

# CONTABILIDAD general

Tercera edición

Enfoque práctico con aplicaciones informáticas

PEARSON

Hernando Díaz Moreno



Incluye CD-ROM  
con aplicativo contable



# Contabilidad general

Enfoque práctico con aplicaciones informáticas

Tercera edición





# Contabilidad general

Enfoque práctico con aplicaciones informáticas

Tercera edición

**Hernando Díaz Moreno**

*Universidad Libre, Colombia*

Revisión técnica

**Mery Ruby Martínez**

*Universidad Santo Tomás, Colombia*

**Samuel Vargas**

*Universidad Tecnológica y Pedagógica de Colombia  
(UPTC)*

**Prentice Hall**

Colombia • México • Argentina • Brasil • Costa Rica • Chile • Ecuador  
España • Guatemala • Panamá • Perú • Puerto Rico • Uruguay • Venezuela

Datos de catalogación bibliográfica

**DÍAZ, HERNANDO**

**Contabilidad general. Tercera edición**

PEARSON EDUCACIÓN, Colombia, 2011

ISBN: 978-958-699-172-8

Área: Contabilidad

Formato: 21 × 27 cm

Páginas: 512

Todos los derechos reservados.

### **Edición en español**

Editor: Orlando Fernández Palma

e-mail: [Orlando.fernandez@pearsoned.com](mailto:Orlando.fernandez@pearsoned.com)

TERCERA EDICIÓN VERSIÓN IMPRESA, 2011

TERCERA EDICIÓN E-BOOK, 2011

D.R. © 2011 por Pearson Educación de Colombia Ltda.

Carrera 65B No. 13-62, Bogotá D.C., Colombia

Cámara Colombiana del Libro. Radicación núm. 89528

Prentice Hall es una marca registrada de Pearson Educación de Colombia Ltda.

Reservados todos los derechos. Ni la totalidad ni parte de esta publicación pueden reproducirse, registrarse o transmitirse, por un sistema de recuperación de información, en ninguna forma ni por ningún medio, sea electrónico, mecánico, fotoquímico, magnético o electroóptico, por fotocopia, grabación o cualquier otro, sin permiso previo por escrito del editor.

El préstamo, alquiler o cualquier otra forma de cesión de uso de este ejemplar requerirá también la autorización del editor o de sus representantes.

ISBN VERSIÓN IMPRESA 978-958-699-172-8

PRIMERA IMPRESIÓN

Impreso en Colombia por Quad/Graphics

Printed in Colombia

**Prentice Hall**  
es una marca de



[www.pearsoneducacion.net](http://www.pearsoneducacion.net)

ISBN 978-958-699-172-8

*Dedico esta obra con amor y gratitud  
a mi esposa y a mis hijos  
por su comprensión y apoyo.*



# Contenido

Introducción .....	xv
--------------------	----

## Capítulo 1 Introducción a la contabilidad .....

Concepto de contabilidad .....	4
Objetivos de la contabilidad .....	4
Clasificación de la contabilidad .....	5
Según el origen del capital .....	5
Según la clase de actividad .....	5
La empresa .....	6
Clasificación de las empresas .....	6
Según su actividad .....	6
Según el número de socios .....	7
Según el aporte de capital .....	10
Comerciante .....	10
Deberes de los comerciantes .....	11
Requisitos legales del comerciante .....	11
Cualidades de la información contable .....	11
Principios y normas de contabilidad .....	12
Normas básicas .....	12
Principios contables .....	12
Entidad o ente económico .....	12
Equidad .....	12
Continuidad o negocio en marcha .....	12
Período contable .....	12
Unidad de medida .....	13
Valuación o medición .....	13
Realización .....	13
Prudencia .....	13
Importancia relativa o materialidad .....	13
Normas técnicas .....	14
Clasificación .....	14
Proceso contable .....	14
Informes financieros .....	15
<i>Términos clave</i> .....	16
<i>Resumen</i> .....	17
<i>Práctica contable</i> .....	18
<i>Contabilidad para la toma de decisiones</i> .....	18

Taller de informática aplicada 1 .....	19
Creación de la empresa .....	19

## Capítulo 2 La cuenta y sus elementos .....

¿Qué es una cuenta? .....	22
Clasificación de las cuentas .....	22
Cuentas reales o de balance .....	22
Cuentas nominales o de resultado .....	23
Cuentas de orden o de memorando .....	24
Plan Único de Cuentas (PUC) .....	24
Dinámica y descripción de las cuentas .....	25
Descripciones .....	25
Dinámicas .....	25
<i>Términos clave</i> .....	47
<i>Resumen</i> .....	47
<i>Práctica contable</i> .....	48
<i>Contabilidad para la toma de decisiones</i> .....	48
Taller de informática aplicada 2 .....	49
Creación del plan de cuentas .....	49

## Capítulo 3 La ecuación contable .....

¿Qué es la ecuación contable? .....	52
Efectos de las transacciones económicas en la ecuación contable .....	54
Aumento en el activo y disminución en el activo .....	54
Caso 3.1 .....	54
Conclusión .....	55
Aumento en el activo y aumento en el pasivo .....	55
Caso 3.2 .....	55
Conclusión .....	55
Aumento en el activo y aumento en el patrimonio .....	55

## VIII Contenido

Caso 3.3	55	Ajustes por ingresos y gastos diferidos o prepagados	75
Conclusión	55	Ajustes por ingresos diferidos	75
Disminución en el activo y disminución en el pasivo	56	Ajuste por gastos diferidos	77
Caso 3.4	56	Efecto de los ajustes por gastos e ingresos diferidos	80
Conclusión	56	Ajustes por depreciación	80
Disminución en el activo y disminución en el patrimonio	56	Efectos de la depreciación en los estados financieros	81
Caso 3.5	56	Amortización de los activos intangibles	82
Conclusión	56	Ajustes por corrección de errores u omisiones	83
Aplicación de los casos anteriores	56	Balance de prueba ajustado	84
¿Qué es la partida doble?	59	Asientos de cierre	85
Las transacciones	59	Balance de prueba mensual	87
¿Qué son débitos y créditos?	60	Hoja de trabajo	87
Asientos contables	61	Ejercicio de aplicación	88
Asientos simples	61	Pasos que deben seguirse	90
Asientos compuestos	61	Solución	90
Términos clave	62	Ajustes por ingresos causados por cobrar	90
Resumen	62	Ajustes por gastos causados por pagar	91
Práctica contable	63	Ajustes a los diferidos	91
Contabilidad para la toma de decisiones	64	Ingresos recibidos por anticipado	92
Taller de informática aplicada 3		Ajustes por depreciación de activos	92
Efectos de las transacciones en la ecuación contable	65	Provisión cuentas por cobrar	94
		Asientos de cierre	96
<b>Capítulo 4</b>		Términos clave	101
<b>Ajustes</b>	<b>67</b>	Resumen	101
Concepto de ajuste	68	Práctica contable	102
Contabilidad de causación	68	Contabilidad para la toma de decisiones	106
Contabilidad de caja	68	Taller de informática aplicada 4	
Asociación de ingresos y egresos	68	Ajuste y cierre de cuentas	107
Asientos de ajuste	69		
Clasificación de los ajustes	70	<b>Capítulo 5</b>	
Ajustes por ingresos y gastos acumulados	70	<b>Activos corrientes, Caja, Bancos, Inversiones y Deudores</b>	<b>111</b>
Ingresos realizados pendientes de cobro	70	¿Qué son los activos corrientes?	112
Ajustes por gastos acumulados	72	Caja	112
Efecto de los ajustes por ingresos acumulados	75	Control interno	112
Efecto de los ajustes en gastos acumulados	75		



Caja menor	113
Apertura de caja menor	113
Reembolso de caja menor y su contabilización	113
Contabilización de los egresos por caja menor	113
Aumentos o disminuciones del fondo fijo de caja menor	114
Arqueo de caja menor	114
<b>Bancos</b> .....	115
Conciliación bancaria	116
<b>Inversiones temporales</b> .....	118
Control interno	119
<b>Inversiones a largo plazo</b> .....	120
Tratamiento contable y fiscal de las inversiones en sociedades a largo plazo	122
<b>Valorizaciones</b> .....	122
En inversiones	122
<b>Deudores</b> .....	123
Clientes	123
Control interno	123
Cuentas incobrables o deudas de difícil cobro	124
Provisión para cuentas de difícil cobro	124
Método de anulación directa	125
Método de provisión para cuentas incobrables	126
Cobros de cuentas incobrables	128
<i>Términos clave</i>	129
<i>Resumen</i>	129
<i>Práctica contable</i>	130
<i>Contabilidad para la toma de decisiones</i>	132
<i>Taller de informática aplicada 5</i>	
<i>Transacciones con las cuentas del activo corriente</i>	133

## Capítulo 6 Activos corrientes Inventarios ..... 135

Inventarios .....	136
Inventarios importados	136

Control interno	137
<b>Sistemas de inventarios</b> .....	138
Sistema periódico	138
Contabilización de los fletes, devoluciones y descuentos	142
Fletes en compras y en ventas	142
Devoluciones en ventas	143
Descuentos	144
Ventajas del sistema periódico	146
Desventajas del sistema periódico	146
Sistema permanente	146
<b>Métodos de valuación de inventarios</b> ....	150
Método primeras en entrar, primeras en salir, PEPS .....	150
Método últimas en entrar primeras en salir, UEPS	154
Método del promedio ponderado	157
Método <i>retail</i>	160
Método de identificación específica	161
Contabilización de fletes, devoluciones y descuentos en inventarios	162
<b>Ajuste de inventarios</b> .....	164
Sobrantes de inventarios	164
<i>Términos clave</i>	166
<i>Resumen</i>	166
<i>Práctica contable</i>	167
<i>Contabilidad para la toma de decisiones</i>	169
<i>Taller de informática aplicada 6</i>	
<i>Transacciones con las cuentas del activo corriente</i>	170

## Capítulo 7 Activos no corrientes Propiedades, planta y equipo ..... 173

¿Qué son las propiedades, planta y equipo? .....	174
Clasificación .....	174
Activos no depreciables .....	175
Terrenos	175
Construcciones en curso	176

Maquinaria y equipo en montaje	178
Activos depreciables .....	180
Construcciones y edificaciones	180
Maquinaria y equipo	182
Equipo de oficina	184
Equipo de transporte (vehículos)	185
Depreciación .....	187
Métodos de depreciación	188
Método de línea recta	189
Suma de los dígitos de los años	191
Método de saldos decrecientes o reducción de saldos	194
Método de doble saldo de declinación	196
Método de unidades de producción	198
Correcciones a cálculos y registros de la depreciación	201
Ventas de activos fijos	202
Permuta de activos usados por activos nuevos	205
Activos agotables .....	207
Minas y canteras	207
Obras complementarias en minas y canteras	210
Pozos y yacimientos	211
 Términos clave	213
Resumen	214
Práctica contable	215
Contabilidad para la toma de decisiones	216
Taller de informática aplicada 7	
Aplicaciones a la propiedad, planta y equipo	217

## Capítulo 8

### Activos no corrientes

### Activos intangibles, diferidos y otros activos ..... 219

¿Qué son los activos no corrientes? .....	220
Crédito mercantil .....	220
Patentes .....	223
Patentes adquiridas o compradas	223

Patentes formadas o estimadas	225
Marcas .....	225
Marcas formadas o estimadas .....	227
Derechos de autor .....	227
Know how .....	229
Know how formado o estimado	231
Concesiones y franquicias .....	232
Franquicias	232
Concesiones	233
Activos diferidos .....	235
Gastos pagados por anticipado	235
Contratos por mantenimiento de equipos	238
Cargos diferidos	239
Gastos preoperativos	239
Gastos de constitución	241
Mejoras a propiedades ajenas	243
Gastos de publicidad y mercadeo	244
Programas de computador (software)	247
Papelería y útiles	249
Otros activos .....	251
Bienes de arte y cultura	251
Diversos	251
Bienes entregados en comodato	251
 Términos clave	252
Resumen	252
Práctica contable	253
Contabilidad para la toma de decisiones	254
Taller de informática aplicada 8	
Aplicaciones a los activos intangibles	255

## Capítulo 9

### Pasivos ..... 257

¿Qué es el pasivo? .....	258
Clasificación .....	258
Pasivo corriente o a corto plazo	258
Pasivos a mediano y largo plazo	258
Pasivos estimados	258
Pasivos contingentes	259
Obligaciones financieras .....	259
Obligaciones con bancos nacionales	259



Obligaciones con bancos del exterior	261
<b>Proveedores</b> .....	263
Proveedores nacionales	264
Proveedores del exterior	265
Cuentas por pagar casa matriz	267
<b>Cuentas por pagar</b> .....	267
Cuentas por pagar – Cuentas corrientes comerciales	268
Costos y gastos por pagar	269
¿Qué es retención en la fuente?	271
Obligaciones del agente retenedor	271
Conceptos sujetos a retención	272
Autorretenedores	278
Retención en la fuente en el impuesto sobre las ventas	278
<b>Impuestos gravámenes y tasas</b> .....	280
Impuesto de renta y complementarios	280
Impuesto sobre las ventas por pagar	282
Causación del IVA	282
Tarifas	283
Responsables del IVA	283
Régimen simplificado	283
Régimen común	284
Impuestos descontables	284
Impuesto de industria y comercio	286
Impuesto a la propiedad raíz (predial)	287
Impuesto de vehículos	287
Impuesto a las importaciones	288
<b>Pasivos estimados y provisiones</b> .....	288
Provisión para obligaciones laborales	288
Cesantías	289
Intereses sobre cesantías	290
Vacaciones	291
Prima de servicios	291
<b>Pasivos estimados para obligaciones en garantías</b> .....	292
<b>Pasivos diferidos</b> .....	293
Ingresos recibidos por anticipado	293
<b>Otros pasivos</b> .....	294
Anticipos y avances recibidos	294
Depósitos recibidos	295
Ingresos recibidos para terceros	295
<b>Términos clave</b>	296

<i>Resumen</i>	296
<i>Práctica contable</i>	296
<i>Contabilidad para la toma de decisiones</i>	297
<i>Taller de informática aplicada 9</i>	
<i>Aplicaciones a los pasivos</i>	298

## **Capítulo 10**

### **Nómina** ..... **301**

<b>Obligaciones laborales</b> .....	302
Salarios por pagar	302
Prestaciones sociales	302
Cesantías	302
Intereses sobre las cesantías	304
Prima de servicios	304
Vacaciones anuales remuneradas	304
Aportes parafiscales	304
Prestaciones sociales	305
Terminación del contrato de trabajo	306
Terminación del contrato por justa causa	306
Terminación del contrato sin justa causa	306
Concepto de nómina y su proceso	307
Proceso de liquidación de la nómina	308
Devengados	308
Deducciones o descuentos	310

<i>Términos clave</i>	318
<i>Resumen</i>	318
<i>Práctica contable</i>	319
<i>Contabilidad para la toma de decisiones</i>	320
<i>Taller de informática aplicada 10</i>	
<i>Nómina y prestaciones sociales</i>	321

## **Capítulo 11**

### **Patrimonio** ..... **323**

¿Qué es el patrimonio?	324
Capital social en sociedades de personas	325
Registro de la constitución	325

Participaciones de los socios en las utilidades .....	327
Retiros de los socios a título de utilidades .....	329
Patrimonio de personas naturales .....	330
Patrimonio de las sociedades de capital	332
Clases de acciones	332
Acciones ordinarias o comunes	332
Acciones privilegiadas	333
Acciones de goce o de industria	333
Registro del capital autorizado	334
Registro de la suscripción y el pago	334
Superávit de capital	337
Prima en colocación de acciones o cuotas o partes de interés social	337
<b>Donaciones</b> .....	340
<b>Reservas</b> .....	341
Reservas obligatorias	341
Reservas estatutarias	342
Reservas ocasionales	343
<b>Dividendos</b> .....	345
Dividendos pagados en efectivo	345
Dividendos decretados en acciones	346
<b>Resultados del ejercicio (utilidad o pérdida)</b> .....	348
Utilidad del ejercicio	348
Pérdida del ejercicio	350
Utilidades acumuladas o ganancias retenidas	351
Pérdidas acumuladas	352
<b>Superávit por valorizaciones</b> .....	352
Superávit por valorización de inversiones	352
Superávit por valorización de propiedades, planta y equipo	353
<i>Términos clave</i>	354
<i>Resumen</i>	354
<i>Práctica contable</i>	355
<i>Contabilidad para la toma de decisiones</i>	356
<i>Taller de informática aplicada 11</i>	
<i>Contabilización del patrimonio</i>	357

## **Capítulo 12** **Soportes y libros de contabilidad** ..... **359**

¿Qué son los soportes contables? .....	360
Qué importancia tienen los soportes contables? .....	360
Clases de soportes .....	360
<b>Comprobantes internos</b> .....	360
Recibo de caja o comprobante de ingreso	360
Recibo de caja menor	361
Comprobante de bancos o de egreso	362
Factura cambiaria de compraventa	362
Salida de almacén o remisión	363
Nota crédito	364
Nota de contabilidad	364
Nómina	365
Comprobante de diario o de resumen	367
<b>Comprobantes externos</b> .....	368
Consignaciones bancarias	368
Soporte de las compras efectuadas	368
Entrada de almacén o informe de recepción de mercancías	369
Notas bancarias débito y crédito	370
Cheque	370
Clases de cheques	371
El endoso	371
Letra de cambio	372
Pagaré	372
<b>Libros de contabilidad</b> .....	372
Prohibiciones sobre los libros de contabilidad	374
Importancia de los libros de contabilidad	374
Libros obligatorios	374
Libro de inventarios y balances	374
Libro diario columnario	375
Libro mayor y balances	378
Libros auxiliares	379
<b>Corrección de errores</b> .....	380
<b>Libros de actas</b> .....	380



Libro de actas de la asamblea general	380
Libro de actas de junta directiva	381
<i>Términos clave</i>	381
<i>Resumen</i>	381
<i>Práctica contable</i>	382
<i>Contabilidad para la toma de decisiones</i>	383
<i>Taller de informática aplicada 12</i>	
<i>Creación de soportes y aplicaciones a los libros oficiales</i>	383

### Capítulo 13 Ciclo contable (Taller de teneduría de libros en forma manual y sistematizada) .... 385

<i>¿Qué es el ciclo contable?</i> .....	386
<i>Ejercicio taller para el desarrollo de la teneduría de libros</i> .....	386

Paso 1. Apertura de la sociedad	386
Operaciones realizadas del 1 al 15 de noviembre del año 01	390
Operaciones realizadas del 16 al 30 de noviembre del año 01	391
Operaciones realizadas del 1 al 15 de diciembre del año 01	392
Operaciones realizadas del 16 al 31 de diciembre del año	393
Desarrollo de la teneduría de libros	394
Paso 2. Registro de los asientos contables	394
Paso 3. Ajustes del período. Mes de noviembre	395
Paso 4. Ajustes del período. Mes de diciembre	397
Paso 5. Registro en libros auxiliares	398
Paso 6. Balance de prueba antes de ajustes	404
Consolidación de las prestaciones sociales hasta el 31 de diciembre del año 01	404

Crear la provisión para deudas de difícil cobro que equivale al 5% del valor de las c/c al cierre del año	406
Amortización de los intereses pagados por anticipado	407
Amortización de los seguros pagados por anticipado	407
Valorización de inversiones	407
Paso 7. Balance de comprobación	408
Paso 8. Resultados operacionales	408
Paso 9. Estados financieros	411
Paso 10. Registro en libros oficiales	411

<i>Términos claves</i>	420
<i>Resumen</i>	420
<i>Práctica contable</i>	421
<i>Contabilidad para la toma de decisiones</i>	424
<i>Taller de informática aplicada 13</i>	
<i>Teneduría de libros sistematizada</i>	425

### Capítulo 14 Estados financieros ..... 427

<i>¿Qué son los estados financieros?</i> .....	428
<i>Clasificación</i> .....	428
Estados financieros de propósito general	428
Estados financieros de propósito especial	429
Balance general	430
Elementos del balance general	430
Clasificación del balance general	430
Estado de resultados	431
Estado de cambios en el patrimonio	434
Estado de cambios en la situación financiera	436
Estado de flujo de efectivo	439
Métodos de elaboración o preparación	442
<i>Términos clave</i>	446
<i>Resumen</i>	446
<i>Práctica contable</i>	447

## **XIV**    *Contenido*

Contabilidad para la toma de decisiones	448
Taller de informática 14	
Estados financieros	449

### **Capítulo 15** **Fundamentos de análisis** **financiero** ..... 451

¿Qué es el análisis financiero?	452
¿Cómo leer estados financieros?	453
Análisis vertical	456
Estructura operativa	457
Estructura financiera	458
Análisis horizontal	460
Señales de peligro	460
Indicadores financieros	464
Indicadores de liquidez o solvencia	464
Capital de trabajo neto	464
Índice corriente	465
Prueba ácida	465
Indicadores de endeudamiento	465
Endeudamiento total	466
Endeudamiento financiero	466
Apalancamiento a corto plazo	466
Indicadores de rentabilidad	467
¿Qué son márgenes de utilidad?	467
Margen de utilidad bruta	467
Margen de rentabilidad operacional	468
Margen neto de utilidad	468
Rendimiento del patrimonio	468
Productividad	469

Índice Dupont	469
Indicadores de actividad o de eficiencia	470
Índice de cuentas por cobrar o rotación de cartera	470
Índice de inventarios o rotación de inventarios	471
Índice de días de inventario	471
Índice de activos totales o rotación de la inversión	471
Índice de rotación de cuentas por pagar a proveedores	472
Índice de rotación de activos fijos	472
Ciclo operacional	472
Valor Económico Agregado (EVA).....	473
¿Qué es el EVA?	473
Ventajas del EVA	474
Cómo calcular el EVA	474
Punto de equilibrio	477
¿Qué es el punto de equilibrio?	477
Importancia del punto de equilibrio	479
Margen de contribución	479
 <i>Términos clave</i>	480
<i>Resumen</i>	481
<i>Práctica contable</i>	482
<i>Contabilidad para la toma de decisiones</i>	485
<i>Taller de informática aplicada 15</i>	
<i>Análisis financiero</i>	486
 Créditos	487
Licencia	489
Índice analítico	493

# Introducción

Esta obra es el resultado de muchos años de experiencia profesional y docente, durante los cuales se recopilaron y sistematizaron una serie de experiencias y reflexiones que constituyen una base sólida para evaluar las necesidades pedagógicas y de consulta que surgen en quienes tienen que trajinar diariamente con el manejo de la práctica contable.

El propósito principal al escribirla se fundamentó en hacer del estudio de la contabilidad un método teórico-práctico que proporcione al lector la facilidad y la guía para el entendimiento de los conceptos e información contable, aunque en apariencia ha sido un campo altamente técnico, que sólo pueden entender las personas preparadas en el tema; sin embargo, todo el mundo a diario necesita y practica la contabilidad.

Así, la didáctica utilizada hace de esta obra la mejor ayuda metodológica y pedagógica para el docente, convirtiéndola en su manual y guía porque no requiere la consulta de otros manuales para el desarrollo teórico o práctico de la cátedra.

Con mi aporte quiero resaltar que la profesionalización de la contaduría exige a los miembros de esta comunidad académica no solamente la adquisición y formulación de conocimientos acordes con el desarrollo económico del país, sino, esencialmente, el compromiso de asumir posiciones honestas y transparentes que se constituyan en paradigma para todos los profesionales de Colombia.

La contaduría pública es, entonces, el resultado y la continuidad de un proceso permanente que ha posibilitado a sus seguidores el desarrollo de sus potencialidades como seres humanos, de una manera integral y ética, para cumplir las funciones profesionales y de servicio social que requiere el país.

## ¿Quiénes son los destinatarios de esta obra?

La obra está dirigida a estudiantes universitarios de primeros semestres. También a estudiantes de colegios e instituciones no formales en el área contable y afines, como guía y manual para el aprendizaje y la práctica.

Por ello, contiene los elementos básicos de apoyo para el tratamiento especializado de temas más profundos propios de la preparación académica a nivel universitario en los programas de contaduría pública, economía, administración de empresas, ingeniería industrial, ingeniería comercial y demás carreras afines.



## Novedades de la tercera edición

En el ejercicio de la profesión contable es necesario tomar una actitud crítica, evaluar las diferentes situaciones económicas y financieras de las empresas para la toma de decisiones adecuadas. Con este propósito se incluye en cada capítulo una sección denominada Contabilidad para la toma de decisiones, cuyo objetivo es que el lector reflexione sobre diferentes situaciones relacionadas con el manejo de la información, la utilización adecuada de recursos y la planeación adecuada en aspectos tributarios.

Otro aspecto importante de la presente edición, está en los capítulos de Estados financieros y de Fundamentos de análisis financiero. Conocer las cifras de los estados financieros no es suficiente, pues se requiere saberlas interpretar. Por tanto, estos capítulos han sido ampliados con ejemplos y ejercicios desarrollados de manera sencilla y metódica para su mejor entendimiento, incluyendo el cálculo e interpretación de diferentes indicadores.

## Estructura de la obra

### Objetivos de aprendizaje

- Le permiten al usuario informarse de antemano sobre el contenido y propósito del capítulo.

#### Objetivos de aprendizaje

Al terminar de estudiar este capítulo, usted será capaz de:

1. Presentar la naturaleza, los procedimientos de registro y control de todas las transacciones de las cuentas de pasivos más importantes.
2. Comprender el origen de las transacciones que puedan presentarse con relación a los pasivos.
3. Contabilizar los pasivos originados en moneda nacional y extranjera.
4. Conocer los procedimientos de ajuste por variaciones en la tasa de cambio originada por las compras en moneda extranjera.
5. Dar a conocer los procedimientos para contabilizar los pasivos diferidos.

### Dinámicas contables

- Se le ha dado a la obra una estructura diseñada con una secuencia lógica y ordenada en el desarrollo de cada tema planteado en el Plan Único de Cuentas (PUC), que facilita el conocimiento y manejo de cada cuenta en forma particular.

Clases de cuentas		
Clase 1	Activo	Balance general
Clase 2	Pasivo	
Clase 3	Patrimonio	
Clase 4	Ingresos	Estado de resultados
Clase 5	Gastos	
Clase 6	Costo de ventas	
Clase 7	Costo de producción	
Clase 8	Cuentas de orden deudoras	De orden
Clase 9	Cuentas de orden acreedoras	

## Gran número de ejemplos

**Ejemplo 9.27** El 15 de febrero del año 01, la Compañía Alfa S.A. recibe de Productos Lido Ltda., como anticipo del pedido por la compra de materiales de \$7,000,000, la suma de \$2,800,000. Estos materiales serán entregados en un término de 30 días con la cancelación del saldo.

**Solución** El registro contable será el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Febrero 15	110505	Caja general	2,800,000	
	280505	Otros pasivos – Anticipos y avances		2,800,000

Se trabajan ejemplos acordes con la práctica contable y comercial sujetos a la realidad económica actual, a fin de que el estudiante aplique la teoría y afiance los conocimientos.

## Términos clave

### Términos clave

- Consolidación de cesantías
- IVA por pagar
- Obligaciones laborales
- Pasivo corriente
- Pasivos estimados
- Pasivos contingentes
- Pasivos diferidos
- Retención en la fuente

Se incluye al final de cada capítulo una lista de términos clave que estimula en el lector la asimilación de los conceptos.

## Resúmenes y prácticas contables

### Resumen

- El pasivo representa el valor de todas las obligaciones contraídas por la empresa frente a terceros.
- Los pasivos, de acuerdo con su grado de exigibilidad, se clasifican en: corriente o a corto plazo y no corriente o a mediano y largo plazo.
- Los pasivos contingentes son aquellos eventos o circunstancias que crean incertidumbre y pueden generar posibles pérdidas para la empresa.
- Los pasivos estimados son obligaciones que se sabe existen pero no se conoce su valor exacto, hasta tanto se efectúe el pago correspondiente.

A partir de los resúmenes se evalúan y recuerdan los conceptos más importantes del contenido de cada capítulo.



### Práctica contable

1. La compañía Industrial S.A. decide importar 10 telares a US \$12,000 cada uno. El 10 de febrero le despachan los telares; tasa de cambio, \$2,250. 20 de febrero: tasa de cambio, \$2,252. Se paga al proveedor con carta de crédito del Banco Nacional, con un plazo de cinco (5) meses; el banco cobra por comisión el

Para afinzar y ejercitar manualmente los conocimientos, se plantean ejercicios que debe desarrollar el estudiante.

## Contabilidad para la toma de decisiones

- Relacionados con cada capítulo se plantean algunos interrogantes que le permitirán al lector reflexionar sobre diferentes aspectos en los que deben tomarse decisiones. Al definir los lineamientos y posibles efectos de las decisiones, se pretende enriquecer al lector en su ejercicio profesional.



### Contabilidad para la toma de decisiones

Los recursos utilizados por las empresas en su operación se originan de dos fuentes:

1. Internas, es decir, los aportes de sus propietarios.
2. Externas, como los recursos obtenidos de los proveedores, entidades financieras o mediante la emisión de bonos de deuda a largo plazo, entre otros.

Su registro contable debe aportar información vital para la adecuada presentación en los estados financieros y las herramientas necesarias para la toma de decisiones, en cuanto a la financiación y administración de los recursos.

## Talleres de informática aplicada

- Con base en el programa contable SAGI de Intelsoft®, que se entrega con la obra, el usuario podrá crear su propia contabilidad, confrontar y reafirmar los conocimientos y estimular la creatividad.



### Taller de informática aplicada 9 Aplicaciones a los pasivos

La Compañía Comercial S.A. realiza las siguientes transacciones:

Enero 31 del año 01: recibe del Banco Latino un préstamo bancario con doce (12) meses de plazo por valor de \$12,000,000. Se compromete a cancelarlo en cuotas mensuales iguales, con intereses del 24% anual, pagaderos mes vencido. Este préstamo se abona directamente en la cuenta corriente.

El registro inicial con el depósito del préstamo es:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Enero 31	111005	Bancos	12 000,000	
	210510	Obligaciones financieras – Bancos nacionales		12 000,000



7856921



# Capítulo

# 1

## Objetivos de aprendizaje

*Al terminar de estudiar este capítulo, usted será capaz de:*

1. Valorar los objetivos y la importancia de la información contable en la toma de decisiones.
2. Comprender algunos de los principios básicos que rigen la contabilidad.
3. Conocer los diferentes tipos de organizaciones según sus características de orden jurídico y legal y sus actividades.
4. Ilustrar el proceso de registro de la información contable.



# Introducción a la contabilidad



## Concepto de contabilidad

---

La **contabilidad** puede definirse como el sistema de información que permite identificar, clasificar, registrar, resumir, interpretar, analizar y evaluar, en términos monetarios, las operaciones y transacciones de una organización.

Aunque aparentemente la contabilidad es un campo altamente técnico, que sólo pueden entender las personas preparadas en el tema, todo el mundo, a diario, practica la contabilidad. Cuando se prepara un presupuesto para el hogar, se concilia una cuenta bancaria o se elabora una declaración de renta, están utilizándose conceptos e información contable.

## Objetivos de la contabilidad

---

El objetivo más importante es proporcionarles información financiera de la organización a las personas y entidades interesadas en conocer los resultados operacionales y la verdadera situación económica de la misma, con el fin de que se tomen decisiones.

Existe mucha gente interesada que toma decisiones en una empresa: la administración desea conocer los resultados de su gestión; los accionistas presentes o potenciales desean saber si su inversión es adecuada; los acreedores actuales o potenciales están interesados en la capacidad de pago de la empresa; el Gobierno quiere conocer la recaudación de impuestos y la recolección de la información con fines estadísticos; a los empleados les interesa conocer el estado financiero de la organización para definir el grado de estabilidad laboral.

La contabilidad es una fuente que les suministra información a usuarios internos y externos así:

- Los usuarios externos utilizan la información financiera, pero no tienen injerencia directa en la administración.
- Los usuarios internos son los accionistas, junta directiva, empleados y los sindicatos.

La administración también utiliza la información financiera de uso general; sin embargo, como tiene injerencia directa en la gestión administrativa puede solicitar informes de áreas específicas de interés diseñados a su medida. Con base en lo anterior, se pueden establecer dos áreas en las que puede dividirse la contabilidad, dependiendo del usuario al cual se le presenta la información: la contabilidad financiera enfocada a usuarios externos, y la contabilidad administrativa, enfocada a usuarios internos.

Las características principales de las dos orientaciones contables se presentan en el cuadro 1.1.

**Cuadro 1.1** Características de las principales orientaciones contables

Características	Contabilidad financiera	Contabilidad administrativa
<b>Usuarios</b>	Externos.	Internos.
<b>Obligatoriedad</b>	Es obligatoria por diversas leyes.	Es opcional, ya que es para uso exclusivo de la administración.
<b>Temporalidad</b>	Reporta hechos pasados.	Enfocada al futuro.
<b>Normatividad</b>	Elaborada con base en principios de contabilidad generalmente aceptados.	No sigue normatividad alguna, se analiza de las disciplinas que sean necesarias.
<b>Informes</b>	Como producto final entrega estados financieros de uso general.	Informes como lo solicita la administración.

Es importante señalar que la fuente de información es la misma. Dentro de la empresa no se siguen dos procesos contables diferentes, uno financiero y uno administrativo, sino que la misma información la usan grupos o personas distintas con fines diferentes.

## Clasificación de la contabilidad

### Según el origen del capital

**Privada o particular** Si se ocupa del registro de transacciones y preparación de estados financieros de empresas particulares.

**Oficial o gubernamental** Si se ocupa del registro de información del Estado o de las instituciones y diferentes organismos estatales.

### Según la clase de actividad

La contabilidad también puede clasificarse de acuerdo con la actividad económica desarrollada por la empresa:

**Comercial** Si registra las operaciones de empresas o negocios dedicados a la compra y venta de bienes o mercancías, sin ningún proceso adicional de transformación de éstas.

**Industrial o de costos** Si registra las operaciones de empresas dedicadas a la fabricación o elaboración de productos mediante la transformación de materias primas, permitiendo determinar los costos unitarios de producción o de explotación.



**Servicios** Si registra las operaciones de empresas dedicadas a la venta y prestación de servicios, o a la venta de capacidad profesional. En este grupo se incluyen: entidades bancarias, instituciones educativas, hospitales, clínicas, talleres de servicio, empresas de turismo, servicio de transporte, empresas de asesoría profesional, etcétera.

**Agropecuaria** Si registra operaciones de empresas dedicadas a las actividades de agricultura o ganadería.

## La empresa

---

“Se entenderá por empresa toda actividad económica organizada para la producción, transformación, circulación, administración o custodia de bienes, o para la prestación de servicios. Dicha actividad se realizará a través de uno o más establecimientos de comercio”<sup>1</sup>.

El establecimiento de comercio se define como el conjunto de bienes dispuestos por el empresario para realizar los objetivos de la empresa. Los establecimientos de comercio pueden ubicarse tanto dentro como fuera del domicilio principal de la empresa, en la forma de sucursales, agencias o, simplemente, como establecimientos.

Forman parte de los establecimientos de comercio los siguientes bienes:

- El nombre comercial y las marcas de los productos o servicios.
- Los derechos del empresario sobre los inventos o creaciones industriales o artísticas que se utilicen en el establecimiento.
- Las mercancías o productos terminados o en proceso de elaboración.
- Las instalaciones con sus muebles y enseres.
- El derecho a proteger y conservar la clientela y su crédito comercial.

## Clasificación de las empresas

### Según su actividad

**Agropecuarias** Aquellas que se dedican a actividades de agricultura y ganadería. Pertenecen al sector primario de la economía; por ejemplo: granjas agrícolas, porcinas, haciendas agrícolas.

**Mineras** Empresas cuyo objetivo primordial es la explotación de los recursos del subsuelo. Ejemplo: empresas petroleras, auríferas, piedras preciosas y otros minerales.

**Industriales** Aquellas dedicadas a la compra de materias primas para transformarlas en nuevos productos que más tarde se venderán al consumidor final.

---

<sup>1</sup> Artículo 25 del Código de Comercio.

En este proceso de manufactura intervienen recursos humanos, maquinarias y equipos. Estas empresas pertenecen al sector secundario de la economía.

**Comerciales** Se dedican a la compra y venta de productos, sin transformar o cambiar las características iniciales del mismo. Por lo general, este grupo de empresas o negocios compra directamente a los productores o mayoristas con el fin de reducir sus costos de operación; por ejemplo: empresas distribuidoras.

**Servicios** Su actividad económica es vender servicios o capacidad profesional, es decir, productos intangibles; por ejemplo: centros de enseñanza (colegios, universidades); agencias de viajes, empresas de servicios públicos, equipos profesionales de fútbol, profesionales independientes.

## Según el número de socios

De acuerdo con esta clasificación, se dividen en empresas unipersonales y sociedades.

**De un solo socio o empresa unipersonal** Como su nombre lo indica, son empresas de propiedad de una persona natural o jurídica. A partir de la Ley 222 de 1995, estas empresas: pueden constituirse como personas jurídicas similares a las sociedades limitadas; deben registrarse en las cámaras de comercio; la responsabilidad del propietario está limitada al valor de los bienes aportados; el respaldo de la empresa es el aporte del propietario; la razón social debe estar seguida de la expresión “Empresa Unipersonal” o de su sigla E.U.

A fin de facilitar los trámites de tipo legal y fomentar la creación de empresa, con la expedición de la Ley 1258 de 2008, se creó la sociedad por acciones simplificada (S.A.S).

Esta podrá constituirse por *una o varias personas naturales o jurídicas*, quienes solo serán responsables hasta el monto de sus respectivos aportes.

Como características importantes se tienen:

- El o los accionistas no serán responsables por las obligaciones laborales, tributarias o de cualquier otra naturaleza en que incurra la sociedad, salvo lo establecido en el artículo 42 de dicha ley.
- La sociedad por acciones simplificada, una vez inscrita en el registro mercantil, formará una persona jurídica distinta de sus accionistas.
- La sociedad por acciones simplificada es una sociedad de capitales cuya naturaleza siempre será comercial, independientemente de las actividades previstas en su objeto social.
- Para efectos tributarios, esta sociedad se regirá por las reglas aplicables a las sociedades anónimas.

**De varios socios o sociedades** Este grupo lo forman varias sociedades clasificadas en sociedades de personas y sociedades de capital.

- *Sociedades de personas*: son aquellas en las que prevalece el concepto de la calidad de las personas que unen sus voluntades para aportar capital o trabajo, con el fin de desarrollar una actividad económica. Su capital está conformado por cuotas o partes de interés social. A este grupo pertenecen las sociedades colectivas, limitadas y en comandita simple.
- *Sociedades de capital*: Aquellas en las que prevalece el monto del capital aportado. Su capital está conformado por acciones. En este grupo están las sociedades anónimas y en comandita por acciones.

**Sociedad comercial** surge por un acuerdo entre dos o más personas que se obligan a hacer aportes en dinero, en trabajo o en especie, para realizar un proyecto empresarial que tiene como fin generar utilidades y distribuirlas entre los socios. Estas sociedades forman personas jurídicas<sup>2</sup> diferentes de los socios.

La sociedad comercial se forma por un contrato que debe elevarse a escritura pública en una notaría y/o entidad de registro (cámara de comercio), y desde ese momento, como persona jurídica, puede establecer relaciones con otras personas.

El contrato de constitución o escritura pública debe reunir como mínimo diez requisitos:

1. Identificación de quiénes constituyen la sociedad, con nombres, apellidos, estado civil, edad, domicilio, ya se trate de personas naturales o jurídicas.
2. Nombre o razón social de esa persona jurídica.
3. El domicilio principal de la sede de la sociedad.
4. El objeto preciso de la sociedad y las actividades principales que se propone desarrollar.
5. El valor de los aportes que cada uno de los asociados se compromete a entregar, especificando su valor y forma de pago.
6. La manera de administrar los bienes y quiénes lo harán.
7. La forma de convocar a juntas de socios o asamblea general.
8. Fechas de corte de operaciones y rendición de cuentas.
9. Duración de la sociedad.
10. Nombre, facultades y obligaciones del representante legal.

**Nota:** un ejemplo de minuta de escritura de constitución se presenta en el capítulo de ciclo contable.

<sup>2</sup> Es una organización que sólo tiene existencia en virtud de la ley, que puede ejercer derechos y contraer obligaciones civiles.



**Sociedad colectiva** Formada por dos o más personas llamadas socios colectivos, que administran la empresa y responden ante otras personas (terceros), en forma personal, ilimitada y solidariamente. La razón social se forma de los apellidos de todos los socios, algunos o algunas de ellos, con la agregación de las expresiones y **compañía, hermanos e hijos** u otra análoga, cuando no incluye los apellidos de todos los socios.

**Sociedad limitada** Conformada por no menos de dos y no más de veinticinco (25) socios. La razón social puede tomar la designación del objeto de la empresa o del nombre y apellido o del solo apellido de una o más personas naturales adicionada en las expresiones y **compañía, hermanos e hijos** u otra análoga; en cada caso deberá estar seguida de la palabra **limitada**.

Desde la Ley 75 de 1986 y después con algunos ajustes de ésta en la Ley 223 de 1995, se rompe el esquema nominal de la limitación de responsabilidad de las sociedades de responsabilidad limitada. Por tanto, el andamiaje protector de la limitación de la responsabilidad sufrió una fractura profunda. Los socios responden solidariamente por los impuestos de la sociedad y deben responder solidariamente, en una proporción similar al capital aportado, por las obligaciones salariales que se deriven de la actividad económica de la sociedad limitada.

**Sociedad comanditaria** Formada por socios gestores que la administran y otros que no la administran, llamados socios comanditarios, porque ante terceros responden únicamente por el aporte que hicieron a la sociedad. En cambio, los socios gestores administran la empresa y responden con los bienes de ésta y con sus bienes particulares.

Esta sociedad comanditaria puede ser:

- *Comandita por acciones*: requiere socios gestores y comanditarios. Estos últimos con un mínimo de cinco accionistas. La razón social se forma con el nombre completo o el apellido de uno o más socios gestores, agregando la expresión y **compañía**, seguida de las palabras **sociedad comanditaria por acciones** o la abreviatura **S.C.A.**
- *Comandita simple*: la razón social de ésta se forma con el nombre completo o el apellido de uno o más socios gestores, y se agrega la expresión y **compañía**, seguida de las letras **S en C**.

**Sociedad anónima** Persona jurídica creada por el aporte de los fondos de los accionistas, quienes serán responsables hasta por las sumas de sus aportes respectivos. Requiere para su constitución un mínimo de cinco socios o accionistas. La sociedad anónima tendrá una denominación que haga referencia a las actividades de la empresa, seguidas de las palabras **sociedad anónima** o de las letras **S.A.**

## Según el aporte de capital

Otro criterio importante en la clasificación de empresas es el relacionado con el origen o aporte del capital:

**Empresa privada** Una de las características es que los particulares invierten capital con el fin de obtener ganancias; la toma de decisiones se realiza según el objetivo de la ganancia, considerando los riesgos y el mercado al cual se dirige la producción. Los empresarios deben evaluar la competencia y realizar lo prioritario de acuerdo con el principio de racionalidad económica.

**Empresa pública** Se forma con el aporte de capital público o estatal, debido a la necesidad de intervención del Estado en la economía, con el objeto de cubrir actividades o áreas en las cuales los particulares no están interesados en participar porque no se obtienen ganancias. El Estado crea empresas con el fin de satisfacer necesidades sociales e impulsar el desarrollo económico.

**Empresa mixta** Se forman con la fusión de capital público y privado; el tipo de asociación puede ser muy diverso; en algunos casos, el capital público puede ser mayoritario; así mismo, la proporción en que cambian los capitales puede variar.

Se debe considerar además que el gobierno nacional con la expedición de la Ley 905 de 2004, estableció los parámetros de medición del tamaño de las empresas. Se dio la clasificación teniendo en cuenta el cumplimiento de dos de los siguientes parámetros:

- *Mediana empresa:* (a) planta de personal entre cincuenta y uno (51) y doscientos (200) trabajadores o (b) activos totales por valor entre cinco mil uno (5,001) a treinta mil (30,000) salarios mínimos mensuales legales vigentes.
- *Pequeña empresa:* (a) planta de personal entre once (11) y cincuenta (50) trabajadores o (b) activos totales por valor entre quinientos uno (501) y menos de cinco mil (5,000) salarios mínimos mensuales legales vigentes.
- *Microempresa:* (a) planta de personal no superior a los diez (10) trabajadores o (b) activos totales, excluida la vivienda, por valor inferior a quinientos (500) salarios mínimos mensuales legales vigentes.

## Comerciante

---

“Son comerciantes las personas que profesionalmente se ocupan en alguna de las actividades que la ley considera mercantiles. La calidad de comerciante se adquiere aunque la actividad mercantil se ejerza por medio de apoderado, intermediario o interpuesta persona”<sup>3</sup>.

---

<sup>3</sup> Artículo 10 del Código de Comercio.

## Deberes de los comerciantes

Es obligación de todo comerciante:

- Matricularse en el registro mercantil.
- Llevar contabilidad regular de sus negocios conforme con las normas legales.
- Inscribir en el registro mercantil todos los actos, libros y documentos relacionados con sus negocios o actividades.
- Conservar, con arreglo a la ley, la correspondencia y demás documentos relacionados con sus negocios o actividades.
- Denunciar, ante el juez competente, la cesación en el pago corriente de sus obligaciones mercantiles.
- Abstenerse de ejecutar actos de competencia desleal (artículo 19 del Código de Comercio).

## Requisitos legales del comerciante

Los comerciantes legalmente establecidos, matriculados en las cámaras de comercio, deben diligenciar y acreditar los siguientes documentos, para tener derecho a desempeñar el comercio de acuerdo con las normas legales establecidas en el municipio:

- Copia del registro mercantil expedido por la cámara de comercio.
- Copia de la matrícula y comercio.
- Patente de sanidad.
- Certificado de ubicación.
- Certificado del cuerpo de bomberos.
- Paz y salvo de Sayco – Acinpro.

## Cualidades de la información contable

---

Para cumplir sus objetivos, la contabilidad debe reunir las siguientes características básicas:

**Comprensibilidad** La información contable debe ser clara y fácil de entender por sus usuarios internos y externos.

**Utilidad** Para ser útil, la información debe ser relevante, ante la necesidad de toma de decisiones, y confiable, libre de errores y de sesgos, para que los usuarios puedan confiar en que es la imagen fiel de los hechos o transacciones realizadas.

**Comparabilidad** La información debe prepararse y presentarse sobre bases uniformes que permitan comparar los resultados a lo largo del tiempo.

## Principios y normas de contabilidad

---

Con el Decreto 2649 de 1993 se reglamentó la contabilidad en general y se expidieron los principios y normas de contabilidad generalmente aceptados en Colombia. En él se establecieron normas básicas, normas técnicas generales, entre otros aspectos.

### Normas básicas

Conjunto de normas y postulados, conceptos y limitaciones que deben tenerse en cuenta para efectuar los registros contables de todas las actividades desarrolladas por las empresas o personas, para que la contabilidad cumpla sus fines u objetivos.

### Principios contables

#### Entidad o ente económico

Este principio establece que la actividad económica la realizan entidades independientes, las cuales tienen personalidad jurídica propia y distinta de la de sus dueños. Cada empresa es un sujeto individual, con independencia absoluta de las personas dueñas de la misma.

#### Equidad

La contabilidad y la información contable deben basarse en la equidad; es decir, el registro de los hechos económicos y la información sobre los mismos han de fundarse en la igualdad y la justicia para todos los sectores, sin favorecer a ninguno en particular.

#### Continuidad o negocio en marcha

Este principio supone que todo negocio opere sin interrupción desde su inicio, salvo especificación en contrario, pensando que los dueños invierten su capital con el convencimiento de que la empresa tendrá una vida lo suficientemente larga, que les permita recuperar su inversión y generar utilidades.

#### Período contable

Ante la necesidad de toma de decisiones, deben hacerse cortes convencionales que permitan enfrentar los ingresos de un período con sus costos y gastos

correspondientes. El período contable es el tiempo transcurrido entre la emisión de una información y la otra; por ejemplo, las empresas pueden tener cortes de información mensual, bimestral, trimestral, semestral o anual.

## Unidad de medida

Los recursos de la empresa y los hechos económicos deben manejarse con la misma unidad de medida monetaria funcional; se entiende como funcional el signo monetario del medio económico en el cual la empresa recibe efectivo y lo usa.

## Valuación o medición

Los hechos económicos que el proceso contable cuantifica se registran al costo; es decir, la adquisición de activos está conformada por su precio más todos los costos y gastos incurridos en su adquisición.

Cuando ocurran eventos económicos que hagan perder el significado de estas cifras, por ejemplo la inflación, es necesario efectuar los ajustes correspondientes para que la información financiera sea útil en la toma de decisiones por sus usuarios.

## Realización

Un hecho económico se considera realizado cuando:

- Se han efectuado las operaciones y los hechos económicos que la contabilidad registra.
- Se ha perfeccionado una transacción con terceros al adquirir derechos y asumir obligaciones.
- Se han llevado a cabo transacciones internas a la entidad.

## Prudencia

Los hechos económicos deben medirse de manera confiable y verificable. En su medición ha de considerarse la probabilidad de que los ingresos y ganancias de la entidad no se deben anticipar, sobrestimar ni subestimar.

Los costos y gastos contabilizados deben corresponder al período contable y las pérdidas, incluso las probables, deben contabilizarse cuando sean susceptibles de cuantificación.

## Importancia relativa o materialidad

La información contable debe mostrar aspectos importantes de la entidad, susceptibles de cuantificarse en unidades monetarias.

## Normas técnicas

Las normas técnicas proporcionan las herramientas para garantizar que todos los hechos económicos se reconozcan y transmitan correctamente a los usuarios de la información.

### Clasificación

**Generales** Las que regulan el ciclo contable. Entre estas, se mencionan:

- *Reconocimiento de los hechos económicos*: proceso de identificar y registrar o incorporar formalmente en la contabilidad los hechos económicos realizados.
- *Contabilidad de causación o acumulación*: los hechos deben ser reconocidos en el período en el cual se realicen y no solamente cuando sea recibido o pagado.
- *Medición al valor histórico*: los hechos se reconocen inicialmente por su valor histórico aplicando la norma básica de la prudencia.
- *Moneda funcional*: las transacciones realizadas deben reconocerse en pesos, la moneda funcional en Colombia.

**Específicas** Son las normas de aplicación única para cada uno de los elementos de los estados financieros. Se tienen entonces normas relativas a cada grupo de cuentas así:

- Sobre los activos.
- Sobre los pasivos.
- Sobre el patrimonio.
- Sobre las cuentas de resultado.
- Sobre las cuentas de orden.

## Proceso contable

---

La materia prima de la contabilidad está compuesta por hechos económicos que pueden contabilizarse; es decir, que representan un intercambio financiero y pueden expresarse en términos monetarios. En general, se está frente a un hecho económico cuando una transacción afecta los derechos y obligaciones de la empresa.

El proceso contable se divide en cuatro etapas: 1) recolección, 2) registro, 3) clasificación, y 4) resumen.

**Recolección** Para soportar y verificar la existencia de los hechos económicos se requieren los documentos fuente. Por ejemplo, el documento fuente de una venta es una factura; de un pago, una copia del cheque; de un ingreso en efectivo, un recibo de caja; de un abono a un préstamo bancario, una nota crédito.

En la recolección debe establecerse el número preciso de documentos que la empresa utilizará para registrar todas las transacciones dentro del sistema contable.

**Registro y clasificación** Los documentos fuente debidamente organizados se clasifican mediante comprobantes de contabilidad que, en general, llevan los mismos números con los que se precodificaron.

Para ello, los computadores realizan un registro magnético que permite sumar todas las transacciones clasificadas en el mismo tipo de comprobante o documento fuente. En el caso de la contabilidad manual, se registra en el Libro diario columnario, consecutiva y cronológicamente, cada venta para obtener un resumen del total de las ventas.

**Resumen** Una vez finalizado el proceso, la contabilidad resume la información y presenta los estados financieros.

## Informes financieros

Los informes financieros que suministra la contabilidad varían según su usuario final. Básicamente hay tres tipos de informes:

1. Internos.
2. Externos.
3. Especiales.

**Informes internos** La gran responsabilidad de los administradores está en la toma de decisiones. Por eso necesitan información contable oportuna y veraz, para cumplir sus funciones de control, planeación y toma de decisiones en materia de inversiones y crédito. La gerencia obtiene de la contabilidad información sobre la liquidez, niveles y capacidad de endeudamiento, márgenes de utilidad por cada producto, costos de producción, disponibilidad de recursos, etcétera, datos que le permitirán orientar acciones como: establecer precios de venta, proyectar inversiones y mejoramiento de la capacidad productiva, establecer políticas de descuentos, entre otras.

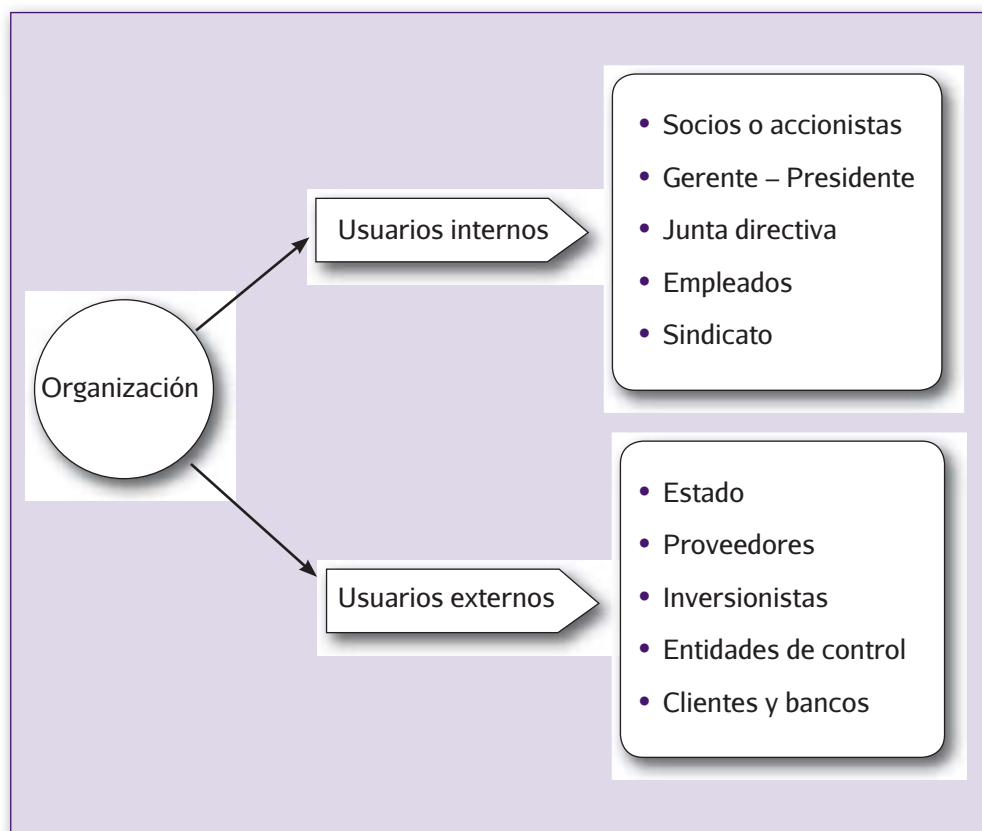
**Informes especiales** Son utilizados por los dueños para evaluar el rendimiento y la seguridad de sus inversiones y conocer el valor total de éstas.

**Informes externos** Se utilizan tanto por entidades de vigilancia y control como por los proveedores y entidades financieras.

Al Estado le interesa conocer si los impuestos han sido bien determinados; a los proveedores, conocer el riesgo financiero, para conceder plazos o créditos; a las entidades financieras, conocer la capacidad de endeudamiento, márgenes de utilidades, etcétera.

Todos estos informes tienen como fin primordial servir de herramienta para la toma de decisiones por sus usuarios. En el figura 1.1 se relacionan los usuarios internos y externos de la información contable.

**Figura 1.1** Usuarios de la información contable



## Términos clave

- Actividad económica
- Comerciante
- Contabilidad comercial
- Empresa
- Empresa unipersonal
- Normas técnicas
- Principios de contabilidad
- Sociedad comercial
- Sociedad por acciones simplificada (S.A.S.)
- Usuarios externos
- Usuarios internos



## Resumen

- La contabilidad se puede definir como el sistema de información que permite identificar, clasificar, registrar, resumir, interpretar, analizar y evaluar, en términos monetarios, las operaciones y transacciones que ocurren en una empresa.
  - La empresa es toda actividad económica organizada para producir, transformar, comercializar, administrar o prestar servicios.
  - Según su actividad económica, las empresas se clasifican en: agropecuarias, industriales, comerciales, de servicios y mineras.
  - Según el origen del capital, la empresa puede ser privada, oficial o mixta.
  - Según su actividad económica, las empresas se clasifican en comercial, de manufactura, de servicios y agropecuaria.
  - Según el número de propietarios, se clasifican en empresas de un socio y de varios socios.
  - Las sociedades, de acuerdo con su constitución, se clasifican en sociedades de personas, de capital y sociedades mixtas.
  - La sociedad colectiva está formada por dos o más personas llamados socios colectivos.
- La sociedad en comandita está formada por socios gestores y socios comanditarios.
- Las sociedades de capital están representadas por la sociedad anónima, donde los socios son los denominados accionistas.
  - Las personas jurídicas solo tienen existencia en virtud de la ley, es decir, son personas ficticias que ejercen derechos y contraen obligaciones civiles.
  - Las cualidades de la información contable son: comprensibilidad, utilidad y comparabilidad.
  - Son comerciantes las personas que profesionalmente se ocupan en alguna de las actividades que la ley considera mercantiles.
  - Las obligaciones de los comerciantes son:
    - Matricularse en el registro mercantil.
    - Llevar contabilidad conforme a la ley y a los principios contables.
    - Conservar la correspondencia y demás documentos relacionados con el negocio.
    - Denunciar ante el juez competente, la cesación en el pago de sus obligaciones.



## Práctica contable

1. Explique el principal objetivo de la contabilidad.
2. ¿Cuáles son las cualidades de la información contable?
3. Defina tres de los principios generales que rigen la contabilidad.
4. ¿Cuáles son los usuarios de la información contable?
5. ¿Para qué le sirve la información contable a los administradores, al Estado y a los proveedores?
6. En las sociedades limitadas, ¿la responsabilidad realmente es limitada?
7. Defina el concepto de persona jurídica.
8. Explique la responsabilidad de las empresas unipersonales.
9. ¿Qué requisitos debe cumplir el comerciante para iniciar operaciones?
10. ¿Por qué es importante el registro en la cámara de comercio?
11. ¿Cuáles son las obligaciones de los comerciantes?
12. ¿Cuáles son los requisitos para la elaboración del contrato de constitución o escritura pública de una sociedad?



## Contabilidad para la toma de decisiones

Usted decide convertirse en un empresario y suponga que abre un negocio para comercializar mercancías (compra y venta). Surgen entonces algunos interrogantes. Por ejemplo, ¿lo toma

como un negocio propio o decide asociarse? Para dar respuesta a esto analice los siguientes lineamientos.

Decisión	Lineamiento
¿Cómo debe organizar el negocio?	Si es un solo propietario puede constituirse en una sociedad S.A.S. o simplemente como comerciante independiente. Si decide asociarse, hay varias opciones: sociedad limitada o sociedad colectiva.
¿Qué ventajas tendría?	Fiscalmente, las sociedades tienen el mismo tratamiento, pues la tarifa del impuesto de renta es igual. Las personas naturales comerciantes tienen renta exenta hasta 1,090 UVT.

¿Qué trámites debe efectuar?

Como persona natural comerciante, debe inscribirse en la cámara de comercio, registrar el establecimiento; con ello, simultáneamente, se da el trámite ante la DIAN. Luego sigue la inscripción ante la Secretaría de Hacienda correspondiente. Adicionalmente, las sociedades deben solicitar la resolución de numeración de facturación, registrar los libros de contabilidad, etcétera.

¿Qué impuestos adicionales existen?

Además del impuesto de renta, existen impuestos municipales (industria y comercio, predial).

¿Qué debe contabilizarse?

La contabilidad del negocio porque es una entidad diferente de su propietario (principio del ente económico).

Fuente: adaptado de HORNGREN, Charles. Contabilidad. 8 ed. México: Pearson Educación, 2010. 896 p.

## Taller de informática aplicada **1** Creación de la empresa

*Contabilidad general. Enfoque práctica con aplicaciones informáticas* cuenta con el programa de contabilidad SAGI® de INTELISOFT, versión académica, para un mejor entendimiento de los conceptos, principios y normas contables.

Con este propósito, el programa ofrece herramientas de apoyo como los módulos de activos, nómina y diferidos.

Además, los talleres de informática, que se incluyen al final de cada capítulo, integran la teoría con la práctica, y hacen de esta obra un elemento fundamental en la formación básica contable.

### Requerimientos:

1. Instale el programa de contabilidad SAGI, siguiendo las instrucciones que puede consultar en el manual del usuario.
2. Cree la empresa con la siguiente información:
  - a. Razón social: Compañía Comercial S.A.
  - b. Nit: 899.999.999- 9.
  - c. Actividad económica: comercialización de prendas de vestir.
  - d. Dirección: Calle 48 No. 37 - 14.
  - e. Ciudad: Pereira.
  - f. Departamento: Risaralda.
  - g. Número telefónico: 321 45 13.
  - h. Régimen: común.





# Capítulo

# 2

## Objetivos de aprendizaje

*Al terminar de estudiar este capítulo, usted será capaz de:*

1. Aplicar el concepto y las partes de una cuenta.
2. Ordenar las cuentas según su naturaleza.
3. Conocer la importancia de las cuentas para el registro de las transacciones comerciales.
4. Conocer la estructura del Plan Único de Cuentas (PUC) para comerciantes.



# La cuenta y sus elementos



## ¿Qué es una cuenta?

Una **cuenta** es un formato en el cual se registran, de forma clara, ordenada y comprensible, los aumentos o disminuciones que sufre un valor o concepto del activo, pasivo o patrimonio, después de realizado un hecho económico u operación de la entidad.

La cuenta puede representarse de varias formas. Lo importante es que permita conocer los aumentos o disminuciones y que posibilite determinar fácilmente la diferencia o saldo. Todo el conjunto de cuentas se conoce con el nombre de Libro mayor. En su sentido formal, se representa la cuenta mediante la letra T.

(1) Nombre de la cuenta	
Debe (2)	Haber (3)
Saldo (4)	Saldo (4)

Este esquema se denomina cuenta T y se compone de:

1. Nombre de la cuenta.
2. Lado izquierdo: se conoce como débito, cargo o debe.
3. Lado derecho: se conoce como crédito, abono o haber.
4. La diferencia entre los dos lados se llama saldo, que puede ser de naturaleza débito o crédito.

Para obtener el saldo de una cuenta, los aumentos se registran en un lado y las disminuciones o reducciones en el lado opuesto.

## Clasificación de las cuentas

Las cuentas se clasifican en: (1) reales o de balance, (2) nominales o de resultado y (3) cuentas de orden o de memorando.

### Cuentas reales o de balance

Son aquellas que representan bienes, derechos u obligaciones de la empresa y determinan el patrimonio. También puede afirmarse que son aquellas que forman parte de la ecuación contable, tienen duración permanente y su saldo siempre representa un valor tangible.

Se subdividen en cuentas del activo, del pasivo y del patrimonio.

**Son cuentas del activo** Caja, Bancos, Deudores, Inventarios de mercancías, Maquinaria y equipo, Construcciones y edificaciones, entre otras.





1305 – Clientes	1105 – Caja	4135 – Ventas
3) 2,000,000	2) 1,000,000	1,000,000 2 ) 2,000,000 3 )

- c. La compañía obtiene un préstamo por \$2,000,000 del Banco Latino con intereses por trimestre vencido:

1110 – Bancos	2105 – Obligaciones financieras
4) 2,000,000	2,000,000 4)

- d. La compañía paga sueldos por \$800,000.

5105 – Gastos generales	1110 – Bancos
5) 800,000	800,000 5)

## Cuentas de orden o de memorando

Son cuentas que figuran en el balance general pero representan bienes de propiedad de terceros, que con intervención de la empresa prestan servicios especiales, como mercancías recibidas en consignación, valores en custodia, entre otras.

## Plan Único de Cuentas (PUC)

Con el fin de tener un registro uniforme de las operaciones económicas realizadas por los comerciantes, transparencia de la información contable y lograr una mayor claridad y confiabilidad al evaluar la situación y evolución de los diferentes sectores económicos, en Colombia opera el Plan Único de Cuentas (PUC) para comerciantes, de obligatoria aplicación desde 1995 para todas las personas naturales y jurídicas obligadas a llevar contabilidad.

Inicialmente establecido con el Decreto 2195 de 1992, al PUC se le han efectuado varias modificaciones reglamentadas por los decretos 2650 de 1993, 2894 de 1994, 2116 de 1996 y 95 de 1997.

La estructura del PUC es:

- Catálogo de cuentas.
- Descripciones.
- Dinámicas.

**Catálogo de cuentas** Contiene la relación ordenada y clasificada de las clases, los grupos, cuentas y subcuentas correspondientes a los activos, pasivos, patrimonio, ingresos, gastos, costo de ventas, costos de producción y cuentas de orden, identificadas con un código numérico.

Su codificación está estructurada con base en los siguientes niveles así:

- El primer dígito indica la *clase*.
- Los dos primeros dígitos indican el *grupo*.
- Los cuatro primeros dígitos indican la *cuenta*.
- Los seis primeros dígitos indican la *subcuenta*.

Las clases se muestran en el cuadro 2.1.

**Cuadro 2.1** Clases de cuentas

Clases de cuentas		
Clase 1	Activo	Balance general
Clase 2	Pasivo	
Clase 3	Patrimonio	
Clase 4	Ingresos	Estado de resultados
Clase 5	Gastos	
Clase 6	Costo de ventas	
Clase 7	Costo de producción	
Clase 8	Cuentas de orden deudoras	De orden
Clase 9	Cuentas de orden acreedoras	

## Dinámica y descripción de las cuentas

### Descripciones

Expresan o detallan los conceptos de las diferentes clases, los grupos y cuentas incluidos en el catálogo e indican las operaciones que deben registrarse en cada una de las cuentas.

### Dinámicas

Señalan la forma en que deben utilizarse las cuentas y realizarse los diferentes movimientos contables que las afectan.

**Artículo 15.** *Descripciones y dinámicas.* A las dinámicas contenidas en el PUC se adicionan, cuando a ello hubiere lugar, movimientos débitos o créditos por concepto de daciones en pago, donaciones, permutas, compensaciones, sustituciones, resolución de contratos, retiro o utilización de activos para el consumo, ajustes por diferencia en cambio y aplicación de provisiones, siempre y cuando representen hechos económicos cuyo registro cumpla las normas o principios de contabilidad generalmente aceptados.

Las descripciones y dinámicas que aparecen transcritas a continuación, son las contenidas en el Decreto Reglamentario 2650 de 1993, con las modificaciones y adiciones efectuadas por los decretos 2894 de 1994, 2116 de 1996 y 95 de 1997.

**Nota:** en cada uno de los capítulos para cada cuenta se desarrollarán las dinámicas correspondientes, a fin de dar mayor claridad y entendimiento sobre el tema.

Clase

1. Activo

- Agrupa el conjunto de las cuentas que representan los bienes y derechos tangibles e intangibles de propiedad del ente económico que, en la medida de su utilización, son fuente potencial de beneficios presentes y futuros.
- Comprende los siguientes grupos: el disponible, las inversiones, los deudores, los inventarios, las propiedades, planta y equipo, los intangibles, los diferidos, los otros activos y las valorizaciones.
- Las cuentas que integran esta clase tendrán saldo de naturaleza débito, con excepción de las provisiones, las depreciaciones, el agotamiento y las amortizaciones acumuladas, que se deducirán por aparte de los correspondientes grupos de cuentas.
- Anualmente, el ente económico deberá ajustar sus activos de acuerdo con el sistema integral de ajustes por inflación, de conformidad con lo previsto en las disposiciones legales vigentes.

Clase	Grupo
1. Activo	11. Disponible

- Comprende las cuentas que registran los recursos de liquidez inmediata, total o parcial, que tiene el ente económico y que puede utilizar para fines generales o específicos.

- Dentro de esas cuentas pueden mencionarse: Caja, Depósitos en bancos y otras entidades financieras, Remesas en tránsito y Fondos.

Clase	Grupo	Cuenta
1. Activo	11. Disponible	1105. Caja

- Registra las existencias en dinero efectivo o en cheques con que cuenta el ente económico, tanto en moneda nacional como extranjera, disponible en forma inmediata.

Clase	Grupo	Cuenta
1. Activo	11. Disponible	1110. Bancos

- Registra el valor de los depósitos constituidos por el ente económico en moneda nacional y extranjera, en bancos del país y del exterior.
- En el caso de las cuentas corrientes bancarias poseídas en el exterior, su monto en moneda nacional se obtendrá de la conversión a la tasa de cambio representativa del mercado.

Clase	Grupo	Cuenta
1. Activo	11. Disponible	1120. Cuentas de ahorro

- Registra la existencia de fondos a la vista a término constituidos por el ente económico en las diferentes entidades financieras, y que generalmente producen algún tipo de rendimiento.

Clase	Grupo
1. Activo	12. Inversiones

- Comprende las cuentas que registran las inversiones en acciones, cuotas o partes de interés social, títulos valores, papeles comerciales o cualquier otro documento negociable adquirido por el ente económico con carácter temporal o permanente, para mantener una reserva secundaria de liquidez, establecer relaciones económicas con otras entidades o cumplir disposiciones legales o reglamentarias.
- Las inversiones representadas en acciones y en cuotas o partes de interés social se registrarán por su costo histórico. Las demás inversiones, como bonos, cédulas, certificados, etcétera, se contabilizarán por su valor nominal. Sin embargo, en caso de presentarse diferencias entre este último y el costo histórico, para no quebrantar la norma contable básica de valuación o medición, tales diferencias se controlarán a través de cuentas

auxiliares complementarias valuativas de la inversión, específicamente en los títulos en que se presente la diferencia. Para el efecto, se utilizarán los rubros descuento por amortizar o prima por amortizar.

- El costo histórico de las sumas en que se incurre para la compra de las inversiones representadas en acciones y en cuotas o partes de interés social, se ajustará mensual o anualmente por el efecto inflacionario, de conformidad con lo previsto en las disposiciones legales vigentes.
- Cuando el ente económico tenga como actividad principal la de rentista de capital, al momento de vender sus inversiones deberá cargar la cuenta 6150, Actividad financiera. Si esas inversiones se realizan en desarrollo de actividades secundarias, cuando el valor de la venta sea mayor que el valor en libros, la diferencia se abonará a la cuenta 4240, Utilidad en venta de inversiones; pero si el valor de venta es menor, éste se cargará a la respectiva cuenta Provisiones.
- En caso de no existir o ser insuficiente la provisión, el saldo deberá debitarse a la subcuenta 531005, Venta de inversiones.
- Cuando se posean inversiones en subordinadas, respecto a las cuales el ente económico tenga el poder de disponer que en el período siguiente le trasfieran sus utilidades, esas inversiones deben contabilizarse bajo el método de participación, de conformidad con las disposiciones legales vigentes.

Clase	Grupo	Cuenta
1. Activo	12. Inversiones	1205. Acciones

- Registra el costo histórico de las inversiones realizadas por el ente económico en sociedades por acciones y/o asimiladas, el cual incluye las sumas incurridas directamente en su adquisición.
- Las inversiones en acciones deben ajustarse por inflación de conformidad con las disposiciones vigentes.
- Cuando el valor de mercado o de realización sea inferior al costo histórico, una vez reexpresado como consecuencia de la inflación, éste debe ajustarse mediante una provisión con cargo a los resultados del ejercicio en el cual se presentó la pérdida del valor, y si es superior, mediante valorización acreditada a la cuenta 3805, Inversiones.
- Para estos efectos se entiende por valor de mercado o de realización el promedio de cotización representativa en las bolsas de valores en el último mes y, a falta de éste, su valor intrínseco, para lo cual se utilizarán estados financieros certificados. No obstante, cuando el ente económico adopte el método de participación, excluirá el efecto de las utilidades en el valor intrínseco.



- El tratamiento contable para cuando sea actividad principal o secundaria, deberá obedecer a lo expuesto en la descripción del grupo 12, Inversiones.

Clase	Grupo
1. Activo	13. Deudores

- Incluye el valor de las deudas comerciales y no comerciales a cargo de terceros y a favor del ente económico. De este grupo forman parte, entre otras, las siguientes cuentas: Clientes, Cuentas corrientes comerciales, Cuentas por cobrar a casa matriz, Cuentas por cobrar a vinculados económicos, Cuentas por cobrar a socios y accionistas, Aportes por cobrar, Anticipos y avances, Cuentas de operación conjunta, Depósitos y promesas de compraventa.
- En este grupo también se incluye el valor de la provisión pertinente, de naturaleza crédito, constituida para cubrir las contingencias de pérdida; tal provisión debe justificarse, y ser cuantificable y confiable.
- Los valores representados en moneda extranjera deberán ajustarse a la tasa de cambio representativa del mercado.

Clase	Grupo	Cuenta
1. Activo	13. Deudores	1305. Clientes

- Registra los valores a favor del ente económico y a cargo de clientes nacionales y/o extranjeros de cualquier naturaleza, por concepto de ventas de mercancías, productos terminados, servicios y contratos realizados en desarrollo del objeto social, así como la financiación de los mismos.
- Para el caso de las sociedades administradoras de consorcios comerciales, deben llevarse por separado tanto los grupos cerrados como vigentes, entendiéndose por *grupos cerrados* aquellos en los cuales el bien o servicio objeto del contrato se ha adjudicado en su totalidad a los integrantes del grupo y por *grupos vigentes* aquellos en los cuales no hasido adjudicada la totalidad de los bienes o servicios.
- Debe presentarse por separado cada uno de los rubros que conforman la subcuenta 130515, Deudores del sistema a saber: cuota neta y de administración, por cada grupo de suscriptores.

Clase	Grupo	Cuenta
1. Activo	13. Deudores	1325. Cuentas por cobrar a socios

- Registra los valores entregados en dinero o en especie a los socios o accionistas y los pagos efectuados por el ente económico a terceros por cuenta de éstos, en conformidad con las normas legales vigentes.

Clase	Grupo	Cuenta
1. Activo	13. Deudores	1399. Provisiones

- Registra los montos provisionados por el ente económico para cubrir eventuales pérdidas en créditos, como resultados efectuados a cada uno de los rubros que conforman el grupo deudores. Es una cuenta de valuación de activo, de naturaleza crédito.

Clase	Grupo
1. Activo	14. Inventarios

- Incluye todos aquellos artículos, materiales, suministros, productos y recursos no renovables, para utilizarlos en procesos de transformación, consumo, alquiler o venta dentro de las actividades propias del giro ordinario de los negocios de ente económico.
- Se incorporan, entre otras, las siguientes cuentas: Materias primas, Productos en proceso, Obras de construcción en curso, Cultivos en desarrollo, Productos terminados, Semovientes, Materiales, repuestos y accesorios, así como Inventarios en tránsito.

Clase	Grupo	Cuenta
1. Activo	14. Inventarios	1435. Mercancías no fabricadas por la empresa

- Registra el valor de los bienes adquiridos para la venta por el ente económico, que no sufren ningún proceso de transformación o adición y se encuentran para su enajenación.

Clase	Grupo	Cuenta
1. Activo	14. Inventarios	1499. Provisiones

- Registra los montos provisionados por el ente económico para cubrir eventuales pérdidas de sus inventarios, por obsolescencia, faltantes, deterioro o pérdida de los mismos; esto es resultado del análisis efectuado a cada uno de los rubros que conforman el grupo inventarios.
- Es una cuenta de valuación de activo, de naturaleza crédito.

Clase	Grupo
1. Activo	15. Propiedades, planta y equipo

- Incluye el conjunto de las cuentas que registran los bienes de cualquier naturaleza que posea el ente económico, con la intención de emplearlos

en forma permanente para el desarrollo del giro normal de sus negocios o por el apoyo que prestan en la producción de bienes y servicios, y que por definición no están destinados para la venta en el curso normal de los negocios y cuya vida útil exceda un año.

- Las propiedades, planta y equipo deben registrarse al costo histórico, del cual forman parte los costos directos e indirectos causados hasta el momento en que el activo se encuentre en condiciones de utilización o en condiciones de puesta en marcha o enajenación, como los de ingeniería, supervisión, impuestos, corrección monetaria proveniente de la Unidad de Valor Real (UVR) e intereses.
- Los intereses y la corrección monetaria proveniente de la UVR causados sobre obligaciones contraídas en la adquisición forman parte del costo, salvo cuando ha concluido la etapa de puesta en marcha y tales activos se encuentren en condiciones de utilización. En este caso, los gastos financieros deben cargarse a los resultados del respectivo período contable. El costo también incluye la diferencia por tasas de cambio causada hasta la puesta en marcha del activo, originada por obligaciones en moneda extranjera contraídas en su adquisición. Sin embargo, las diferencias por tasas de cambio causadas sobre obligaciones en moneda extranjera no identificadas directamente con la adquisición de activos específicos, se deben contabilizar en los resultados del período contable.
- El valor de las propiedades, planta y equipo recibidos en cambio, permuta, donación, dación en pago o aporte de los propietarios, se determina por el valor convenido por las partes o mediante avalúo.
- Deben establecerse criterios prácticos para el registro de los costos capitalizables por adiciones, mejoras y reparaciones de propiedades, planta y equipo, que consideren tanto la importancia de las cifras como la duración del activo, de manera que se logre una clara distinción entre aquellos que forman parte del costo del activo y los que deben llevarse a resultados. Para tal efecto se entiende por adición la inversión agregada al activo inicialmente adquirido y por mejora los cambios cualitativos del bien que no aumentan su productividad.
- Las reparaciones y mejoras que aumenten la eficiencia o extiendan la vida útil del activo constituyen costo adicional.
- Las erogaciones realizadas para atender el mantenimiento y las reparaciones que se realicen para la conservación de los bienes muebles e inmuebles, se deben registrar como gastos del ejercicio en que se produzcan.
- En el caso del impuesto sobre las ventas que forma parte del costo, debe tenerse en cuenta lo prescrito en las normas legales vigentes. Este grupo incluye, entre otras cuentas: Terrenos, Materiales, Proyectos petroleros, Construcciones en curso, Maquinaria y equipos en montaje,

Construcciones y edificaciones, Maquinaria y equipo, Equipo de oficina, Equipo de computación y comunicación, Equipo médico – científico, Equipo de hoteles y restaurantes y Flota y equipo de transporte.

Clase	Grupo	Cuenta
1. Activo	15. Propiedades, planta y equipo	1520. Maquinaria y equipo

- Registra el costo histórico de la maquinaria y equipo adquirida por el ente económico.
- El costo también incluye la diferencia por tasas de cambio causada hasta que se encuentre en condiciones de utilización, originada por obligaciones en moneda extranjera contraídas para su adquisición.
- El valor de la maquinaria y equipo recibidos en cambio o permuta se determinará por avalúo técnico y el del aportado por los accionistas o socios se debe registrar por el valor convenido por éstos o aprobado por las entidades de control, según el caso.
- La diferencia que resulte con el precio de enajenación, se registrará en la cuenta Ingresos (gastos) no operacionales.

Clase	Grupo	Cuenta
1. Activo	15. Propiedades, planta y equipo	1524. Equipo de oficina

- Registra el costo histórico del equipo mobiliario, mecánico y electrónico de propiedad del ente económico, utilizado para el desarrollo de sus operaciones.
- La diferencia que resulte con el precio de enajenación se registra en la cuenta Ingresos no operacionales.

Clase	Grupo	Cuenta
1. Activo	15. Propiedades, planta y equipo	1592. Depreciación acumulada

- Registra el monto de la depreciación calculada por el ente económico sobre la base del costo ajustado por inflación.
- Se consideran bienes depreciables las propiedades, planta y equipo tangibles con excepción de los terrenos, las construcciones e importaciones en curso y la maquinaria en montaje.
- En todo inmueble debe desagregarse contablemente previo concepto de perito evaluador cuando sea el caso, el importe atribuible al terreno y a la construcción.
- La depreciación debe basarse en la vida útil estimada del bien. Para la fijación de ésta es necesario considerar el deterioro por el uso y la



acción de factores naturales, así como la obsolescencia por avances tecnológicos o por cambios en la demanda de los bienes producidos o de los servicios prestados. La vida útil podrá fijarse con base en conceptos o tablas de depreciación de reconocido valor técnico.

- Cuando se adquiera un bien que haya estado en uso y por tanto haya sido total o parcialmente depreciado, el ente económico deberá depreciarlo teniendo en cuenta la vida útil restante.
- El valor de las propiedades, planta y equipo que tienen una vida útil limitada debe distribuirse, como una forma de medir la expiración de éste mediante el registro sistemático de su depreciación, durante su vida útil o el período estimado en que dichos esos activos generan ingresos. Con tal fin, deberá observarse lo siguiente:
  - El costo ajustado por inflación es la base par a la depreciación de las propiedades, planta y equipo y, cuando sea significativo, de este monto se debe restar el valor residual técnicamente determinado.
  - La depreciación debe determinarse por métodos de reconocido valor técnico, como el de línea recta, saldos decrecientes, suma de los dígitos de los años. El método seleccionado debe establecer una relación adecuada entre los costos expirados de los bienes y los ingresos correspondientes.
  - Los cambios en las estimaciones iniciales del período de vida útil deben reconocerse mediante la modificación de la alícuota por depreciación en forma prospectiva, de acuerdo con la nueva estimación.
- Cuando la depreciación fiscal exceda la contable, el efecto en el impuesto diferido se registrará en la subcuenta 272505, Depreciación flexible.
- Por el contrario, cuando la depreciación contable exceda la depreciación fiscal, el efecto en el impuesto diferido se registrará en la subcuenta 171076, Impuesto de renta diferido «débitos» por diferencias temporales.

Clase	Grupo
1. Activo	17. Diferidos

- Incluye el conjunto de cuentas representadas en el valor de los gastos pagados por anticipado en que incurre el ente económico en el desarrollo de su actividad, así como aquellos otros gastos comúnmente denominados cargos diferidos, que representan bienes o servicios recibidos de los cuales se espera obtener beneficios económicos en otros períodos futuros.
- Encierra los gastos pagados por anticipado, como intereses, primas de seguro, arrendamientos, contratos de mantenimiento, honorarios, comisiones y los gastos incurridos de organización y preparativos, remodelaciones o adecuaciones, mejoras de oficina, estudios y proyectos,

construcciones en propiedades ajenas tomadas en arrendamiento, contratos de ejecución, contribuciones y afiliaciones e impuestos diferibles.

- Son objeto de amortización o extinción gradual correspondiente a las alícuotas mensuales que resulten del tiempo en que se considera se va a utilizar o recibir el beneficio del activo diferido, bien sea mediante un crédito directo a la partida de activo o por medio de una cuenta de valuación, con cargo a resultados.

### Clase

#### 2. Pasivo

- Agrupa el conjunto de las cuentas que representan las obligaciones contraídas por el ente económico en desarrollo del giro ordinario de su actividad, pagaderas en dinero, bienes o en servicios. Incluye las obligaciones financieras, los proveedores, las cuentas por pagar, los impuestos, gravámenes y tasas, las obligaciones laborales, los diferidos, otros pasivos, los pasivos estimados, provisiones, los bonos y papeles comerciales.
- Las cuentas que integran esta clase tendrán siempre saldos de naturaleza crédito.
- Los pasivos expresados en moneda extranjera, el último día del mes o del año, se ajustarán con base en la tasa de cambio representativa del mercado a esa fecha, registrando tal ajuste, como un mayor valor del pasivo, con cargo a los resultados del ejercicio, salvo cuando deba activarse.
- Los pasivos en UVR o con pacto de reajuste registrados en el último día del periodo se ajustarán con base en la cotización de la UVR para esa fecha o en el respectivo pacto de reajuste contabilizándolo como mayor valor del pasivo, con cargo a los resultados del ejercicio, salvo cuando deba activarse.

### Clase

#### 2. Pasivo

### Grupo

#### 21. Obligaciones financieras

- Incluye el valor de las obligaciones contraídas por el ente económico mediante la obtención de recursos provenientes de establecimientos de crédito o de otras instituciones financieras u otros entes distintos de los anteriores, del país o del exterior. También incluye los compromisos de recompra de inversiones y cartera negociada.
- Por regla general, las obligaciones contraídas generan intereses y otros rendimientos a favor del acreedor y a cargo del deudor por virtud del crédito otorgado, los cuales deben registrarse por separado.
- Las obligaciones financieras representadas en moneda e xtranjera, en UVR o con pacto de reajuste, deben reexpresarse, de acuerdo con las disposiciones legales vigentes.

Clase	Grupo
2. Pasivo	22. Proveedores

- Incluye el valor de las obligaciones a cargo del ente económico, a concepto de la adquisición de bienes y/o servicios para la fabricación o comercialización de los productos para la venta en desarrollo de las operaciones relacionadas directamente con la explotación del objeto social, como materias primas, materiales, combustibles, suministros, contratos de obra y compra de energía.
- Las obligaciones con proveedores representadas en moneda extranjera o con pacto de reajuste deben ajustarse de acuerdo con las disposiciones legales vigentes.

Clase	Grupo
2. Pasivo	23. Cuentas por pagar

- Incluye las obligaciones contraídas por el ente económico a favor de terceros por conceptos diferentes de los proveedores y obligaciones financieras, como cuentas corrientes comerciales, a casa matriz, a compañías vinculadas, a contratistas, órdenes de compra por utilizar, costos y gastos por pagar, instalamentos por pagar, acreedores oficiales, regalías por pagar, deudas con accionistas o socios, dividendos o participaciones por pagar, retención en la fuente, retenciones y aportes de nómina, cuotas por devolver y acreedores varios.

Clase	Grupo
2. Pasivo	24. Impuestos, gravámenes y tasas

- Comprende el valor de los gravámenes de carácter general obligatorios a favor del Estado y a cargo del ente económico, por concepto de los cálculos con base en las liquidaciones privadas sobre las respectivas bases impositivas generadas en el período fiscal.
- Incluye, entre otros, los impuestos de renta y complementarios, sobre las ventas, de industria y comercio, de licores, cervezas y cigarrillos, de valorizaciones, de turismo y de hidrocarburos y minas.

Clase	Grupo	Cuenta
2. Pasivo	24. Imp., grav.y tasas	2404. De renta y complementarios

- Registra el valor pendiente de pago por concepto de impuesto de renta y complementarios del respectivo ejercicio, así como los montos de años anteriores sujetos a revisión oficial y todo saldo insoluto, menos los anticipos y retenciones pagadas por los correspondientes períodos.

- Incluye también el valor de las contribuciones especiales y demás recargos que deben pagarse con el impuesto de renta.

Clase	Grupo	Cuenta
2. Pasivo	24. Imp., grav. y tasas	2408. Impuestos sobre las ventas por pagar

- Registra tanto el valor recaudado como el valor pagado en la adquisición de bienes producidos, importados y comercializados, así como de los servicios prestados y/o recibidos, gravados de acuerdo con las normas fiscales vigentes, los cuales pueden generar un saldo a favor o a cargo del ente económico, producto de las diferentes transacciones, ya que se trata de una cuenta corriente.

Clase	Grupo
2. Pasivo	25. Obligaciones laborales por pagar

- Incluye el valor de los pasivos a cargo del ente económico, a favor de los trabajadores, ex trabajadores o beneficiarios, originados en virtud de normas legales, convenciones de trabajo o pactos colectivos, como: salarios por pagar, cesantías consolidadas, primas de servicios, prestaciones extralegales e indemnizaciones laborales.

Clase	Grupo
2. Pasivo	26. Pasivos estimados y provisiones

- Incluye los valores provisionados por el ente económico, por concepto de obligaciones para costos y gastos, como intereses, comisiones, honorarios, servicios, así como para atender acreencias laborales no consolidadas determinadas en virtud de la relación con sus trabajadores; igualmente para multas, sanciones, litigios, indemnizaciones, demandas, imprevistos, reparaciones y mantenimiento.
- Cuando se establezca que una provisión es excesiva o ha sido constituida en forma indebida, la reversión de la provisión se abonará a la subcuenta 425035, Reintegro provisiones, cuando corresponda a ejercicios anteriores, o restando de los cargos si corresponde al mismo ejercicio.

Clase	Grupo
2. Pasivo	27. Diferidos

- Incluye el valor de los ingresos no causados recibidos de clientes, los cuales tienen el carácter de pasivo, que debido a su origen y naturaleza han de influir económicamente en varios ejercicios, en los que deben aplicarse o distribuirse.



- Igualmente registra el monto adeudado por el reajuste a las cuotas netas, para el caso de las sociedades administradoras de consorcios comerciales, la utilidad diferida en ventas a plazos, el crédito por corrección monetaria diferida y los impuestos diferidos.

Clase	Grupo
2. Pasivo	28. Otros pasivos

- Incluye el conjunto de cuentas que se derivan de obligaciones a cargo del ente económico, contraídas en desarrollo de actividades que por su naturaleza especial no pueden ser incluidas apropiadamente en los demás grupos de pasivos.

Clase	Grupo
3. Patrimonio	31. Capital social

- Incluye el valor total de los aportes iniciales y los posteriores aumentos o disminuciones que los socios, accionistas, compañías o aportantes, ponen a disposición del ente económico mediante cuotas, acciones, monto asignado o valor aportado, respectivamente, de acuerdo con escrituras públicas de constitución o reformas, suscripción de acciones según el tipo de sociedad, asociación o negocio con el lleno de los requisitos legales.
- Para el caso de las compañías por acciones, estará constituida por:
  - El capital autorizado, que es la suma fijada en la escritura pública de constitución o reformas.
  - El capital por suscribir, que lo conforma el capital autorizado menos el valor de las acciones suscritas.
  - El capital suscrito es el valor que se obligan a pagar los accionistas, no menos del 50% del autorizado al constituirse la sociedad.
  - El capital suscrito por cobrar, que corresponde al valor pendiente de pago por los accionistas en la suscripción de las respectivas acciones.
  - En cuentas auxiliares se registrarán por separado cada clase de aportes según los derechos que confieran.
- Los aportes en especie deberán registrarse por el valor pactado por los accionistas o socios, o el debidamente fijado por los órganos competentes del ente económico, previa aprobación por parte de la entidad que ejerza la vigilancia y control, si fuere el caso.
- La diferencia entre el valor nominal de las acciones, cuotas o partes de interés social y su valor asignado para efecto de la capitalización, debe

registrarse en la cuenta 3205, Prima en colocación, acciones, cuotas o partes de interés social.

Clase	Grupo
3. Patrimonio	32. Superávit de capital

- Comprende el valor de las cuentas que reflejan el incremento patrimonial ocasionado por primas en colocación de acciones, cuotas o partes de interés social, las donaciones, el crédito mercantil y el *know how*.

Clase	Grupo	Cuenta
3. Patrimonio	33. Reservas	3305. Reservas obligatorias

- Registra los valores apropiados de las utilidades líquidas, según mandatos legales, con el propósito de proteger el patrimonio social.
- Se incluyen conceptos como reserva legal, reservas por disposiciones fiscales y reservas para readquisición de acciones y de cuotas o partes de interés social.
- La reserva legal corresponde a la apropiación de por lo menos el 10% de las utilidades líquidas de cada ejercicio y están obligadas a constituir la las sociedades en comandita por acciones, de responsabilidad limitada, anónimas y las sucursales de sociedades extranjeras con negocios permanentes en Colombia, en los términos establecidos por la legislación comercial.
- Las reservas para readquisición de acciones y de cuotas o partes de interés social corresponden al valor apropiado de las utilidades líquidas para cubrir en su totalidad la adquisición de las mismas.
- Registra también el valor pagado por la compra de sus propias acciones, cuotas o partes de interés social, en desarrollo de la operación de readquisición aprobada previamente por el órgano competente.

Clase	Grupo
3. Patrimonio	34. Revalorización del patrimonio

- Incluye el valor del incremento patrimonial por concepto de la aplicación de los ajustes integrales por inflación efectuados y los saldos originados en saneamientos fiscales, realizados conforme con las normas legales vigentes.

Clase	Grupo
3. Patrimonio	36. Resultado del ejercicio

- Comprende el valor de las utilidades o pérdidas obtenidas por el ente económico al cierre de cada ejercicio.

Clase	Grupo
3. Patrimonio	37. Resultados de ejercicios anteriores

- Incluye el valor de los resultados obtenidos en ejercicios anteriores, por utilidades acumuladas que estén a disposición del máximo órgano social o por pérdidas acumuladas no enjugadas.

Clase	Grupo
3. Patrimonio	38. Superávit por valorizaciones

- Comprende la valorización de inversiones, propiedades, planta y equipo así como de otros activos sujetos de valorización. Para el registro contable de las valorizaciones deben observarse las instrucciones del grupo 19, Valorizaciones.
- Las contrapartidas de las diferentes cuentas y subcuentas de este grupo se registran en las cuentas y subcuentas respectivas del grupo 19, Valorizaciones.

Clase
4. Ingresos

- Agrupa las cuentas que representan los beneficios operativos y financieros que percibe el ente económico en el desarrollo del giro normal de su actividad comercial, en un ejercicio determinado.
- Mediante el sistema de causación se registrarán como beneficios realizados y en consecuencia deben abonarse a las cuentas de ingresos los causados y no recibidos. Se entiende causado un ingreso cuando nace el derecho a exigir su pago, aunque no se haya hecho efectivo el cobro.
- Al final del ejercicio económico, las cuentas de ingresos se cancelarán con abono al grupo 5905, Ganancias y pérdidas.
- Los ingresos se registrarán en moneda funcional, es decir, en pesos, de suerte que las transacciones en moneda extranjera u otra unidad de medida deben ser reconocidas en moneda funcional utilizando la tasa de conversión (tasa de cambio o UVR), aplicable a la fecha de su ocurrencia, de acuerdo con el origen de la operación que los genera.
- Los ingresos se clasifican en operacionales y no operacionales. Los ingresos deben ser ajustados por inflación conforme con las disposiciones legales vigentes.

Clase	Grupo
4. Ingresos	41. Operacionales

- Incluye los valores recibidos y/o causados como resultado de las actividades desarrolladas en cumplimiento de su objeto social mediante la entrega de bienes o servicios, así como los dividendos, participaciones y demás ingresos por concepto de intermediación financiera, siempre y cuando se identifique con el objeto social principal del ente económico.

Clase	Grupo
4. Ingresos	42. No operacionales

- Incluye los ingresos provenientes de transacciones diferentes de los del objeto social o giro normal de los negocios del ente económico e incluye, entre otros, los ítems relacionados con operaciones de carácter financiero en moneda nacional o extranjera, arrendamientos, servicios, honorarios, utilidad en venta de propiedades, planta y equipo e inversiones, dividendos y participaciones, indemnizaciones, recuperaciones de deducciones e ingresos de ejercicios anteriores.

Clase
5. Gastos

- Agrupa las cuentas que representan los cargos operativos y financieros en que incurre el ente económico en el desarrollo del giro normal de su actividad, en un ejercicio económico determinado.
- Mediante el sistema de causación se registrará con cargo a las cuentas del estado de resultados los gastos causados pendientes de pago. Se entiende causado un gasto cuando nace la obligación de pagarlo, aunque no se haya hecho efectivo el pago.
- Al final del ejercicio económico, las cuentas de gastos se causarán con cargo al grupo 5905, Ganancias y pérdidas.
- Los gastos se registrarán en moneda nacional, es decir en pesos, de suerte que las transacciones en moneda extranjera u otra unidad de medida deben ser reconocidas en moneda funcional utilizando la tasa de conversión (tasa de cambio o UVR) aplicable en la fecha de su ocurrencia, de acuerdo con el origen de la operación que los genera.

Clase	Grupo
5. Gastos	51. Operacionales de administración



- Los gastos operacionales de administración son los ocasionados en el desarrollo del objeto social principal del ente económico. La cuenta registra, sobre la base de causación, las sumas o valores en que se incurre durante el ejercicio, directamente relacionados con la gestión administrativa encaminada a la dirección, planeación, organización de las políticas establecidas para el desarrollo de la actividad operativa del ente económico incluyendo básicamente las incurridas en las áreas ejecutiva, financiera, comercial, legal y administrativa.
- Se clasifican bajo el grupo de gastos operacionales de administración, por conceptos como honorarios, impuestos, arrendamientos y alquileres, contribuciones y afiliaciones, seguros, servicios y provisiones.

Clase	Grupo
5. Gastos	52. Operacionales de ventas

- Agrupa los gastos ocasionados en el desarrollo principal del objeto social del ente económico y se registran, sobre la base de causación, las sumas o valores en que se incurre durante el ejercicio, directamente relacionados con la gestión de ventas encaminada a la dirección, planeación, organización de las políticas establecidas para el desarrollo de la actividad de ventas del ente económico, incluyendo, básicamente, las incurridas en las áreas ejecutiva, de distribución, mercadeo, comercialización, promoción, publicidad y ventas.
- Se clasifican según los conceptos de gastos de personal, honorarios, impuestos, arrendamientos, contribuciones y afiliaciones, seguros, servicios, provisiones, entre otros.

Clase	Grupo
5. Gastos	53. No operacionales

- Comprende las sumas pagadas y/o causadas por gastos no relacionados directamente con la explotación de objeto social del ente económico. Se incorporan conceptos como: financieros, pérdidas en ventas y retiro de bienes, gastos extraordinarios y gastos diversos.

Clase	Grupo
6. Costos	61. Costos de ventas y prestación de servicios

- Incluye el monto asignado por el ente económico a los artículos vendidos y a los servicios prestados durante el ejercicio contable.

## PUC. Extracto de las principales cuentas utilizadas en una empresa comercial

1	Activo
11	Disponible
1105	Caja
110505	Caja general
110510	Cajas menores
1110	Bancos
111005	Moneda nacional
1120	Cuentas de ahorro
112005	Bancos
112010	Corporaciones de ahorro y vivienda
112015	Organismos cooperativos financieros
12	Inversiones
1205	Acciones
120520	Industria manufacturera
1299	Provisiones
129905	Acciones
13	Deudores
1305	Clientes
130505	Nacionales
130510	Del exterior
1325	Cuentas por cobrar a socios y accionistas
132505	A socios
132510	A accionistas
1330	Anticipos y avances
133005	A proveedores
133015	A trabajadores
1355	Anticipo impuestos y contrib. o saldos favor
135515	Retención en la fuente
135517	Impuesto a las ventas retenido
135518	Impuesto de industria y comercio retenido
135595	Otros
1365	Cuentas por cobrar a trabajadores
136505	Vivienda
136510	Vehículos
136515	Educación

136525	Calamidad doméstica
1380	Deudores varios
138020	Cuentas por cobrar de terceros
1390	Deudas de difícil cobro
139001	Deudas de difícil cobro
1399	Provisiones
139910	Cuentas corrientes comerciales
14	Inventarios
1405	Materias primas
140501	Materias primas
1435	Mercancías no fabricadas por la empresa
143501	Mercancías no fabricadas por la empresa
143599	Ajustes por inflación
15	Propiedades planta y equipo
1504	Terrenos
150405	Urbanos
150410	Rurales
150499	Ajustes por inflación
1516	Construcciones y edificaciones
151605	Edificios
151610	Oficinas
151615	Almacenes
1524	Equipo de oficina
152405	Muebles y enseres
152410	Equipos
152495	Otros
152499	Ajustes por inflación
1528	Equipo de computación y comunicación
152805	Equipo de procesamiento de datos
152810	Equipo de telecomunicaciones
152825	Líneas telefónicas
152895	Otros
152899	Ajustes por inflación
1540	Flota y equipo de transporte
154005	Autos, camionetas y camperos

154099	Ajustes por inflación
16	Intangibles
1605	Crédito mercantil
160505	Formado o estimado
160510	Adquirido o comprado
17	Diferidos
1705	Gastos pagados por anticipado
170505	Intereses
170510	Honorarios
170525	Arrendamientos
170535	Mantenimiento equipos
1710	Cargos diferidos
171004	Organización y preoperativos
171016	Programas para computador (software)
171020	Útiles y papelería
171024	Mejoras a propiedades ajenas
171044	Publicidad, propaganda y avisos
2	Pasivo
21	Obligaciones financieras
2105	Bancos nacionales
210505	Sobregiros
210510	Pagarés
2120	Compañías de financiamiento comercial
212005	Pagarés
2125	Corporaciones de ahorro y vivienda
212515	Hipotecarias
22	Proveedores
2205	Nacionales
220501	Proveedores
23	Cuentas por pagar
2305	Cuentas corrientes comerciales
230501	Cuentas corrientes comerciales
2335	Costos y gastos por pagar
233505	Gastos financieros
233520	Comisiones
233525	Honorarios
233540	Arrendamiento
233550	Servicios públicos
2355	Deudas con accionistas o socios

235505	Accionistas
235510	Socios
2365	Retención en la fuente
236505	Ingresos laborales
236515	Honorarios
236520	Comisiones
236525	Servicios
236530	Arrendamientos
236535	Rendimientos financieros
236540	Compras
2367	Impuesto a las ventas retenido
236701	Impuesto a las ventas retenido
2370	Retenciones y aportes de nómina
237005	Aportes al I.S.S.
237006	Aportes a administradoras de regi. pro.
237010	Aportes al I.C.B.F, Sena y cajas de compe.
237095	Otros
24	Impuestos, gravámenes y tasas
2404	De renta y complementarios
240405	Vigencia fiscal corriente
2408	Impuesto sobre las ventas por pagar
240801	Impuesto sobre las ventas por pagar
2412	De industria y comercio
241205	Vigencia fiscal corriente
25	Obligaciones laborales
2505	Salarios por pagar
250501	Salarios por pagar
2510	Cesantías consolidadas
251010	Ley 50 de 1990 y normas posteriores
2515	Intereses sobre cesantías
251501	Intereses sobre las ventas
2520	Prima de servicios
252001	Prima de servicios
2525	Vacaciones consolidadas
252501	Vacaciones consolidadas
26	Pasivos estimados y provisiones
2610	Para obligaciones laborales
261005	Cesantías
261010	Intereses sobre cesantías

261015	Vacaciones
261020	Prima de servicios
261095	Otras
27	Diferidos
2705	Ingresos recibidos por anticipado
270505	Intereses
270515	Arrendamientos
270520	Honorarios
28	Otros pasivos
2805	Anticipo y avances recibidos
280505	De clientes
3	Patrimonio
31	Capital social
3105	Capital suscrito y pagado
310505	Capital autorizado
310510	Capital por suscribir (débito)
310515	Capital suscrito por cobrar (débito)
3115	Aportes sociales
311505	Cuotas o partes de interés social
311510	Aportes de socios – fondo mutuo de inv.
311515	Contribución de la empresa – fondo mutuo
311520	Suscripciones del público
3130	Capital de personas naturales
313001	Capital de personas naturales
32	Superávit de capital
3205	Prima en colocación de acciones, cuotas
320505	Prima en colocación de acciones
320510	Prima en colocación de acciones por cobrar
320515	Prima en colocación de cuotas o partes
3215	Crédito mercantil
321501	Crédito mercantil
33	Reservas
3305	Reservas obligatorias
330505	Reserva legal
330515	Reserva para readquisición de acciones
34	Revalorización del patrimonio
3405	Ajustes por inflación
340505	De capital social
340510	De superávit de capital

340515	De reservas
340520	De resultados de ejercicios anteriores
36	Resultado del ejercicio
3605	Utilidad del ejercicio
360505	Utilidad del ejercicio
360510	Utilidad por exposición a la inflación
3610	Pérdida del ejercicio
361005	Pérdida del ejercicio
361010	Pérdida por exposición a la inflación
37	Resultados de ejercicios anteriores
3705	Utilidades o excedentes acumulados
370501	Utilidades o excedentes acumulados
3710	Pérdidas acumuladas
371001	Pérdidas acumuladas
38	Superávit por valorizaciones
3805	De inversiones
380505	Acciones
3810	De propiedades planta y equipo
4	Ingresos
41	Operacionales
4135	Comercio al por mayor y al por menor
413522	Venta de productos agropecuarios
413595	Venta de otros productos
4175	Devol. rebajas y dtos. en ventas (débito)
417501	Devol. rebajas y dtos. en ventas (débito)
417599	Ajuste por inflación
42	No operacionales
4210	Financieros
421005	Intereses
421010	Reajuste monetario – U.P.A.C.
421050	Comisiones cheques de otras plazas
5	Gastos
51	Operacionales de administración
5105	Gastos de personal
510506	Sueldos
510512	Jornales
510515	Horas extras y recargos
510518	Comisiones
510521	Viáticos



510524	Incapacidades
510527	Auxilio de transporte
510530	Cesantías
510533	Intereses sobre cesantías
510536	Prima de servicios
510539	Vacaciones
510542	Primas extralegales
510545	Auxilios
510548	Bonificaciones
510551	Dotación y suministro a trabajadores
510554	Seguros
510557	Cuotas partes pensiones de jubilación
510558	Amortización cálculo actuarial pensión
510559	Pensiones de jubilación
510560	Indemnizaciones laborales
510561	Amortización bonos pensionales
510562	Amortización títulos pensionales
510563	Capacitación al personal
510566	Gastos deportivos y de recreación
510568	Aportes adm. riesgos prof. A.R.P.
510569	Aportes al I.S.S.
510570	Aportes fondos de pensiones y/o cesantías
510572	Aportes cajas de compensación familiar
510575	Aportes I.C.B.F.
510578	Sena
510581	Aportes sindicales
510584	Gastos médicos y drogas
510595	Otros
510599	Ajustes por inflación
5110	Honorarios
511010	Revisoría fiscal
511025	Asesoría jurídica
511030	Asesoría financiera
5115	Impuestos
511505	Industria y comercio
511515	A la propiedad raíz
5120	Arrendamientos
512010	Construcciones y edificaciones
5125	Contribuciones y afiliaciones

512510	Afiliaciones y sostenimiento
5130	Seguros
513005	Manejo
513010	Cumplimiento
513025	Incendio
513030	Terremoto
513035	Sustracción y hurto
5135	Servicios
513505	Aseo y vigilancia
513525	Acueducto y alcantarillado
513530	Energía eléctrica
513535	Teléfono
513540	Correo, portes y telegramas
513545	Fax y télex
513550	Transportes, fletes y acarreos
513595	Otros
5140	Gastos legales
514005	Notariales
514010	Registro mercantil
5145	Mantenimiento y reparaciones
514520	Equipo de oficina
514525	Equipo de computación y comunicación
5155	Gastos de viaje
515505	Alojamiento y manutención
515515	Pasajes aéreos
515520	Pasajes terrestres
5160	Depreciaciones
516005	Construcciones y edificaciones
516010	Maquinaria y equipo
516015	Equipo de oficina
516020	Equipo de computación y comunicación
516035	Flota y equipo de transporte
5165	Amortizaciones
516515	Cargos diferidos
5195	Diversos
519505	Comisiones
519510	Libros, suscripciones, periódicos y revistas
519525	Elementos de aseo y cafetería
519530	Útiles, papelería y fotocopias

519535	Combustibles y lubricantes
519545	Taxis y buses
519560	Casino y restaurante
519565	Parqueaderos
5199	Provisiones
519905	Inversiones
519910	Deudores
52	Operacionales de ventas
5205	Gastos de personal
520506	Sueldos
520515	Horas extras y recargos
520518	Comisiones
520521	Viáticos
520524	Incapacidades
520527	Auxilio de transporte
520530	Cesantías
520533	Intereses sobre cesantías
520536	Prima de servicios
520539	Vacaciones
520542	Primas extralegales
520545	Auxilios
520569	Aportes al I.S.S.
520570	Aportes a fondos de pensión y cesantía
520572	Aportes cajas de compensación familiar
520575	Aportes I.C.B.F.
520578	Sena
520581	Aportes sindicales
520584	Gastos médicos y drogas
520595	Otros
5210	Honorarios
521035	Asesoría técnica
5215	Impuestos
521505	Industria y comercio
521515	A la propiedad raíz
521540	De vehículos
5220	Arrendamientos
522010	Construcciones y edificaciones
5230	Seguros
523005	Manejo

523030	Terremoto
523035	Sustracción y hurto
523040	Flota y equipo de transporte
5235	Servicios
523505	Aseo y vigilancia
523510	Temporales
523525	Acueducto y alcantarillado
523530	Energía eléctrica
523535	Teléfono
523540	Correo, portes y telegramas
523545	Fax y télex
523550	Transporte, fletes y acarreos
523560	Propaganda y publicidad
5240	Gastos legales
524010	Registro mercantil
5255	Gastos de viaje
525505	Alojamiento y manutención
525515	Pasajes aéreos
525520	Pasajes terrestres
5260	Depreciaciones
526005	Construcciones y edificaciones
526015	Equipo de oficina
526035	Flota y equipo de transporte
5295	Diversos
529510	Libros, suscripciones, periódicos y revistas
529520	Gastos de representación y relac. públ.
529525	Elementos de aseo y cafetería
529530	Útiles, papelería y fotocopias
529535	Combustibles y lubricantes
529545	Taxis y buses
529565	Parqueaderos
5299	Provisiones
529910	Deudores
53	No operacionales
5305	Financieros
530505	Gastos bancarios
530510	Reajuste monetario – UPAC
530515	Comisiones
530520	Intereses

530525	Diferencia en cambio
530535	Descuentos comerciales condicionados
54	Impuesto de renta y complementarios
5405	Impuesto de renta y complementarios
540505	Impuesto de renta y complementarios
59	Ganancias y pérdidas
5905	Ganancias y pérdidas
590505	Ganancias y pérdidas
6	Costos de ventas
61	Costo de ventas y de prestación de serv.

6135	Comercio al por mayor y al por menor
613522	Venta de productos agropecuarios
613595	Venta de otros productos
613599	Ajustes por inflación
62	Compras
6205	De mercancías
620501	De mercancías
6225	Devolu. rebajas y dtos. en compras (crédito)
622501	Devolu. rebajas y dtos. en compras (crédito)

## Términos clave

- Cuenta
- Cuenta T
- Cuentas de orden
- Cuentas de resultado
- Cuentas reales o de balance
- Debe
- Descripciones
- Dinámicas
- Haber
- Plan de cuentas
- Saldo

## Resumen

- La cuenta es el formato que se utiliza para el registro ordenado y clasificado de las transacciones realizadas por el ente económico.
- Según su naturaleza, las cuentas se clasifican en: reales o de balance, nominales, transitorias o de resultado y de orden.
- Las cuentas reales o de balance representan el activo, pasivo y patrimonio, es decir, reflejan la ecuación contable.
- Las cuentas de resultado son las de ingresos, costos, gastos, costo de ventas y costos de producción.
- El plan de cuentas está estructurado por un catálogo de cuentas, descripciones y dinámicas.
- El catálogo de cuentas es la lista ordenada de todas las cuentas, clasificada en clases, grupos, cuentas y subcuentas.
- Las cuentas de activos, costos y gastos son de naturaleza débito. Aumentan su saldo con registros en la columna del debe y disminuyen con registros en la columna del haber.
- Las cuentas del pasivo, patrimonio e ingresos son de naturaleza crédito. Su saldo aumenta con registros en la columna del haber y disminuye con los registros en la columna del debe.



## Práctica contable

1. En una cuenta T, describa los elementos que la componen.
2. ¿Cómo se incrementa una cuenta de pasivo?
3. ¿Cómo se determina el saldo de una cuenta?
4. ¿Qué diferencia existe entre las cuentas reales y las nominales o de resultado?
5. ¿Cómo está estructurado el PUC?
6. Dé tres ejemplos de cuentas del activo, pasivo y patrimonio.
7. ¿Cómo se incrementa una cuenta de pasivo?
8. La cuenta de deudor es presenta las siguientes transacciones:
  - Débitos: \$1,250,000; \$2,589,000; \$378,000.
  - Créditos: \$1,452,000; \$1,894,200; \$387,500.
9. En una cuenta T, determine si el saldo es débito o crédito.
10. Determine, mediante una cuenta T, el saldo de la cuenta a proveedores, con las siguientes transacciones:
  - Créditos: \$654,300; \$987,690; \$1,742,560.
  - Débitos: \$987,690; \$654,300.



## Contabilidad para la toma de decisiones

En el desarrollo de las actividades de la empresa, se debe tener en cuenta la organización contable y financiera, que debe estar en manos de

una persona formada técnicamente para ello. Estos son algunos de los interrogantes para tener en cuenta.

Decisión	Lineamiento
¿Qué es una transacción?	Es la materialización de un hecho económico.
¿Cuándo ocurre una transacción?	Cuando el hecho afecta la situación financiera de la empresa y puede registrarse de una manera confiable.
¿Dónde se registran las transacciones?	En orden cronológico, en el Libro diario.
¿Qué debe registrarse?	Los aumentos o disminuciones en todas las cuentas afectadas por la transacción, aplicando el principio de la partida doble.



Decisión	Lineamiento
¿Cómo se controla el valor de cada cuenta?	Mediante el Libro mayor, que contiene los movimientos de todas las cuentas.
¿Cómo se conocen los saldos de todas las cuentas?	Consultando el balance de comprobación.
¿Dónde se reportan los resultados de las operaciones?	En el estado de resultados.
¿Cómo se conoce la posición financiera?	En el balance general, el cual refleja la ecuación contable.
<b>Activos = pasivos + capital contable o patrimonio</b>	

Fuente: adaptado de HORNGREN, Charles. Contabilidad. 8 ed. México: Pearson Educación, 2010. 896 p.

## Taller de informática aplicada 2

### Creación del plan de cuentas

#### Requerimientos:

1. Cree el plan de cuentas. Para ello siga las instrucciones del manual del usuario del aplicativo SAGL.
2. La empresa tiene como objeto social actividades comerciales; por tanto, seleccione el PUC para comerciantes.
3. La estructura del PUC debe incluir hasta el nivel cinco. Por consiguiente, considere aspectos como:
  - a. Si la cuenta es de nivel o de detalle.
  - b. Si maneja o no terceros.
  - c. Si tiene bases gravables.
  - d. Si incluye centros de costo, entre otros.

**Recomendación:** el manejo de terceros lo requieren aquellas cuentas en las que se necesite conocer los valores acumulados por cada tercero en el período gravable. Son datos obligatorios para elaborar declaraciones tributarias, certificaciones laborales o de retenciones, control de saldos (cuentas por cobrar, proveedores, cuentas por pagar, gastos de administración y de ventas).

# Capítulo

# 3

## Objetivos de aprendizaje

*Al terminar de estudiar este capítulo, usted será capaz de:*

1. Dar a conocer los elementos básicos y procedimientos utilizados en la contabilidad para el registro de las transacciones y entender los efectos de esas transacciones en la ecuación contable.
2. Conocer y analizar los efectos de las transacciones en la ecuación contable.
3. Describir el principio de la partida doble.
4. Identificar los elementos débito y crédito en la contabilidad para el registro de los hechos económicos.
5. Ilustrar los elementos básicos en un asiento contable.
6. Conocer las clases de asientos contables.



# La ecuación contable



## ¿Qué es la ecuación contable?

Todos los registros contables se basan en una ecuación matemática, también denominada **ecuación patrimonial** que representa la posición financiera del negocio o ente económico.

En el lado izquierdo de la ecuación figuran todos los recursos o propiedades que posee la empresa para el desarrollo de su objeto social y en el lado derecho, la participación de los proveedores, acreedores y los propietarios del negocio.

Debe existir un perfecto equilibrio entre las propiedades y los derechos de los dueños y de terceros.

La ecuación contable se expresa de la siguiente manera:

Nomenclatura:

A = Activo

P = Pasivo

P\* = Patrimonio

Activo = Pasivo + Patrimonio

$A = P + P^*$

**Activo** Representa todos los recursos y propiedades que posee la empresa para el desarrollo de sus operaciones: dinero en efectivo, terrenos, edificios, maquinarias, deudas a favor de la empresa.

**Pasivo** Está conformado por todas las obligaciones que posee la empresa o negocio con terceros: cuentas por pagar, documentos por pagar, impuestos por pagar, hipotecas por pagar, etcétera.

**Patrimonio** Representa el derecho que poseen los propietarios sobre los activos de la empresa; es, entonces, la diferencia entre lo que tiene y lo que se debe, y muestra lo que es de los dueños.

La ecuación contable también se puede representar de la siguiente forma:

Activo	Pasivo
	Patrimonio

En general:

Activos = porcentaje pasivos + porcentaje de patrimonio

$A = \% P + \% P^*$

Ecuación contable:

Activos = Pasivos + Patrimonio

$A = P + P^*$



Despejando de la ecuación contable puede hallarse:

$$\begin{aligned}\text{Pasivos} &= \text{Activos} - \text{Patrimonio} \\ P &= A - P^*\end{aligned}$$

Despejando de la ecuación contable puede hallarse:

$$\begin{aligned}\text{Pasivos} &= \text{Activos} - \text{Patrimonio} \\ P^* &= A - P\end{aligned}$$

### Ecuación contable

Supóngase que Carlos Álvarez y Pedro Ruiz deciden establecer una pequeña empresa de confecciones y aportan los siguientes recursos:

### Ejemplo 3.1

Efectivo	\$ 800,000
Inventario de telas	1,500,000
Máquinas de coser	2,300,000
Equipo de oficina	400,000
Préstamo bancario	800,000

De acuerdo con la información de la empresa, las cuentas se clasifican en activos y pasivos para hallar el patrimonio.

### Solución

Efectivo	→	Activos = $A_1$	800,000
Inventario telas	→	Activos = $A_2$	1,500,000
Máquinas de coser	→	Activos = $A_3$	2,300,000
Equipo de oficina	→	Activos = $A_4$	400,000
Préstamo bancario	→	Pasivos = $P_1$	800,000

$$\begin{aligned}A_1 + A_2 + A_3 + A_4 &= P_1 + P^* \\ 800,000 + 1,500,000 + 2,300,000 + 400,000 &= 800,000 + P^*\end{aligned}$$

$$\underbrace{5,000,000}_A = \underbrace{800,000}_P + \underbrace{P^*}_{P^*}$$

$$\begin{array}{lcl} \text{Activos} - \text{pasivos} = \text{patrimonio} & \rightarrow & \underbrace{5,000,000}_{\text{Activos}} - \underbrace{800,000}_{\text{Pasivos}} = \underbrace{P^*}_{\text{Patrimonio}} \\ \$5,000,000 - \$800,000 = P^* & \rightarrow & \end{array}$$

$$\begin{array}{lcl} \$4,200,000 = P^* & & \underbrace{P^* = 4,200,000}_{\text{Patrimonio}} \end{array}$$

Si la compañía compra un terreno por valor de \$500,000 en una hipoteca a cinco años, establezca la ecuación contable.

$$\begin{array}{lcl} \text{Terreno } \$500,000 & \longrightarrow & \text{Activo} \longrightarrow A_5 \\ \text{Hipoteca por pagar } \$500,000 & \longrightarrow & \text{Pasivo} \longrightarrow P_2 \end{array}$$

$$\$5,000,000 + A_5 = (800,000 + P_2) + 4,200,000$$

$$\$5,000,000 + 500,000 = (800,000 + 500,000) + 4,200,000$$

$$\$5,500,000 = 1,300,000 + 4,200,000$$

**Nota:** se modifican activos y los pasivos pero el patrimonio no sufrió ningún cambio.

## Efectos de las transacciones económicas en la ecuación contable

Las transacciones económicas realizadas afectan a uno o varios de los elementos de la ecuación contable en los siguientes casos.

### Aumento en el activo y disminución en el activo

#### Caso 3.1

La empresa compra mercancías de contado.

Ingresan mercancías que aumentan el valor del activo, pero disminuye el valor de la cuenta Efectivo que pertenece a los activos.

Nomenclatura:  
A = Activo  
P = Pasivo  
P\* = Patrimonio  
↑ = Aumento  
↓ = Disminución

↑ Activo → Inventarios

↓ Activo → Efectivo

$$A + \uparrow A - \downarrow A = P + P^*$$

## Conclusión

Un aumento de los activos con una disminución de los activos.

## Aumento en el activo y aumento en el pasivo

### Caso 3.2

La empresa compra mercancías a crédito.

Aumenta la cuenta Inventario que pertenece a los activos, y se incrementa Deudas, que es una cuenta del pasivo.

$$\begin{array}{l} \uparrow \text{Activo} \rightarrow \text{Inventarios} \\ \uparrow \text{Pasivo} \rightarrow \text{Cuentas por pagar} \end{array} \quad A + \uparrow A = (P + \uparrow P) + P^*$$

## Conclusión

Un incremento en el activo con un incremento en el pasivo.

## Aumento en el activo y aumento en el patrimonio

### Caso 3.3

Ingresa un nuevo socio a la empresa con aporte en efectivo.

Aumenta en la cuenta Efectivo que pertenece a los activos, con el aumento en el patrimonio.

$$\begin{array}{l} \uparrow \text{Activo} \rightarrow \text{Efectivo} \\ \uparrow \text{Patrimonio} \rightarrow \text{Capital} \end{array} \quad A + \uparrow A = P + (P^* + \uparrow P)$$

## Conclusión

Un incremento en el activo con un incremento en el patrimonio.

## Disminución en el activo y disminución en el pasivo

### Caso 3.4

Pago de una cuenta de un proveedor. Disminuye el valor en la cuenta Efectivo, que pertenece al activo, con una disminución de la cuenta Proveedores, que pertenece a los pasivos.

↓ Activo → Efectivo

↓ Pasivo → Cuentas por pagar

$$A - \downarrow A = (P - \downarrow P) + P^*$$

### Conclusión

Una disminución en el activo con una disminución del pasivo.

## Disminución en el activo y disminución en el patrimonio

### Caso 3.5

Retiro de un socio con pago en efectivo.

Disminuye la cuenta Efectivo, que pertenece a los activos, y disminuye el valor de la cuenta Capital, que pertenece al patrimonio.

↓ Activo → Efectivo

↓ Patrimonio → Capital

$$A - \downarrow A = P + (P^* - \downarrow P^*)$$

### Conclusión

Una disminución en el activo con una disminución en el patrimonio.

## Aplicación de los casos anteriores

### Ejemplo 3.2

La compañía Comercial Ltda. se constituye en enero del año 01 y presenta las siguientes transacciones económicas:

Enero 8: constitución de la sociedad con dos socios que aportan cada uno \$1,000,000 en efectivo.



Enero 9: se abre a nombre de la compañía una cuenta corriente en el Banco Latino con el efectivo disponible.

Enero 11: la empresa compra mercancía a crédito por valor de \$800,000.

Enero 13: la compañía compra muebles y equipos de oficina por \$350,000 a crédito.

Enero 15: la compañía compra local con préstamo bancario por \$15,000,000.

Enero 18: la compañía compra un vehículo por \$12,000,000 a crédito.

Enero 20: ingresa un socio que aporta mercancías por \$5,000,000.

**Clave:** ¿cuál es el valor de los activos, los pasivos y del patrimonio antes de constituir la sociedad?

$$0 = 0 + 0$$

$$A = P + P^*$$

Enero 8: constitución de la sociedad con dos socios que aportan cada uno \$1,000,000 en efectivo.

**Solución**

Aumento en activos	Bancos	\$2,000, 000
Aumento en el patrimonio	Capital	\$2,000, 000

$$\text{Activos} = \text{Pasivos} + \text{Patrimonio}$$

$$2,000,000 = 0 + 2,000,000$$

Enero 9: se abre a nombre de la compañía una cuenta corriente en el Banco Latino con el efectivo disponible.

Aumento en activos	Bancos	\$ 2,000, 000
Disminución en activos	Caja	\$ 2,000, 000

$$\text{Activos} = \text{Pasivos} + \text{Patrimonio}$$

$$2,000,000 = 0 + 2,000,000$$

Enero 11: la empresa compra mercancía a crédito por valor de \$800,000.

Aumento en activos	Inventarios	\$ 800,000
Disminución en activos	Proveedores	\$ 800,000

$$\text{Activos} = \text{Pasivos} + \text{Patrimonio}$$

$$2,800,000 = 800,000 + 2,000,000$$

Enero 13: la compañía compra muebles y equipos de oficina por \$350,000 a crédito.

Aumento en activos	Muebles y equipos	\$ 350, 000
Disminución en activos	Cuentas por pagar	\$ 350, 000

$$\text{Activos} = \text{Pasivos} + \text{Patrimonio}$$

$$3,150,000 = 1,150,000 + 2,000,000$$

Enero 15: la compañía compra local con préstamo bancario por \$15,000,000.

Aumento en activos	Local comercial	\$ 15,000, 000
Disminución en activos	Obligaciones financieras	\$ 15,000, 000

$$\text{Activos} = \text{Pasivos} + \text{Patrimonio}$$

$$18,150,000 = 16,150,000 + 2,000,000$$

Enero 18: la compañía compra un vehículo por \$12,000,000 a crédito.

Aumento en activos	Vehículo	\$ 12,000, 000
Disminución en activos	Cuenta por pagar	\$ 12,000, 000

$$\text{Activos} = \text{Pasivos} + \text{Patrimonio}$$

$$30,150,000 = 28,150,000 + 2,000,000$$

Enero 20: ingresa un socio que aporta mercancías por \$5,000,000.

Aumento en activos	Inventarios	\$ 5,000, 000
Disminución en activos	Capital	\$ 5,000, 000

$$\text{Activos} = \text{Pasivos} + \text{Patrimonio}$$

$$35,150,000 = 28,150,000 + 7,000,000.$$

$$\text{Saldo a enero 20: } \underbrace{35,150,000}_{\text{Activo}} = \underbrace{28,150,000}_{\text{Pasivo}} + \underbrace{7,000,000}_{\text{Patrimonio}}$$

Se cumple la ecuación contable:

$$\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio}$$

**Cuadro 3.1** Resumen

Activos		=	Pasivos	+	Patrimonio
↑ Caja	2,000,000	=	0	+	↑ Capital 2,000,000
↑ Bancos	2,000,000	=	0	+	0
↓ Caja	- 2,000,000	=			
↑ Inventario	800,000	=	↑ Proveedores 800,000	+	0
↑ Edificios	15,000,000	=	↑ Obligaciones financieras 15,000,000	+	0
↑ Muebles y equipos	350,000	=	↑ Cuentas por pagar 350,000	+	0
↑ Vehículo	12,000,000	=	↑ Cuentas por pagar 12,000,000	+	0
↑ Inventarios	5,000,000	=	0	+	↑ Capital 5,000,000
<b>Totales</b>	<b>35,150,000</b>		<b>28,150,000</b>		<b>7,000,000</b>

## ¿Qué es la partida doble?

Todas las operaciones o transacciones contables se asemejan a una balanza en que cada lado debe tener un valor igual para que haya equilibrio.

Cada operación debe tener como mínimo dos anotaciones: una en el lado izquierdo y otra en el lado derecho de la balanza por igual valor para que no haya desequilibrio.

Este hecho se conoce como el **principio de la partida doble**.

## Las transacciones

Las **transacciones** constituyen todo acto, hecho u operación con valor monetario que da lugar a cambios en la ecuación contable, ya sea por aumento o disminución en uno o varios de sus componentes activo, pasivo o patrimonio.

Las transacciones comerciales, siempre se asientan primero en el Libro caja diario, luego los montos acumulados de este libro se llevan al Libro mayor y balances.

**El Libro caja diario** En donde se anota lo que ocurre diariamente en un negocio.

**El Libro mayor y balance** Muestra los saldos acumulados de las cuentas, que han ido moviéndose en el Libro diario; se identifica como una simple cuenta “T”.

## ¿Qué son débitos y créditos?

Es necesario conocer dos conceptos básicos:

**Débito (cargo o debe)** Es el registro de un aumento en una cuenta de naturaleza activa, y también el registro de una disminución en una cuenta de naturaleza pasiva, o de patrimonio. Es, además, el registro de un aumento en la cuenta Egresos o gastos.

**Crédito (abono o haber)** Es el registro de un aumento en una cuenta de naturaleza pasiva o de patrimonio y una disminución de una cuenta de naturaleza activa. Es, además, el registro de un aumento en una cuenta de ingresos.

**Cuadro 3.2** Resumen de débitos y créditos

Cuenta activo		Cuenta pasivo	
→ Débito	Crédito ←	→ Débito	Crédito
↑ Aumenta con un débito	↓ Disminuye con un crédito	↓ Disminuye con un débito	↑ Aumenta con un crédito
Cuenta patrimonio		Cuenta ingresos	
Débito	Crédito	Débito	Crédito
↓ Disminuye con un débito	↑ Aumenta con un crédito	↓ *Cancelación de la cuenta Ingresos con un débito	↑ Aumenta con un crédito
Cuenta gastos		Costo de ventas	
Débito	Crédito	Débito	Crédito
↑ Aumenta con un débito	↓ *Cancelación de la cuenta Gastos	↑ Aumenta con un débito	↓ *Cancelación de la cuenta Costo de ventas

\* El saldo al final del período debe ser cero.



## Asientos contables

Los asientos contables son los registros monetarios escritos de una transacción u operación comercial realizada por el ente económico.

Los asientos se clasifican de dos formas:

### Asientos simples

Son aquellos en los cuales la columna del debe es afectada por un solo registro, contra otro registro único en la columna del haber. Es decir, se afecta una sola cuenta en el debe y una en el haber.

En enero 15 la Compañía Moderna Ltda. compra un computador por valor de \$ 1,500,000 al contado con cheque del Banco Nacional.

#### Ejemplo 3.3

#### Solución

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Enero 15	1524	Muebles y equipo de oficina	1, 500,000	
	1110	Bancos		1, 500,000
		Sumas iguales	1,500,000	1,500,000

Muebles y equipos		Bancos	
Debe	Haber	Debe	Haber
1,500,000			1,500,000

**Nota:** cada asiento contable debe identificar: la fecha, el nombre de la cuenta que afecta, el valor que se va a registrar en el debe y en el haber.

Obsérvese que la suma de las columnas del debe y del haber deben ser siempre iguales, siguiendo el principio de la partida doble.

### Asientos compuestos

Son aquellos en los que las columnas del debe y del haber son afectadas por más de un registro monetario. Es decir, en una misma transacción se afectan una o varias cuentas en el debe y una o varias cuentas en el haber.

En enero 15, la Compañía Moderna Ltda. adquiere mercancías para la venta por valor de \$4,500,000 y paga de contado un valor de \$2, 000,000 y el resto se compromete a pagarlo en 60 días.

#### Ejemplo 3.4

**Solución**

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Enero 15	1435	Inventario de mercancías	4, 500,000	
	1110	Bancos		2, 000,000
	2205	Cuentas por pagar a proveedores		2, 500,000
		Sumas iguales	4,500,000	4,500,000

Inventario de mercancías		Cuentas por pagar a proveedores	
Debe	Haber	Debe	Haber
4,500,000			2,500,000

Bancos	
Debe	Haber
	2,500,000

## Términos clave

- Asiento contable
- Créditos
- Débitos
- Ecuación contable
- Transacciones económicas
- Partida doble

## Resumen

- La partida doble es el principio universal utilizado para el registro de los hechos económicos, según el cual al registrar un valor en la columna del debe, se debe registrar otro en la columna del haber, para que exista equilibrio.
- La ecuación contable permite determinar el equilibrio que debe existir entre las cuentas del activo, del pasivo y del patrimonio.
- La ecuación contable, también denominada ecuación patrimonial, representa la posición financiera del negocio o ente económico.
- En el lado izquierdo de la ecuación figuran todos los recursos o propiedades que posee la empresa para el desarrollo del objeto social; y en el lado derecho, la participación de los acreedores y los propietarios del negocio.
- Las transacciones constituyen todo acto, hecho u operación con valor monetario que da lugar a cambios en la ecuación contable, ya sea por aumento o disminución en uno o varios de sus componentes.
- Los asientos contables son los registros monetarios escritos de una transacción u operación comercial realizada por el ente económico.



## Práctica contable

1. ¿Qué representa y cuál es la importancia de la ecuación contable?
2. ¿Por qué es importante el principio de la partida doble?
3. Registre en cuentas T y explique los efectos en la ecuación contable de las siguientes transacciones (utilice códigos PUC):
  - a. Inicia un negocio con aportes de \$5,000,000 en efectivo, \$15,000,000 en mercancías y un local por valor de \$20,000,000.
  - b. Se compran mercancías a crédito por \$8,200,000.
  - c. Se compran mercancías al contado por \$5,100,000.
  - d. Se compran muebles y enseres por \$1,800,000 al contado.
  - e. Se obtiene un préstamo del Banco Nacional por \$10,000,000 abonado en la cuenta corriente.
  - f. Se paga con cheque una cuenta a un proveedor por valor de \$3,500,000.
  - g. Ingresa un nuevo socio que aporta un vehículo por \$15,000,000 y efectivo por \$5,000,000.
  - a. Se constituye una sociedad limitada con aporte inicial de los socios en efectivo de \$6,000,000.
  - b. El 95% del valor del aporte inicial que estaba en caja general, se consigna en el banco.
  - c. Se compra un vehículo por \$10,000,000: el 10% en cheque y el resto con un préstamo de una corporación.
  - d. Se invierte en acciones de otra compañía por \$200,000, con cheque.
  - e. Se compran mercancías por \$600,000: el 30% en cheque y el resto a crédito.
  - f. Se adquieren muebles por \$800,000, con un préstamo bancario.
  - g. Se vende la mitad de la mercancía comprada: el 80% de contado y el resto a crédito.
  - h. Se vende el vehículo por \$12,000,000: el 60% de contado y el resto a crédito.
  - i. Se compra una patente por \$1,000,000 en cheque.
  - j. Se adquieren 500 acciones emitidas por la compañía ABC S.A. al valor nominal de \$1,000, en cheque.
4. De acuerdo con las siguientes transacciones, presente los aumentos y las disminuciones en la ecuación contable:



## Contabilidad para la toma de decisiones

Con el negocio en marcha, debe analizarse su comportamiento y sus resultados, con la finalidad de hacerle seguimiento o tomar decisiones

correctivas, en caso de ser necesario. Estas son algunas de las herramientas.

Decisión	Lineamiento
¿Cómo deben registrarse los activos y pasivos?	Por su costo histórico.
¿Cómo deben medirse los resultados?	Con el estado de resultados: $\text{Ingresos} - (\text{costos} + \text{gastos}) = \text{utilidad neta o pérdida neta}$
¿Cómo se analiza una transacción?	Con la ecuación contable. $\text{Activo} = \text{pasivo} + \text{patrimonio}$ <p>Ésta permite conocer los cambios (aumentos o disminuciones) en cada elemento de los estados financieros: activos, pasivos y patrimonio.</p>
¿Cómo deben medirse los ingresos?	Sólo deben registrarse los ingresos cuando se haya ganado el derecho sobre ellos (principio de la realización).
¿Cómo deben medirse los gastos?	Deben reconocerse y contabilizarse en el período que sucedan; su causación y asociación se hace con los ingresos del mismo período.
¿Cómo medir los resultados del negocio al final del período?	El balance de comprobación permite hacer una evaluación previa.

Fuente: adaptado de HORNGREN, Charles. Contabilidad 8 ed. México: Pearson Educación, 2010. 896 p.



## Taller de informática aplicada 3

### Efectos de las transacciones en la ecuación contable

#### Requerimientos:

1. Siga las instrucciones del manual del usuario para familiarizarse con el registro las transacciones contables.
2. En enero del año 01, se constituye la Compañía Comercial S.A. y para conocer los efectos de las transacciones en la ecuación contable efectúe los siguientes registros:
  - a. 8 de enero: constitución de la sociedad con dos (2) socios. Cada uno aporta \$1,000,000 en efectivo.
  - b. 9 de enero: se abre a nombre de la compañía una cuenta corriente en el Banco de Colombia, con el efectivo disponible.
  - c. 11 de enero: la empresa compra mercancía a crédito por valor de \$800,000.
  - d. 13 de enero: la compañía compra muebles y equipos de oficina por \$350,000 a crédito.
  - e. 15 de enero: la compañía compra un local con préstamo bancario por \$15,000,000.
  - f. 18 de enero: la compañía compra un vehículo por \$12,000,000 a crédito.
  - g. 20 de enero: ingresa un (1) nuevo socio que aporta mercancías por \$5,000,000.

**Clave:** ¿cuál es el valor de los activos, pasivos y del patrimonio antes de constituir la sociedad?

# Capítulo

# 4

## Objetivos de aprendizaje

*Al terminar de estudiar este capítulo, usted será capaz de:*

1. Realizar todas las actividades y los asientos de ajustes y cierres que tienen lugar al finalizar el período contable, que permiten conocer los resultados del ejercicio y la situación financiera de la empresa.
2. Aplicar el principio de contabilidad de causación.
3. Dar a conocer los diferentes asientos de ajuste que es necesario realizar al finalizar el período contable.
4. Efectuar el cierre de cuentas para el período y elaborar los asientos de cierre correspondientes.
5. Determinar la utilidad del ejercicio.
6. Efectuar el proceso de preparación y análisis de la hoja de trabajo.
7. Preparar y elaborar el estado de resultados y balance general ajustados.



# Ajustes



## Concepto de ajuste

---

Una vez finalizado todo el proceso de registro en forma cronológica a lo largo de un período contable, de todos los hechos económicos o transacciones, en los libros de contabilidad, se inicia el proceso de ajuste para algunas cuentas, el cierre de las cuentas de resultado y la preparación de los estados financieros.

Este proceso contable, utilizado para determinar los resultados económicos del ejercicio, se efectúa al final de cada período, y se conoce como terminación del ciclo contable.

Vale la pena recordar algunos conceptos vistos en los primeros capítulos del curso, como la asociación de ingresos y egresos, y la contabilidad de causación.

## Contabilidad de causación

Se fundamenta en la norma técnica que estipula que las transacciones o hechos económicos deben reconocerse en el período en el cual se realicen y no solamente cuando se efectúe el pago.

Para preparar los estados financieros en forma razonable es necesario hacer los asientos de ajuste.

## Contabilidad de caja

Su fundamentación consiste en reconocer como ingresos de un período las ventas y los servicios prestados al contado, y como costos y gastos aquellos desembolsos efectivamente realizados en el período. En Colombia, este sistema no es aceptado por las normas contables establecidas.

## Asociación de ingresos y egresos

Para determinar en forma razonable los resultados de un ejercicio, utilidad o pérdida, se deben asociar a los ingresos devengados, los costos y gastos incurridos para producir esos ingresos, registrando cada uno en las cuentas de resultado.

La gran mayoría de los ingresos y egresos son fácilmente identificables, sobre todo cuando implican desembolsos o recepción de efectivo.

En el caso de los gastos por arrendamientos, servicios públicos, gastos de personal etcétera, pagados en un mes, deben considerarse gastos del mismo mes, para deducirlos de los ingresos obtenidos en el mismo período.



En algunos casos, existen otros costos y gastos cuya identificación o asociación con los ingresos es difícil por el hecho de generarse en transacciones efectuadas en períodos contables distintos al corriente. Por ejemplo, la depreciación de un activo, cuyo gasto debe registrarse no solamente en el año de su adquisición sino también durante todos los años de su vida útil. Existen otros gastos en los que se ha incurrido, pero cuyo pago no se ha efectuado en el período; estos deben considerarse gastos del período, independientemente de la oportunidad de su pago.

## Asientos de ajuste

---

La mayor parte de las transacciones está soportada por documentos, como recibos de caja, comprobantes de egreso, facturas, consignaciones, etcétera. Estos documentos sirven para soportar, conservar y archivar en forma cronológica todas las transacciones y hacer posible la verificación de los hechos económicos.

Pero existen otras transacciones que no sólo afectan el período en que se realizan, sino períodos posteriores; por ejemplo, cuando la empresa toma un crédito bancario y cancela por anticipado el valor de los intereses. La entidad bancaria expide una nota débito y carga en la cuenta corriente de la empresa el valor de estos intereses que pueden corresponder a varios períodos (trimestre, semestre, etcétera).

La empresa, con una nota de contabilidad, registra este hecho en su momento, con asientos ordinarios. Como estos intereses corresponden a varios períodos, al final de cada mes debe reconocerse la parte del gasto correspondiente. En estos casos, la empresa no cuenta con el documento soporte que respalde el registro en los libros de contabilidad, que no sea el documento inicial de la transacción.

Para ello, el departamento de contabilidad debe preparar periódicamente un documento interno (nota de contabilidad) que sirva de soporte para reconocer la realización del ingreso o la causación del gasto, según el caso.

Estos registros que se preparan al final del mes se conocen como asientos de ajuste y tienen los siguientes fines:

- Registrar las transacciones o hechos económicos que no se hayan reconocido.
- Corregir los errores cometidos en asientos contables.

Estos asientos permiten registrar en los libros de contabilidad, entre otros, los ingresos realizados pendientes de cobro, los gastos causados sin cancelar, las asignaciones de gastos pagados por anticipado que afecten el período corriente, causar el ingreso del período sobre los ingresos recibidos por anticipado, los gastos por depreciación, y corrección de errores en los asientos contables.

Estos asientos permiten, además, la actualización de los saldos de las diferentes cuentas, a fin de preparar estados financieros ajustados a la realidad.



Las transacciones que requieren ajuste son:

- Los hechos económicos que no solamente afectan el período en el cual tienen lugar sino períodos posteriores, como las depreciaciones de activos.
- Los gastos incurridos en el período que no hayan sido cancelados.
- Las transacciones que a la fecha de corte no han sido registradas.
- Corrección de errores y omisiones.
- Reconocimiento de gastos financieros, como diferencia en cambio, pérdida del poder adquisitivo de la moneda, etcétera.

## Clasificación de los ajustes

---

Como se anotó, los asientos de ajuste tienen como fin:

- Ajustar las diferentes cuentas para preparar estados financieros más acordes con la realidad económica.
- Cumplir con la norma técnica de la asociación de ingresos y egresos.
- Registrar los hechos económicos que no se hayan reconocido.
- Corregir los asientos incorrectos.

Con el fin de conocer su tratamiento contable y sus efectos en los estados financieros, los ajustes se pueden clasificar en los siguientes grupos:

- Ajustes por ingresos y gastos acumulados o causados:
  - Ingresos realizados pendientes de cobro.
  - Gastos acumulados causados por pagar.
- Ajustes por ingresos y gastos diferidos o prepagados:
  - Ingresos diferidos.
  - Gastos diferidos y pagados por anticipado.
- Ajustes por depreciaciones y amortizaciones.  
Corrección de errores y omisiones.

## Ajustes por ingresos y gastos acumulados

### Ingresos realizados pendientes de cobro

Estos ajustes corresponden a aquellos servicios prestados por el ente económico durante un período contable, que al final del mismo aún no han sido facturados o no se ha enviado la cuenta de cobro respectiva. Estos servicios deben reconocerse como ingresos operacionales del período.

Áreas Empresariales Ltda. prestó servicios de asesoría financiera y contable durante el mes de noviembre del año 01 a Industrias Metálicas Ltda. por valor de \$2,000,000. Al 30 de noviembre no se ha enviado la factura respectiva.

**Ejemplo 4.1**

Como este servicio fue prestado por Áreas Empresariales Ltda. durante el mes de noviembre, la empresa debe reconocer este valor como un ingreso operacional para ese mes elaborando el siguiente ajuste:

**Solución**

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Noviembre 30	130505	Cuentas por cobrar Clientes	2,000,000	
	221001	Ingresos no operacionales – Honorarios		2,000,000

La empresa Áreas Empresariales Ltda. otorga a uno de sus empleados un préstamo por valor de \$500,000 el día 15 de octubre del año 01, con intereses del 30% anual pagaderos con el capital a dos (2) meses de plazo.

**Ejemplo 4.2**

El registro inicial es el siguiente:

**Solución**

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Octubre 15	136525	Cuentas por cobrar – Empleados	500,000	
	110505	Bancos		500,000

Al finalizar octubre, la empresa debe reconocer los intereses ganados durante el mes por este préstamo, calculados de la siguiente forma:

$$\text{Intereses: } \$500,000 \times 30\% \times 15/360 = \$6,250$$

El registro contable es el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Octubre 31	134510	Ingresos por cobrar – Intereses	6,250	
	421005	Ingresos no operacionales – Intereses		6,250

Al 30 de noviembre deben reconocerse los intereses ganados durante el mes; el cálculo de los intereses será:

$$\$500,000 \times 30\% \times 30/360 = \$12,500$$

El registro contable será el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Noviembre 30	134510	Ingresos por cobrar – Intereses	12,500	
	421005	Ingresos no operacionales – Intereses		12,500

Como el préstamo era por un término de dos (2) meses, el vencimiento es el 15 de diciembre. El cálculo de los intereses y el pago en esa fecha tendrán los siguientes registros:

$$\text{Intereses: } \$500,000 \times 30\% \times 15/360 = \$6,250$$

El registro contable será el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 15	134510	Ingresos por cobrar – Intereses	6,250	
	421005	Ingresos no operacionales – Intereses		6,250

El empleado deberá cancelar entonces:

Valor del préstamo	\$ 500,000
Intereses de los (2) meses	25,000
Total a pagar	\$ 525,000

El registro contable será el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 15	110505	Caja	525,000	
	136525	Cuentas por cobrar – Empleados		500,000
	134510	Ingresos por cobrar – Intereses		25,000

Los registros efectuados permiten reconocer los intereses ganados por la empresa en cada uno de los meses, a pesar de que el pago solamente se efectúa el 15 de diciembre. En caso de no efectuarse los asientos de ajuste para cada mes, el estado de resultados en su valor ingresos no operacionales quedaría subestimado, lo cual generaría una utilidad incorrecta.

## Ajustes por gastos acumulados

Los gastos acumulados corresponden a aquellos gastos causados en un período contable, pero que a la fecha de corte no se han reconocido. Esto puede ser ocasionado por el hecho de no haberse enviado la factura o cuenta de cobro respectiva y, por consiguiente, no se han cancelado.

A pesar de este hecho, estos gastos deben reconocerse como gastos del período, independientemente de la fecha de pago, elaborando una nota de contabilidad para el asiento de ajuste correspondiente.

Áreas Empresariales Ltda. paga por concepto de arrendamiento de sus oficinas la suma de \$2,000,000 mensuales. Al 30 de noviembre del año 01 no ha efectuado el pago de arrendamiento por este mes. A pesar de no tener el desembolso por este gasto, debe reconocerse como un gasto operacional del mes de noviembre.

**Ejemplo 4.3**

Para ello es necesario elaborar una nota de contabilidad que permita efectuar ese ajuste de la siguiente manera:

**Solución**

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Noviembre 30	512010	Gastos operacionales – Arrendamientos	2,000,000	
	233540	Cuentas por pagar – Arrendamientos		2,000,000

Con este ajuste está reconociéndose el gasto operacional por arrendamiento del mes de noviembre, que a la fecha está pendiente de pago.

Existen gastos que deben causarse en varios períodos pero su cancelación debe efectuarse en un período posterior.

Áreas Empresariales Ltda. obtiene, el 1 de septiembre del año 01, un préstamo de una entidad financiera por valor de \$5,000,000 con un plazo de un año, pagadero en cuotas trimestrales con intereses del 24% anual trimestre vencido.

**Ejemplo 4.4**

El registro contable será el siguiente:

**Solución**

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Septiembre 1	110505	Caja	5,000,000	
	210510	Obligaciones financieras		5,000,000

Las condiciones pactadas para este préstamo indican que al final del trimestre deben cancelarse los intereses. Es necesario, entonces, efectuar el asiento de ajuste para registrar al final de cada mes los intereses causados, afectando los resultados de este ejercicio de la siguiente forma:

Cálculo de los intereses para el mes de septiembre:

Capital \$5,000,000

Intereses 24% anual pagaderos por trimestre vencido.



Para el primer mes:

$$\$5,000,000 \times 24\% \times 30/360 = \$100,000$$

El registro contable será el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Septiembre 30	530520	Gastos no operacionales – Intereses bancarios	100,000	
	233505	Costos y gastos por pagar – Intereses		100,000

Para cada uno de los meses siguientes, hasta que se cubra el valor del préstamo, deben efectuarse los asientos de ajuste correspondientes a la causación de los intereses.

Para el mes de octubre:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Octubre 31	530520	Gastos no operacionales – Intereses bancarios	100,000	
	233505	Costos y gastos por pagar – Intereses		100,000

Para el mes de noviembre:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Noviembre 30	530520	Gastos no operacionales – Intereses bancarios	100,000	
	233505	Costos y gastos por pagar – Intereses		100,000

En este momento ya se ha causado el valor de los intereses correspondientes al primer trimestre, fecha en la cual debe cancelarse la primera cuota de capital más los intereses.

Valor del préstamo \$5,000,000, dividido en cuatro trimestres, da \$1,250,000 de cuota trimestral.

Los registros contables son:

Pago de la primera cuota de capital:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 1	210510	Obligaciones financieras	1,250,000	
	111005	Bancos		1,250,000

Pago de los intereses:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 1	233505	Costos y gastos por pagar – Intereses	300,000	
	111005	Bancos		300,000

Como puede observarse en estos registros de ajuste efectuados durante el primer trimestre, se afectaron los resultados de cada mes y se causaron los intereses en el mes en que realmente se hayan causado, independientemente del mes en el cual se efectúe el pago, evitando sobrestimar las utilidades.

## Efecto de los ajustes por ingresos acumulados

El reconocimiento de los ingresos acumulados en el período en que realmente se hayan realizado, tiene los siguientes efectos en los estados financieros:

- En el estado de resultados se presenta un aumento de los ingresos operacionales y no operacionales, incrementando la utilidad del ejercicio.
- En el balance se presenta un incremento en las cuentas por cobrar a clientes, si es operacional, o en la de ingresos por cobrar, si es no operacional.

## Efecto de los ajustes en gastos acumulados

Reconocer un gasto causado, que a la fecha de corte no se ha cancelado, tiene en los estados financieros los siguientes efectos:

- En el estado de resultados se presenta un incremento en las cuentas de gastos, disminuyendo la utilidad operacional del ejercicio, si es un gasto operacional, o la utilidad antes de impuestos, si es un gasto no operacional.
- En el balance general se presenta un incremento de los pasivos al reconocer un costo o gasto por pagar.

## Ajustes por ingresos y gastos diferidos o prepagados

### Ajustes por ingresos diferidos

Las empresas, dentro del giro normal de sus negocios, reciben dinero por concepto de servicios que se prestarán en el futuro o por ventas que se realizarán en otro período. Estos anticipos representan pasivos que se denominan ingresos diferidos

o recibidos por anticipado, para la empresa que los recibe. Estos ingresos deben amortizarse a medida que la empresa los realice.

**Ejemplo 4.5**

La compañía Mantenimientos S.A. recibe de Industrias ABC Ltda. el 1 de noviembre del año 01, la suma de \$4,500,000 por concepto de un contrato de mantenimiento para sus equipos, por tres meses.

**Solución**

Los registros contables serán:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Noviembre 1	110505	Caja	4,500,000	
	270525	Ingresos recibidos por anticipado		4,500,000

Al final de cada uno de los tres meses, deben reconocerse los ingresos por los servicios prestados, lo cual disminuye el valor del pasivo diferido así:

Valor del contrato	\$4,500,000
Tiempo del contrato	3 meses
Valor mensual	\$1,500,000

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Noviembre 30	270525	Ingresos recibidos por anticipado	1,500,000	
	415590	Ingresos operacionales		1,500,000

Para el 31 de diciembre, se deberá realizar el mismo registro de ajuste.

Al cierre del año, el saldo de la cuenta de ingresos recibidos por anticipado arrojará un saldo de \$1,500,000, correspondiente al mes pendiente de realizar, y la de ingresos operacionales presenta un incremento de \$3,000,000, correspondientes al ingreso causado por el mantenimiento prestado durante dos (2) meses (noviembre y diciembre).

**Ejemplo 4.6**

Supóngase que la sociedad de Arrendamientos S.A., recibe de La Perla Ltda. el 1 de octubre del año 01, la suma de \$2,100,000 por concepto del pago anticipado de tres (3) meses de arrendamiento por el local comercial en donde opera.

**Solución**

El registro inicial de Arrendamientos S.A. es el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Octubre 1	110505	Caja	2,100,000	
	270515	Ingresos recibidos por anticipado – Arrendamientos		2,100,000

Obsérvese que la empresa Arrendamientos S.A. recibió la totalidad del dinero por el arrendamiento del inmueble. Teniendo en cuenta el principio de causación, no puede contabilizarse como ingreso dicho valor, por cuanto no se ha realizado.

Es necesario, al final de cada mes, efectuar el ajuste correspondiente y registrar la realización del valor del mes en la siguiente forma:

Valor del contrato	\$2,100,000
Número de meses	3
Valor mensual	\$ 700,000

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Octubre 31	270515	Ingresos recibidos por anticipado	700,000	
	415505	Ingresos recibidos por anticipado – Arrendamientos		700,000

En noviembre se efectúa el mismo asiento, registrando la realización del ingreso por arrendamiento para ese mes y disminuyendo el valor del pasivo diferido.

Por último, en el mes dediciembre se efectúa el registro realizando el ingreso del mes de arrendamiento y la cuenta Ingresos recibidos por anticipado queda con saldo cero.

## Ajuste por gastos diferidos

Los gastos diferidos corresponden a todos los desembolsos que la empresa ha efectuado por concepto de gastos pagados anticipadamente; por ejemplo: intereses, seguros arrendamientos, etcétera.

Estos gastos, que corresponden a períodos posteriores, deben amortizarse al final de cada periodo contable mediante asientos de ajuste, convirtiéndolos en gastos del período.

La compañía La Perla Ltda, adquirió en junio 1 del año 01 una póliza de seguro contra incendio por un año, y pagó la suma de \$1,800,000.

### Ejemplo 4.7

El registro inicial será el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Junio 1	170520	Gastos pagados por anticipado	1,800,000	
	111005	Ingresos recibidos por anticipado – Arrendamientos		1,800,000

Esta transacción genera un activo diferido, por cuanto no se puede afectar los resultados causando un gasto por el valor total del seguro, ya que ese gasto corresponde a un año.



**Solución**

Se debe, entonces, causar al final de cada mes el valor correspondiente, con un asiento de ajuste.

Valor de la póliza	\$1,800,000
Número de meses	12
Valor a causar mensualmente	$\$1,800,000/12 = \$150,000$

Desde el mes de junio, mensualmente, debe elaborarse una nota de contabilidad para registrar el ajuste por concepto de amortización de seguros, por valor de \$150,000.

El registro contable será:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Junio 30	513025	Gastos de administración – Seguros	150,000	
	170520	Gastos pagados por anticipado – Seguros		150,000

Con este ajuste, que debe efectuarse durante el tiempo contratado en la póliza (12 meses), se reconoce el gasto y se amortiza el activo diferido. Al cierre del mes de junio, el saldo de la cuenta de gastos pagados por anticipado se habrá disminuido en \$150,000

Ahora se toma el ejemplo anterior donde la empresa Áreas Empresariales obtiene en septiembre 1 del año 01 un préstamo de una entidad financiera por valor de \$5,000,000 con un plazo de un año, pagando intereses al 24% anual trimestre anticipado.

La liquidación del préstamo será:

Capital	\$5,000,000
Tasa de interés	24% anual
Modalidad	trimestre anticipado

Cálculo de los intereses

$$\frac{\$5,000,000 \times 24\% \times 90}{360} = \$300,000$$

El registro contable con el descuento que hará la entidad financiera será el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Septiembre 1	110505	Caja	4,700,000	
	170505	Intereses pagados por anticipado	300,000	
	210510	Obligaciones financieras		5,000,000

El valor de los intereses por \$300,000, que corresponde a tres (3) meses, debe amortizarse cada mes elaborando la nota de contabilidad respectiva que permita reconocer el gasto por concepto de intereses de la siguiente forma.

Causación de los intereses por el mes de septiembre:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Septiembre 30	530520	Gastos no operacionales – Intereses bancarios	100,000	
	170505	Gastos pagados por anticipado – Intereses		100,000

Causación de los intereses por el mes de octubre:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Octubre 31	530520	Gastos no operacionales – Intereses bancarios	100,000	
	170505	Gastos pagados por anticipado – Intereses		100,000

Causación de los intereses por el mes de noviembre:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Octubre 31	530520	Gastos no operacionales – Intereses bancarios	100,000	
	170505	Gastos pagados por anticipado – Intereses		100,000

Según el convenio, la empresa paga la primera cuota de capital y los intereses por el siguiente trimestre, lo cual origina otro registro de intereses anticipados.

En este grupo se encuentra, además de los gastos pagados por anticipado, el rubro de cargos diferidos por concepto de aquellos gastos que no son anticipados ni reembolsables en el saldo pendiente de causación, sino los que corresponden a desembolsos o egresos por gastos que corresponden a periodos futuros, como papelería, gastos preoperativos, etcétera.

Al igual que los gastos pagados por anticipado, estos cargos diferidos deben amortizarse o reconocerse en el período al cual correspondan, afectando los resultados el ejercicio.

La Compañía ABC Ltda. pagó en marzo 31 del año 01, la suma de \$1, 800,000 por compra de papelería para el resto del año.

#### Ejemplo 4.8

El registro inicial será el siguiente:

#### Solución

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Marzo 31	171020	Cargos diferidos – Papelería y útiles	1,800,000	
	110505	Bancos		1,800,000

Este valor de la papelería corresponde a nueve (9) meses (abril a diciembre). Por tanto, este valor debe amortizarse mensualmente, a partir del mes de abril,

lo cual afecta los resultados de cada ejercicio. La nota de contabilidad para registrar este ajuste debe elaborarse de la siguiente forma:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Abril 30	516515	Gastos operacionales – Amortización de diferidos Papelería y útiles	200,000	
	171020	Cargos diferidos – Papelería y útiles		200,000

Durante los restantes meses se elaborará la nota de contabilidad registrando los ajustes respectivos de dicha amortización.

## Efecto de los ajustes por gastos e ingresos diferidos

Para los ingresos diferidos, el efecto en los estados financieros es el siguiente:

- Incremento en la utilidad del ejercicio, pues reconoce un ingreso que puede ser operacional o no operacional.
- Al incrementarse la utilidad, se incrementa también el valor del impuesto de renta.
- Se disminuyen los pasivos, al amortizar el valor de los ingresos recibidos por anticipado.
- Para los gastos diferidos o gastos pagados por anticipado, el efecto es el siguiente:
  - Se incrementa el valor de los gastos operacionales por el hecho de reconocer o amortizar esos gastos pagados por anticipado.
  - Se disminuye la utilidad del ejercicio y, por consiguiente, el valor del impuesto de renta.
  - Se disminuye el valor del activo corriente con la amortización de esos pagos anticipados.

## Ajustes por depreciación

En capítulos posteriores se analizará todo lo relacionado con la depreciación de activos, sus métodos, registros, etcétera; ahora se tratará lo concerniente a los ajustes y soportes para contabilizar la depreciación cada vez que se dé la causación que afecta los resultados del ejercicio.

Los activos considerados como propiedad, planta y equipo contribuyen a la generación de ingresos mediante su uso. Esta contribución debe reconocerse en cada ejercicio mediante la depreciación de su valor histórico una vez que sea ajustado.

La depreciación se determina por medio de cualquiera de los métodos de reconocido valor técnico, como el de línea recta, suma de los dígitos, unidades de producción, etcétera, tratándose como un gasto y utilizando para ello los asientos de ajuste con efecto sobre los resultados operacionales del ente económico.

La compañía XYZ Ltda. adquirió al contado en febrero 28 del año 01 un vehículo por valor de \$18,000,000, el cual tiene una vida útil de 5 años.

**Ejemplo 4.9**

El registro contable será el siguiente:

**Solución**

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Febrero 28	1540	Equipo de transporte	18,000,000	
	111005	Bancos		18,000,000

Para ilustración de los registros correspondiente a la depreciación de este vehículo, se utilizará el método de línea recta.

Cálculo de la depreciación anual del activo:

$$\text{Depreciación} = \frac{\text{Costo del activo}}{\text{Vida útil (años)}} = \frac{\$18,000,000}{5} = \$3,600,000 \text{ por año.}$$

$$\text{Depreciación mensual} = \frac{\$3,600,000}{12 \text{ meses}} = \$300,000 \text{ por mes.}$$

El ajuste para reconocer la depreciación a partir de marzo se registrará con la siguiente nota de contabilidad:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Marzo 31	516035	Gastos operacionales – Depreciación vehículos	300,000	
	159235	Depreciación acumulada – Vehículos		300,000

Este asiento de ajuste debe hacerse para cada uno de los meses durante la vida útil del activo, hasta que ésta termine o se produzca la venta o retiro del activo.

## Efectos de la depreciación en los estados financieros

Los ajustes por concepto de depreciación de los activos, tienen los siguientes efectos:

- En el estado de resultados:
  - Los gastos operacionales de administración, de ventas y los costos de producción se incrementan afectando los resultados del ejercicio.

- Se disminuye el valor de la utilidad, disminuyendo el valor del impuesto de renta.
- En el balance general:
  - El reconocimiento del gasto por depreciación aumenta el valor de la depreciación acumulada, y el valor neto disminuye en los libros del activo, que corresponde a la diferencia entre el costo histórico ajustado menos la depreciación acumulada del activo.

## Amortización de los activos intangibles

Estos activos se amortizan según los mismos términos o parámetros de la depreciación de la propiedad, planta y equipo. Su valor histórico ajustado se amortiza mediante cualquiera de los métodos de reconocido valor técnico durante el tiempo de vida útil estimada.

### Ejemplo 4.10

En el balance de La Compañía ABC Ltda. figura a septiembre 30 del año 01, un saldo en la cuenta de Activos intangibles – Patentes, por valor de \$12,000,000. La vida útil estimada es de 5 años.

### Solución

El cálculo de la amortización es el siguiente:

$$\text{Amortización} = \frac{\text{Costo del activo}}{\text{Vida útil}} = \frac{\$12,000,000}{5} = \$2,400,000 \text{ por año.}$$

$$\text{Valor amortización mensual} = \frac{\$2,400,000}{12} = \$200,000.$$

El ajuste para todos los meses se efectúa con la nota de contabilidad y el registro contable es el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Julio 31	516510	Gastos operacionales – Amortización Intangibles	200 000	
	169815	Amortización acumulada intangibles		200 000

Como en los ajustes anteriores, el reconocimiento de esta amortización afecta los resultados del ejercicio.

Los efectos en los estados financieros serán:

- En el estado de resultados se incrementan los gastos operacionales.
- El impuesto de renta se disminuye como consecuencia de la reducción de la utilidad del ejercicio.



- En el balance general, disminuyen los activos intangibles (patentes) por el valor de la amortización.

## Ajustes por corrección de errores u omisiones

En el proceso de registro de la información contable es posible la comisión involuntaria de errores numéricos o la omisión de transacciones en los libros de contabilidad.

Como existe la prohibición expresa de borrar, tachar o arrancar hojas de los libros de contabilidad, estos errores pueden corregirse al final de cada período mediante notas contables, que permitan registrar esos ajustes.

En octubre 1 del año 01, la Compañía Alfa Ltda. recibió la suma de \$3,000,000 por concepto de un contrato de mantenimiento de equipos de computación por seis (6) meses. Por error, el departamento de contabilidad efectuó el siguiente registro:

### Ejemplo 4.11

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Octubre 1	110505	Caja	3,000,000	
	415590	Ingresos operacionales – Mantenimiento de equipos		3,000,000

Como puede observarse, el dinero recibido por anticipado corresponde a ingresos de períodos futuros; por tanto, el registro sería el siguiente:

### Solución

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Octubre 1	110505	Caja	3,000,000	
	270525	Ingresos recibidos por anticipado – Mantenimiento de equipos		3,000,000

Al final del mes de octubre, el contador detecta el error y observa que los ingresos realizados durante el mes por concepto del mantenimiento son de \$500,000 y no los \$3,000,000 registrados inicialmente.

Para corregir este error, debe realizarse el siguiente ajuste a 31 de octubre del año 01.

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Octubre 31	415590	Ingresos operacionales	2,500,000	
	270525	Ingresos recibidos por anticipado – Mantenimiento de equipos		2,500,000

Con este asiento, se ajusta la cuenta de ingresos operacionales a su valor real del mes de octubre por \$500,000 y no de \$3,000,000, como inicialmente se contabilizó, y la cuenta Ingresos recibidos por anticipado quedará con un saldo

crédito de \$2,500,000, valor correspondiente a cinco (5) meses pendientes de causar, los cuales figurarán como un pasivo en el balance general.

Otro tipo de error que se comete muy a menudo es la inversión de cifras en el momento del registro de la transacción.

**Ejemplo 4.12** Al asentar el valor de la nómina de empleados de la compañía ABC Ltda. del mes de julio del año 01, se registró:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Julio 31	510506	Gastos operacionales – Sueldos	2,350,000	
	111005	Bancos		2,350,000

El valor correcto girado por concepto de la nómina es \$2,530,000.

**Solución** En el momento de detectar el error debe efectuarse el asiento de ajuste de la siguiente manera:

Valor real de la nómina	\$ 2,530,000
Valor registrado en libros	\$ 2,350,000
Diferencia por ajustar	\$ 180,000

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Julio 31	510506	Gastos operacionales – Sueldos	180,000	
	111005	Bancos		180,000

## Balance de prueba ajustado

Cuando finaliza el período contable, una vez realizados todos los asientos de ajuste que se han tratado hasta el momento y antes de preparar los estados financieros, se acostumbra elaborar un balance de prueba ajustado, cuyo objetivo principal es el de comprobar que la sumatoria de los débitos es igual a la de los créditos.

Este balance de prueba o de comprobación, muestra los saldos de todas las cuentas de resultado y de balance debidamente ajustados, lo cual permite conocer los resultados obtenidos por el ente económico durante el período contable, y la situación financiera al final del ejercicio, con cifras muy cercanas a la realidad.

Este balance de comprobación realmente es un borrador que permite conocer los saldos de todas las cuentas, pero en ningún caso remplace los estados financieros.

## Asientos de cierre

Cuando finaliza el período contable, las empresas ajustan sus cuentas y cierran los libros de contabilidad, con el propósito de conocer los resultados de sus operaciones, la situación financiera y preparar los estados financieros.

Una vez que se encuentren debidamente ajustadas las cuentas en los libros de contabilidad, es decir, cuando se han reconocido ingresos y gastos propios de cada período, corregidos todos los errores y omisiones, se inicia el proceso de cierre.

Este proceso terminal del ciclo contable, tiene como objetivo determinar la utilidad o la pérdida del ejercicio, y culmina con los asientos de cierre.

- Los asientos de cierre tienen como propósito saldar o dejar en cero todas las cuentas del estado de resultados.
- Estas cuentas, denominadas también cuentas transitorias o nominales, deben cerrarse al finalizar el ejercicio para iniciar el siguiente período con saldo igual a cero.
- La metodología de los asientos de cierre implica que las cuentas de resultado que presentan saldo débito, como los gastos, deben acreditarse por el mismo valor, y las cuentas transitorias con saldos crédito, como los ingresos, deben debitarse por idéntico valor.
- Al acreditar las cuentas de gastos para su cierre, debe debitarse de la cuenta Ganancias y pérdidas por el mismo valor; mientras que al debitar las cuentas de ingresos, se debe acreditar la cuenta Ganancias y pérdidas por igual valor.
- La cuenta Ganancias y pérdidas es una cuenta temporal, cuyo fin es determinar con su saldo final si las operaciones realizadas por la empresa en el período arrojaron una utilidad si su saldo final es crédito, o una pérdida si su saldo final es débito. Por tanto, también debe cerrarse al finalizar el período contable cancelando su saldo contra la cuenta Utilidad o pérdida del ejercicio.

Una vez terminado el ciclo contable de la empresa La Perla Ltda. el balance de prueba arroja las siguientes cifras en las cuentas de resultado:

### Ejemplo 4.13

Ingresos operacionales	\$ 15,000,000
Gastos operacionales	\$ 10,000,000

Los asientos de cierre serían los siguientes:

### Solución

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	41	Ingresos operacionales	15,000,000	
	590505	Ganancias y pérdidas		15,000,000
	590505	Ganancias y pérdidas	10,000,000	
	51	Gastos operacionales		10,000,000

Una vez terminado el ciclo, la cuenta Ganancias y pérdidas debe saldarse. Si en el período los ingresos superaron a los gastos, la empresa ha generado utilidad, y arroja un saldo crédito en esta cuenta.

Por ser otra cuenta puente de carácter temporal, su cancelación debe hacerse al final de la siguiente forma:

En este caso, los ingresos superan los gastos en \$5,000,000. Supóngase una provisión para impuestos del 35%. La cancelación de la cuenta sería así:

Valor de la utilidad del ejercicio	\$ 5,000,000
Provisión para impuesto de renta (35%)	\$ (1,750,000)
Utilidad neta del ejercicio	\$ 3,250,000

El registro o asiento de cierre será:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	590505	Ganancias y pérdidas	5,000,000	
	240405	Provisión impuesto de renta		1,750,000
	360501	Utilidad del ejercicio		3,250,000

La presentación del cierre de las cuentas de resultado en forma de cuenta T será la siguiente:

Gastos		Ingresos		Ganancias y pérdidas	
Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber
10,000,000			15,000,000	10,000,000 (1)	
	10,000,000 (1)	(2) 15,000,000			15,000,000 (2)
0		0		5,000,000	

(1) Provisión para impuestos.

(2) Cancelación cuenta Ganancias y pérdidas.

El cierre de la cuenta Ganancias y pérdidas será el siguiente:

Ganancias y pérdidas		Utilidad del ejercicio	Provisión impuesto
10,000,000	15,000,000		
	5,000,000 saldo	3,250,000 (2)	1,750,000 (1)
(1) 1,750,000			
(2) 3,250,000	3,250,000 saldo	3,250,000 saldo	1,750,000 saldo
0			

## Balance de prueba mensual

---

Cada fin de mes, antes de la preparación de los estados financieros, se recomienda hacer una verificación de igualdad de los saldos débito y crédito de todas las cuentas incluidas en el Libro mayor. Aunque esta verificación no garantiza el correcto registro de las transacciones, en algunos casos permite detectar errores y verificar el cumplimiento de la partida doble en ellos.

El **balance de prueba** consiste en relacionar todas las cuentas del Libro mayor en orden numérico con sus respectivos saldos utilizando varias columnas así: código de cuenta, nombre de la cuenta, débitos y créditos. En la columna débito irán las cuentas del activo, los costos y los gastos, y en la columna crédito las cuentas del pasivo, del patrimonio y los ingresos. La suma de las dos columnas deberá ser igual.

## Hoja de trabajo

---

Es una herramienta utilizada en contabilidad para facilitar la mecánica de los asientos de ajuste y de cierre, que permite conocer, en forma preliminar, la situación financiera de la empresa al finalizar el mes.

El diseño de esta hoja está dado por columnas dobles donde se transcriben los movimientos y los saldos débito y crédito de todas las cuentas durante el período.

La hoja de trabajo es un apoyo para la contabilidad porque permite realizar los asientos de ajuste y cierre en los libros en borrador, para evitar errores y pérdida de tiempo.

La hoja de trabajo contiene varias columnas con la siguiente información:

- 1.<sup>a</sup> columna. *Nombre de la cuenta*: en ella se relacionan los nombres de todas las cuentas que intervienen en los estados financieros.
- 2.<sup>a</sup> columna. *Balance de prueba*: en esta columna se presentan los saldos débito y crédito de las cuentas antes de los correspondientes ajustes. Las sumas de estas dos columnas deben ser iguales.
- 3.<sup>a</sup> columna. *Ajustes*: en esta columna se preparan los asientos de ajuste que la empresa debe preparar al final del período contable. Si al efectuar éstos aparecen nuevas cuentas, deben agregarse en la columna de los nombres. Las sumas de las dos columnas deben ser iguales.
- 4.<sup>a</sup> columna. *Balance de prueba ajustado*: esta columna sirve para anotar los saldos débito y crédito de cada una de las cuentas debidamente ajustadas. Los saldos de estas cuentas resultan de tomar los saldos del balance de prueba y sumar o restar horizontalmente los movimientos de cada cuenta. Las sumas de las dos columnas deben ser iguales.



- 5.<sup>a</sup> columna. *Estado de resultados*: en esta columna deben presentarse las cifras ajustadas correspondientes a las cuentas de resultado.

En la columna de los débitos aparecen los saldos de las cuentas de gastos operacionales y los no operacionales.

En la columna de los créditos aparecerán tanto los ingresos operacionales como los no operacionales generados por la empresa durante el período.

Al sumar las columnas débito y crédito, su saldo no coincide pues éste representa la utilidad o pérdida de la empresa en el período. Si la suma de la columna crédito es mayor que la suma de la columna débito, la empresa obtuvo utilidades; en caso contrario, la empresa incurrió en pérdidas. La diferencia de estas dos columnas debe anotarse en el lado menor y sumarse, para que de esta forma las dos columnas den sumas iguales.

- 6.<sup>a</sup> columna. *Asientos de cierre*: esta columna sirve para cancelar los saldos de las cuentas de resultado, producto de las operaciones realizadas en el período, dejándolas con saldo cero, para pasar los saldos solamente de las cuentas reales o de balance a la columna siguiente. El procedimiento por aplicar es el siguiente:
  - En la columna de los débitos se registra el saldo de cada una de las cuentas de ingresos y en la columna de los créditos se registran los saldos de todas las cuentas de gastos. Al sumar las columnas débito y crédito, da una diferencia que corresponde al valor de la utilidad o pérdida del ejercicio.
  - Esta diferencia en estas dos columnas debe anotarse en el lado menor y sumarse, para que de esta forma las dos columnas den sumas iguales.
- 7.<sup>a</sup> columna. *Balance general*: es la última columna de la hoja de trabajo, donde deben trasladarse los saldos débito y crédito de las cuentas que han quedado con saldo. La suma de la columna del débito debe ser igual a la columna del crédito. En caso de que no coincidan estas sumas, debe revisarse todo el proceso antes de efectuar el paso siguiente, que será el registro en los libros de contabilidad.

Con el proceso anterior se han cancelado los saldos de las cuentas transitorias y quedan solamente las del balance general, lo cual permitirá conocer la situación financiera del ente económico.

## Ejercicio de aplicación

La Compañía Moderna Ltda. es una empresa comercial cuya actividad económica es la compra y venta de mercancías. Los datos tomados de sus libros de contabilidad al 31 de diciembre del año 01, se muestran en el balance de prueba a continuación.

**Compañía Moderna Ltda.**  
 Balance de prueba  
 a 31 de diciembre del año 01

Nombre de la cuenta	Débito	Saldos	
			Crédito
Caja	1,700,000		
Bancos y cuenta de ahorro	3,250,000		
Inversiones temporales	2,000,000		
Cuentas por cobrar – Clientes	12,250,000		
Deudores varios	1,800,000		
Inventario de mercancías	8,700,000		
Equipo de oficina	8,500,000		
Depreciación acumulada		2,550,000	
Muebles y enseres	5,800,000		
Depreciación acumulada		1,740,000	
Vehículos	22,000,000		
Depreciación acumulada		3,300,000	
Intereses pagados por anticipado	750,000		
Obligaciones financieras		10,000,000	
Proveedores nacionales		8,360,600	
Ingresos recibidos por anticipado		1,800,000	
Ventas		35,820,000	
Devoluciones en ventas	237,000		
Sueldos	6,250,000		
Arrendamientos	3,450,000		
Servicios públicos	620,000		
Papelería y útiles	189,000		
Gastos no operacionales	224,600		
Costo de ventas	19,700,000		
Capital social		30,000,000	
Reserva legal		385,000	
Utilidades acumuladas		3,465,000	
<b>Sumas iguales</b>	<b>\$ 97,420,600</b>	<b>\$ 97,420,600</b>	

Se requiere llevar a cabo los siguientes ajustes:

- a. Las inversiones temporales, devengan un rendimiento del 27% anual pagadero trimestre vencido; cause los intereses por el mes de diciembre.
- b. Los intereses pagados por anticipado corresponden a tres meses pagados el 30 de noviembre del año 01.
- c. El método de depreciación utilizado por la empresa es el de línea recta. La vida útil de los diferentes activos es la siguiente:

Equipo de oficina	10 años
Muebles y enseres	10 años
Vehículos	5 años

- d. Las obligaciones financieras deben reconocer un interés del 24% anual, por trimestre vencido; cause el valor de los intereses por el mes de diciembre.
- e. Cree la provisión para deudas malas equivalente al 2% del saldo de cuentas por cobrar a clientes.
- f. Los ingresos recibidos por anticipado corresponden al valor de tres meses de arrendamiento (diciembre a febrero).
- g. Al cierre del año no se han cancelado los servicios públicos del mes de diciembre por valor de \$200,000.

### Pasos que deben seguirse

1. Diligencie la hoja de trabajo.
2. Registre en forma de diario los asientos de ajuste y de cierre.
3. Prepare el estado de resultados por el año 01 y el balance general al 31 de diciembre del año 01.

### Solución

En este ejemplo, la empresa ha realizado todas las transacciones normales hasta el mes de diciembre del año 01, pero con el fin de presentar estados financieros ajustados a la realidad, es necesario efectuar los ajustes propuestos, siguiendo las normas contables.

### Ajustes por ingresos causados por cobrar

Al cierre del ejercicio la empresa posee \$2,000,000 en inversiones temporales, que generan rendimientos del 27% anual, pagaderos cada trimestre vencido.

Se hace necesario el ajuste para reconocer un ingreso no operacional por concepto de intereses.

Valor de la inversión temporal	\$ 2,000,000
--------------------------------	--------------

Interés pactado	27% anual
-----------------	-----------

Cálculo de los intereses:

$$\frac{\$2,000,000 \times 27\% \times 30}{360} = \$45,000$$

Se elabora la nota de contabilidad por este ajuste en la siguiente forma:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	134510	Ingresos por cobrar – Intereses	45,000	
	421005	Ingresos no operacionales – Intereses		45,000

## Ajustes por gastos causados por pagar

Las obligaciones financieras generan unos intereses del 24% anual, pagaderos cada trimestre vencido. Se hace necesario reconocer o causar el gasto correspondiente por concepto de intereses sobre obligaciones por el mes de diciembre de la siguiente manera:

Valor del capital adeudado \$10,000,000

Valor tasa de interés 24% anual

Cálculo de los intereses

$$\frac{\$10,000,000 \times 24\% \times 30}{360} = \$200,000$$

Se elabora la nota de contabilidad correspondiente, y el gasto se causa así:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	530520	Gastos no operacionales – Intereses	200,000	
	233505	Gastos causados por pagar – Intereses		200,000

Al cierre del ejercicio, la cuenta correspondiente a los servicios públicos del mes de diciembre se encuentra sin cancelar. Como bien se sabe, la aplicación del principio de causación permite tener una información más cercana a la realidad; por tanto, deben causarse o reconocerse los gastos que aún no se hayan cancelado.

Valor de los servicios públicos sin cancelar \$200,000

Se elabora el comprobante de ajuste de la siguiente forma:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	513525	Gastos operacionales – Servicios públicos	200,000	
	233550	Gastos causados por pagar – Servicios públicos		200,000

## Ajustes a los diferidos

**Gastos pagados por anticipado** En el balance de prueba figura una partida por concepto de intereses pagados por anticipado, originados el 30 de noviembre del año 01, pero que corresponden al pago por tres meses (90 días). Debe entonces causarse el gasto o amortizarse ese pago diferido por el mes de diciembre así:

Valor pagado por intereses \$750,000

Período cancelado 90 días

El ajuste será:  $\frac{\$750,000}{90} = \$8,333.33 \times 30 = \$250,000$

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	530520	Gastos no operacionales Intereses	250,000	
	170505	Gastos causados por pagar – Servicios públicos		250,000

## Ingresos recibidos por anticipado

La empresa recibió \$1,800,000 por concepto de arrendamiento de tres meses anticipados (de diciembre a febrero). Debe reconocerse el ingreso correspondiente al mes de diciembre de la siguiente forma:

Valor recibido \$1,800,000/3 = \$600,000

Valor del ingreso realizado \$600,000

La nota contable es la siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	270515	Pasivos diferidos – Arrendamientos recibidos por anticipado	600,000	
	415505	Ingresos no operacionales – Arrendamientos		600,000

## Ajustes por depreciación de activos

Los activos de la empresa, por efectos de su uso, pierden valor, lo cual se refleja contablemente con la figura denominada depreciación.

En este ejercicio se utilizará el método de línea recta.

### Equipo de oficina:

Costo en libros del activo a 31 de diciembre del año 01 \$8,500,000

Depreciación acumulada a 31 de diciembre del año 01 \$2,550,000

Cálculo de la depreciación por diciembre del año 01:

Depreciación =  $\frac{\text{Valor del activo}}{\text{Vida útil}} = \frac{\text{Valor del activo}}{10 \text{ años}} = \$850,000 \text{ por año}$

Depreciación mensual =  $\$850,000/12 = \$70,833$

El registro de este ajuste será el siguiente:



Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	516015	Gastos operacionales – Depreciación de equipo de oficina	70,833	
	159215	Depreciación acumulada – Equipo de oficina		70,833

El valor neto en libros luego del ajuste por la depreciación de diciembre quedará reflejado así:

Valor histórico	\$ 8,500,000
Menos: Depreciación acumulada	<u>2,620,833</u>
Valor neto en libros	\$ 5,879,167

#### Muebles y enseres:

Costo en libros del activo a diciembre 31 del año 01: \$5,800,000

Cálculo de la depreciación por el mes de diciembre del año 01:

$$\text{Depreciación} = \frac{\text{Valor del activo}}{\text{Vida útil}} = \frac{\$5,800,000}{10 \text{ años}} = \$580,000 \text{ por año}$$

$$\text{Depreciación mensual} = \$580,000 / 12 = \$48,333$$

El registro de este ajuste será el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	516015	Gastos operacionales – Depreciación de muebles y enseres	48,333	
	159215	Depreciación acumulada – Muebles y enseres		48,333

El valor neto en libros después del ajuste por la depreciación de diciembre quedará reflejado así:

Valor histórico	\$ 5,800,000
Menos: Depreciación acumulada	<u>1,788,333</u>
Valor neto en libros	\$ 4,011,667

#### Vehículos o equipo de transporte:

Costo en libros del activo a diciembre 31 del año 01: \$22,000,000

Cálculo de la depreciación por el mes de diciembre del año 01:

$$\text{Depreciación} = \frac{\text{Valor del activo}}{\text{Vida útil}} = \frac{\$22,000,000}{5 \text{ años}} = \$4,400,000 \text{ por año}$$

$$\text{Depreciación mensual} = \$4,400,000 / 12 = \$366,667$$

El registro de este ajuste será el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	516035	Gastos operacionales – Depreciación de vehículos	366,667	
	159215	Depreciación acumulada – Vehículos		366,667

El valor neto en libros después del ajuste por la depreciación de diciembre quedará reflejado así:

Valor histórico	\$ 22,000,000
Menos: Depreciación acumulada	<u>3,666,667</u>
Valor neto en libros	\$ 18,333,333

### Provisión cuentas por cobrar

Las normas de contabilidad permiten presentar los activos, bienes o derechos de la empresa por su verdadero valor de realización. Por eso, al finalizar el ejercicio deben constituirse las provisiones necesarias para ello. En el ejemplo, las cuentas por cobrar presentan un riesgo de pérdida estimado en un 2%, por lo cual debe efectuarse el siguiente ajuste:

Saldo en cuentas por cobrar	\$12,250,000
Provisión por estimar	2%
Cálculo de la provisión: $\$12,250,000 \times 2\% = \$245,000$	

El registro contable será el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	514410	Gastos operacionales – Provisión deudores	245,000	
	139905	Provisión clientes		245,000

El valor neto en libros luego del ajuste por la provisión calculada al cierre de diciembre quedará reflejado así:

Valor cuentas por cobrar	\$ 12,250,000
Menos: Provisión para cuentas malas	<u>245,000</u>
Valor neto en libros	\$ 12,005,000

Una vez efectuados todos los registros de los ajustes, se procede a trasladar esa información a la Hoja de trabajo en la columna de ajustes, como muestra el cuadro 4.1.

Cuadro 4.1 Hoja de trabajo. Ajustes

Compañía Moderna Ltda. – Hoja de trabajo						
Nombre de la cuenta	Balance de prueba		Ajustes		Balance de prueba	
	Diciembre 31/01				ajustado	
	Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito
Caja	1,700,000				1,700,00	
Bancos y cuentas de ahorro	3,250,000				3,250,000	
Inversiones temporales	2,000,000				2,000,000	
Cuentas por cobrar-Clientes	12,250,000				12,250,000	
Deudores varios	1,800,000				1,800,000	
Inventario de mercancías	8,700,000				8,700,000	
Equipo de oficina	8,500,000				8,500,000	
Depreciación acumulada		2,550,000		70,833		2,620,833
Muebles y enseres	5,800,000				5,800,000	
Depreciación acumulada		1,740,000		48,333		1,788,333
Vehículos	22,000,000				22,000,000	
Depreciación acumulada		3,300,000		366,667		3,666,667
Interés pagado por anticipado	750,000			250,000	500,000	
Obligaciones financieras		10,000,000				10,000,000
Proveedores nacionales		8,360,600				8,360,600
Ingresos recibidos por anticipado		1,800,000	600,000			1,200,000
Ventas		35,820,000				35,820,000
Devoluciones en ventas	237,000				237,000	
Sueldos	6,250,000				6,250,000	
Arrendamientos	3,450,000				3,450,000	
Servicios públicos	620,000		200,000		820,000	
Papelería y útiles	189,000				189,000	
Gastos no operacionales	224,600		200,000		424,600	
Gastos no operacionales			250,000		250,000	
Gastos no operacionales			245,000		245,000	
Costos de ventas	19,700,000				19,700,000	
Capital social		30,000,000				30,000,000
Reserva legal		385,000				385,000
Utilidades acumuladas		3,465,000				3,465,000
	\$ 97,420,600	\$ 97,420,600				
Ingresos por cobrar			45,000		45,000	
Ingresos no operacionales				45,000		
Ingresos no operacionales				600,000		45,000
Gastos causados por pagar – Intereses				200,000		600,000
Gastos causados por pagar – Servicios				200,000	70,833	200,000
Gastos por depreciación			70,833			200,000
Gastos por depreciación			48,333		48,333	
Gastos por depreciación			366,667		366,667	
Provisión cuentas malas				245,000		245,000
Sumas iguales						
			\$ 2,025,833	\$ 2,025,833	\$ 98,596,433	\$ 98,596,433

Después de registrar los ajustes, se procede a determinar los nuevos saldos de las cuentas, lo que dará el balance de prueba ajustado.

Una vez conocidos estos saldos puede determinarse el estado de resultados o de ganancias y pérdidas, trasladando los saldos ajustados de las cuentas de resultados; en la columna de los débitos se registran los saldos de las cuentas de egresos o gastos y en la de los créditos los saldos de las cuentas de ingresos.

La sumatoria de estas dos columnas determinará si la empresa obtuvo utilidades o pérdidas. Si la sumatoria de los créditos es mayor que los débitos, significa que los ingresos son mayores y, por tanto, el resultado es utilidad. Si la sumatoria de los débitos o egresos es mayor, entonces la empresa obtuvo en ese período pérdidas.

En el ejemplo, en la hoja de trabajo (cuadro 4.2, página 100), pueden verse las siguientes cifras:

Sumatoria de los débitos \$32,051,433

Sumatoria de los créditos \$36,465,000

La diferencia es favorable; hay una utilidad antes de impuestos de \$4,413,567, cifra que debe anotarse en el lado menor para efectos de cuadre.

En este caso, la utilidad debe trasladarse a la columna de los asientos de cierre o de cancelación de cuentas de resultado, como se ve en la hoja de trabajo.

## Asientos de cierre

La cancelación de las cuentas de resultado, como se vio, consiste en la cancelación de los saldos de las cuentas de ingresos y egresos contra la cuenta Ganancias y pérdidas, de lo cual queda un saldo correspondiente a la utilidad del ejercicio, utilidad antes de impuestos, que se traslada a la columna del balance general al en la columna de los créditos.

Una vez canceladas las cuentas de resultado con los cierres, quedarán solamente con saldos las cuentas reales o de balance, que en la hoja de trabajo se trasladan a la columna del balance general con sus correspondientes saldos, débitos o créditos, dependiendo de la naturaleza de la cuenta, con excepción de las cuentas de depreciaciones acumuladas que son cuentas del grupo del activo pero son de naturaleza crédito y que sirven para determinar el valor neto en libros de esos activos.

La cancelación de las cuentas de ingresos, egresos y ganancias y pérdidas se detallan en los siguientes apartados.

### Cancelación de las cuentas de ingresos

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	4135	Ventas	35,820,000	
	421005	Ingresos no operacionales – Intereses	45,000	
	415505	Ingresos operacionales – Arrendamientos	600,000	
	590505	Ganancias y pérdidas		36,465,000

## Cancelación de las cuentas de egresos

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	590505	Ganancias y pérdidas	32,051,433	
	417501	Devoluciones en ventas		237,000
		Gastos operacionales:		
	510506	Sueldos		6,250,000
	512010	Arrendamientos		3,450,000
	513525	Servicios públicos		820,000
	519530	Papelería y útiles		189,000
	519910	Provisión deudores		245,000
	516015	Gastos – Depreciación equipo de oficina		70,833
	516015	Gastos – Depreciación muebles y enseres		48,333
	516035	Gastos – Depreciación vehículos		366,667
	530520	Gastos no operacionales – Intereses		674,600
	613524	Costo de ventas		19,700,000

## Cancelación de la cuenta Ganancias y pérdidas

En Colombia, obligatoriamente, todas las empresas deben efectuar un cierre a 31 de diciembre de cada año; y así, comenzar al 1 de enero con las cuentas del estado de resultados en cero.

Una vez cerradas todas las cuentas de gastos e ingresos y que sus saldos se encuentran en la cuenta Ganancias y pérdidas, esta última debe saldarse. Si en el período los ingresos superan los costos y gastos, significa que la empresa ha generado utilidades; por consiguiente, la cuenta Ganancias y pérdidas arrojará un saldo crédito. De lo contrario, su saldo será débito, es decir, la empresa tuvo pérdida.

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	590505	Ganancias y pérdidas	4,413,567	
	360501	Utilidad del ejercicio		4,413,567

## Registro de pérdida:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	361001	Pérdida del ejercicio	4,413,567	
	590505	Ganancias y pérdidas		4,413,567

La hoja de trabajo del cuadro 4.2, en la siguiente página, es una herramienta que permite obtener estados financieros en forma de borrador, antes de efectuar ajustes y registros en los libros de contabilidad.



Una vez finalizado el trabajo, se procede a elaborar los estados financieros básicos, el balance general y el estado de resultados, con una clasificación que se explicará en capítulos posteriores.

El siguiente es el estado de resultados de la Compañía Moderna Ltda. al cierre del año 01.

<b>Compañía Moderna Ltda.</b>		
Estado de resultados por el período comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre del año 01		
<b>Ingresos</b>		
Ventas brutas		\$ 35,820,000
Menos: Devoluciones en ventas		<u>(237,000)</u>
Ventas netas		\$ 35,583,000
Menos: Costo de las mercancías vendidas		<u>\$(19,700,000)</u>
<b>Utilidad bruta en ventas</b>		<b>\$ 15,883,000</b>
Menos:		
Gastos operacionales:		
Sueldos	\$ 6,250,000	
Arrendamientos	3,450,000	
Servicios públicos	820,000	
Papelería y útiles	189,000	
Depreciaciones de activos	485,833	
Provisión para cuentas malas	<u>245,000</u>	
Total gastos operacionales		<u>11,439,833</u>
<b>Utilidad operacional</b>		<b>\$ 4,443,167</b>
Más: Otros ingresos no operacionales		645,000
Menos: Otros gastos no operacionales		<u>(674,600)</u>
<b>Utilidad antes de impuestos</b>		<b><u>\$ 4,413,567</u></b>

En la siguiente página se presenta el Balance General clasificado de la Compañía Moderna Ltda., al cierre del ejercicio del año 01.

**Compañía Moderna Ltda. Balance general**

a 31 de diciembre del año 01

**Activo****Activo corriente**

Disponible:

Caja \$ 1,700,000

Bancos y cuentas de ahorro 3,250,000

Inversiones temporales 2,000,000

Cuentas por cobrar/Clientes 12,250,000

Menos: Provisión cuentas malas (245,000)

Cuentas por cobrar – Clientes – Neto 12,005,000

Deudores varios 1,800,000

Ingresos por cobrar 45,000

Inventario de mercancías 8,700,000

**Total Activo corriente** **29,500,000****Activos fijos**

Propiedad, planta y equipo:

Equipo de oficina 8,500,000

Menos: Depreciación acumulada (2,620,833)

Equipo de oficina – Neto 5,879,167

Muebles y enseres 5,800,000

Menos: Depreciación acumulada (1,788,333)

Muebles y enseres – Neto 4,011,667

Equipo de transporte – Vehículos 22,000,000

Menos: Depreciación acumulada (3,666,667)

Equipo de transporte – Neto 18,333,333

**Total Propiedad, planta y equipo** **28,224,167****Activos no corrientes**

Diferidos y otros activos:

Intereses pagados por anticipado 500,000

**Total activo** **\$ 58,224,167****Pasivo corriente**

Obligaciones financieras \$ 10,000,000

Proveedores nacionales 8,360,600

Gastos causados por pagar 400,000

Ingresos recibidos por anticipado – Arrendamientos 1,200,000

**Total pasivo** **19,960,600****Patrimonio**

Capital social \$ 30,000,000

Reserva legal 385,000

Utilidades acumuladas 3,465,000

Utilidad del ejercicio 4,413,567

**Total patrimonio** **\$ 38,263,567****Total pasivo y patrimonio** **\$ 58,224,167**

## Cuadro 4.2 Hoja de trabajo

[illegible]

## Términos clave

- Balance de prueba
- Contabilidad de causación
- Asientos de ajuste
- Ingresos realizados por cobrar
- Contabilidad de caja

## Resumen

- Los asientos de ajustes afectan las cuentas del balance general y del estado de resultados.
- Todas las transacciones que exigen asientos de ajustes al final del período involucran gastos acumulados, ingresos acumulados, gastos definidos, ingresos diferidos, depreciación activos fijos.
- El tipo de ajuste por ingresos acumulados significa un ingreso causado durante el período contable, pero que al final del período su cobro no se ha realizado.
- En los estados financieros debe aparecer un ingreso realizado por anticipado en las cuentas del pasivo. Los gastos acumulados por pagar también son pasivos y los ingresos acumulados por cobrar pertenecen a los activos.
- Los gastos pagados por anticipado se llaman también gastos definidos y se presentan en el balance general como un activo.
- Si se omite, es decir, no se hace el asiento de ajuste sobre un gasto pagado por anticipado, esto afecta los estados financieros: el balance general y estado de resultados.
- Los gastos de depreciación constituyen un gasto de operación y consisten en la distribución sistemática del costo de un activo, como un edificio o equipo, que lo lleva a gasto durante la vida útil del mismo.



## Práctica contable

1. ¿Qué es una hoja de trabajo? ¿Para qué sirve?
2. ¿Cuál cuenta cierra ingresos? ¿Cuál cuenta cierra gastos?
3. ¿Cómo se realiza el cierre?
4. ¿Cuándo se realizan los asientos de ajustes?
5. ¿Para qué sirve el balance de prueba?
6. ¿Qué son las cuentas temporales?
7. ¿Qué sucede cuando hay pérdida en la empresa? ¿Qué efecto tiene sobre las utilidades e impuestos?
8. Ejercicios de aplicación

- a. El 15 de febrero la compañía Finanzamos S.A. prestó a la compañía ABC Ltda. la suma de \$54,000,000 a tres (3) meses, con un interés del 36% anual trimestre anticipado. La entidad financiera prepara informes contables cada mes. Registre el hecho económico en Finanzamos S.A. y los ajustes correspondientes.
- b. El 1 de abril del año 01 la compañía Alfa Ltda. tomó un seguro contra robos, por lo cual pagó una prima de \$4,800,000, con un cheque, por una cobertura de un año. Realice el asiento del hecho económico al 30 de agosto.
- c. La compañía Gama Ltda. adquirió el 15 de abril un bus por valor de \$80,000,000 y pagó de contado el 50% y el resto mediante un crédito bancario a largo plazo, sin interés. Realice el asiento del hecho económico, el cálculo de la

cuota de depreciación, y los asientos de ajuste al 30 de abril, 30 de mayo y 31 de diciembre, utilizando el método de depreciación de línea recta.

- d. La compañía Beta Ltda. recibe el 18 de septiembre \$12,000,000 por concepto de arrendamiento de seis (6) meses. La compañía cierra libros mensualmente. El contador realiza el siguiente asiento:

Fecha	Cuenta	Debe	Haber
Sept. 18	Caja	12,000,000	
	Ingreso – Arrendamiento		12,000,000

Realice el ajuste necesario para corregir este error en la fecha de cierre el 30 de septiembre.

- e. La compañía Gama Ltda. cierra libros al final de cada mes. El 15 de marzo invirtió \$80,000,000 en depósitos a término en un banco, para retirarlo al cabo de tres (3) meses. Estos depósitos pagan el 34% por trimestre vencido. Realice el registro en 15 de marzo, los ajustes respectivos de cada mes y el asiento de reembolso.
- f. La compañía Apolo Ltda. tiene una nómina semanal de \$4,900,000 que se paga los días sábados. El 31 de marzo, fecha de corte contable, fue martes. Realice el ajuste y el asiento de pago de la nómina el sábado siguiente.
- g. La compañía Delta Ltda. presenta el siguiente balance de prueba a 30 de noviembre del año 01.



Bancos	\$ 113,500,000
Utilidades acumuladas	15,000,000
Capital	135,000,000
Ingresos por interés	11,800,000
Caja	10,000,000
Clientes	6,000,000
Proveedores	13,300,000
Gastos generales	3,750,000
Equipos de oficina (comprado el 1 de septiembre)	20,000,000
Maquinaria (comprada el 1 de mayo)	1,800,000
Edificaciones (comprada el 1 de febrero)	15,000,000
Terreno	5,000,000

Durante el mes de diciembre se realizaron las siguientes transacciones:

- 1 de diciembre: se consignan en el banco \$5,000,000 en efectivo.
- 5 de diciembre: se adquiere una póliza de seguros, cuya prima anual es de \$1350,000, la cual se paga con un cheque.
- 10 de diciembre: con cheque se pagan gastos diversos por \$3,000,000.
- 15 de diciembre: con cheque se pagan arrendamientos por \$15,000,000 hasta el 15 de febrero.
- 20 de diciembre: se contratan dos (2) empleados para la empresa, los cuales devengarán un sueldo de \$1,000,000 mensuales cada uno, pagaderos en quincenas vencidas.
- 20 de diciembre: se gira un cheque por \$40,000,000 a favor del Banco de Colombia, para que produzca el 30% anual trimestre anticipado.

Prepare los asientos de ajuste, los asientos de cierre y presente los estados financieros (balance general y estado de resultados).

- h. La siguiente es una lista de las cuentas del Libro mayor de la compañía Moderna Ltda. al 31 de diciembre del año 01, fecha anual de cierre de libros.

Caja	\$ 9,000,000
Edificio	130,000,000
Depreciación acumulada edificio	30,000,000
Cuentas por cobrar a clientes	70,000,000
Letras por cobrar	90,000,000
Equipos	70,000,000
Depreciación acumulada equipos	25,000,000
Arrendamiento pagado por anticipado	15,000,000
Seguro prepago	12,000,000
Capital	21,000,000
Letras por pagar	48,000,000

Información adicional:

- Los edificios se deprecian en 20 años. El equipo se deprecia en 10 años.
- El arrendamiento pagado por anticipado corresponde al saldo del pago hecho el 1 de enero del año 01, para un año.
- El seguro se compró el 1 de enero del año 01, para tres (3) años.
- Las letras por cobrar representan el valor de una letra a seis (6) meses, a

partir del 1 de octubre del año 01, con un interés del 36%, cobrados por trimestre vencido.

- Las letras por pagar corresponden a una letra firmada el 30 de septiembre del año 01 a cuatro (4) meses y con un interés del 30% anual, pagado al vencimiento de la letra.
- El valor del impuesto predial acumulado el 31 de diciembre del año 01 es de \$19,500,000.
- Se estimaron los ingresos devengados en el 60% del saldo de la cuenta de servicio recibido por anticipado.
- Considerando la información anterior, realice los ajustes que sean necesarios y presente los estados financieros

i. Ajustes. La compañía Alamos Ltda. cierra libros cada seis meses: 30 de junio y 31 de diciembre. El siguiente es el balance de prueba al 31 de mayo del año 01.

Nombre de la cuenta	Débito	Crédito
Caja	\$ 960,000	
Bancos	7,500,000	
Clientes	5,700,000	
Terrenos	20,000,000	
Edificio	30,000,000	
Inversiones en bonos	4,200,000	
Seguro prepagado	2,300,000	
Materiales de consumo	1,700,000	
Deprec. acumulada edificio		\$ 6,000,000
Servicios recibidos por anticipado		5,000,000
Gastos operacionales	2,950,000	
Ingreso por servicios		4,000,000
Ganancias acumuladas		7,000,000
Capital		30,000,000
Impuestos por pagar		4,350,000
Proveedores		9,460,000
Obligación bancaria		9,500,000
<b>Totales</b>	<b>\$ 75,310,000</b>	<b>\$ 75,310,000</b>

Durante el mes de junio se efectúan las siguientes transacciones:

- 2 de junio: la empresa compra materiales de consumo por \$800,000; paga la mitad de contado y la mitad a crédito.
- 6 de junio: paga \$600,000 con cheque por publicidad, la cual durará tres (3) meses.
- 9 de junio: se pagan los servicios públicos por \$460,000 en cheque.
- 12 de junio: los ingresos del mes ascienden a \$4,200,000, los cuales fueron on mitad de contado y mitad a crédito.
- 15 de junio: se pagan \$2,300,000 por valor de la primera quincena y comisiones del 10% sobre los ingresos netos hasta el 12 de junio (\$4,200,000), con cheque.
- 23 de junio: el señor Pérez abona \$4,900,000, por servicios prestados el mes anterior. Se abonan \$4,000,000 con cheque al saldo de los proveedores.
- 30 de junio: la empresa debe el arrendamiento del mes por \$3,500,000.

Datos para el ajuste:

- El edificio se deprecia a 20 años por línea recta.
- Se estima no devengado de los servicios por anticipado del 60%.
- El inventario de materiales mostró existencias por \$1,200,000.
- El interés de la obligación bancaria es del 36% anual pagaderos con el capital. La obligación fue contraída el 30 de marzo del año 01, por cuatro (4) meses.
- El seguro prepago es el saldo de una póliza contra robo, tomada el 1 de diciembre del año 00, la cual tiene una cobertura de dos (2) años, con un valor inicial de \$4,600,000.
- La inversión en bonos fue realizada el 30 de marzo del año 01, por seis (6) meses, con un interés del 24% anual pagadero con la inversión inicial.

#### Requerimientos:

Realice el ajuste del 30 de junio del año 01. Efectúe el ciclo contable, teniendo en cuenta un impuesto del 35%, una reserva legal del 10% y una reserva de expansión del 20%.



## Contabilidad para la toma de decisiones

Finaliza el primer año de operaciones y se desea saber cómo se encuentra una empresa desde el punto de vista financiero. Para ello,

se requiere llevar a cabo los ajustes para cerrar el ciclo contable.

Decisión	Lineamiento
¿Cómo actualizar las cuentas para la preparación de los estados financieros?	Por su costo histórico.
¿Qué ajustes deben efectuarse?	Las amortizaciones de gastos e ingresos adelantados, depreciación de activos, gastos causados por pagar, ingresos por cobrar y la corrección de errores.
¿Qué características tienen los asientos de ajuste?	Por lo general, se hacen al final del ejercicio, no implican desembolsos de efectivo y afectan cuentas de resultados y de balance.
¿Dónde se reflejan los ajustes?	En el balance de prueba ajustado, lo que ayuda a la preparación de los estados financieros.
¿Qué herramienta facilita conocer los efectos de todas las transacciones y todos los ajustes de una entidad durante el período?	Se prepara una hoja de trabajo.
¿Cuál es el último paso importante en el ciclo contable?	La cancelación de las cuentas de resultado ingresos, costos y gastos.
¿Por qué deben saldarse las cuentas de resultado?	Son cuentas temporales cuyos saldos reflejan los movimientos únicamente del período.

Fuente: adaptado de HORNGREN, Charles. Contabilidad. 8 ed. México: Pearson Educación, 2010. 896 p.

## Taller de informática aplicada 4

### Ajuste y cierre de cuentas

Para finalizar el proceso contable, es conveniente efectuar los ajustes correspondientes a algunas cuentas, para presentar las cifras ajustadas a la realidad contable del ente.

Entre los ajustes necesarios se tienen: la depreciación de los activos, la amortización de los diferidos, la causación de gastos que no han sido cancelados pero sí causados, etcétera.

Con el fin de ilustrar el proceso de diligenciamiento de la hoja de trabajo, se plantea el siguiente ejercicio:

La Compañía Moderna Ltda. es una empresa comercial cuya actividad económica es la compra y venta de mercancías. Los datos se tomaron de sus libros de contabilidad al 31 de diciembre del año 01, y se presentan en la pagina 108.

#### Requerimientos:

1. Siga las instrucciones del manual del usuario SAGI para familiarizarse con los ajustes y cierre de cuentas.
2. Realice los siguientes ajustes:
  - a. Las inversiones temporales devengan un rendimiento del 17% anual pagadero trimestre vencido. Cause los intereses por el mes de diciembre.
  - b. Los intereses pagados por anticipado corresponden a tres meses pagados el 30 de noviembre del año 01.
  - c. El método de depreciación que utiliza la empresa es el de línea recta. La vida útil de los diferentes activos es la siguiente:
    - Equipo de oficina: 10 años.
    - Muebles y enseres: 10 años.
    - Vehículos: 5 años.
  - d. Las obligaciones financieras deben reconocer un interés del 14% anual, trimestre vencido. Cause el valor de los intereses por el mes de diciembre.
  - e. Cree la provisión para deudas malas equivalente al 2% del saldo de cuentas por cobrar a clientes.
  - f. Los ingresos recibidos por anticipado corresponden al valor de tres meses de arrendamiento (diciembre a febrero).
  - g. Al cierre del año no se han pagado los servicios públicos del mes de diciembre por valor de \$200,000.



**Compañía Moderna Ltda.**  
 Balance de prueba  
 al 31 de diciembre del año 01

Nombre de la cuenta	Saldos	
	Débito	Crédito
Caja	\$ 1,700,000	
Bancos y cuenta de ahorro	3,250,000	
Inversiones temporales	2,000,000	
Cuentas por cobrar – Clientes	12,250,000	
Deudores varios	1,800,000	
Inventario de mercancías	8,700,000	
Equipo de oficina	8,500,000	
Depreciación acumulada		\$ 2,550,000
Muebles y enseres	5,800,000	
Depreciación acumulada		1,740,000
Vehículos	22,000,000	
Depreciación acumulada		3,300,000
Intereses pagados por anticipado	750,000	
Obligaciones financieras		10,000,000
Proveedores nacionales		8,360,600
Ingresos recibidos por anticipado		1,800,000
Ventas		35,820,000
Devoluciones en ventas	237,000	
Sueldos	6,250,000	
Arrendamientos	3,450,000	
Servicios públicos	620,000	
Papelería y útiles	189,000	
Gastos no operacionales	224,600	
Costo de ventas	19,700,000	
Capital social		30,000,000
Reserva Legal		385,000
Utilidades acumuladas		3,465,000
<b>Sumas iguales</b>	<b><u>\$ 97,420,600</u></b>	<b><u>\$ 97,420,600</u></b>



7856921

7856921

8



# Capítulo

# 5

## Objetivos de aprendizaje

*Al terminar de estudiar este capítulo, usted será capaz de:*

1. Dar a conocer las normas relativas al registro de los activos corrientes, los métodos y procedimientos de contabilización y el control interno de las siguientes cuentas: Caja, Bancos, Inversiones y Deudores.
2. Utilizar las normas y los procedimientos de registro y control del efectivo.
3. Clasificar y contabilizar las inversiones.
4. Describir el tratamiento de las cuentas por cobrar.
5. Describir los métodos para contabilizar las cuentas de difícil cobro y establecer las provisiones correspondientes.



# Activos corrientes

## Caja, Bancos, Inversiones y Deudores



## ¿Qué son los activos corrientes?

Los **activos corrientes** son bienes o derechos de propiedad de la empresa que ya son efectivo o se convertirán en efectivo a corto plazo.

Normalmente, se considera corto plazo el período de un año. Los activos corrientes se registran en el balance general por orden de liquidez.

## Caja

Esta cuenta representa el dinero en efectivo o en cheques de propiedad de la entidad, en moneda legal, o en moneda extranjera disponible en forma inmediata.

## Control interno

En el desarrollo normal de las operaciones del negocio se requieren niveles adecuados de efectivo y, a su vez, establecer los controles necesarios para salvaguardar este activo.

Algunos de los elementos de control recomendados serían los siguientes:

- Evitar, en lo posible, que las personas que reciban el dinero sean las mismas que lo contabilicen.
- Consignar diariamente los dineros recibidos.
- Verificar que los desembolsos sean aprobados por la persona autorizada.
- Establecer por escrito políticas claras sobre cuantías máximas autorizadas para pagos en efectivo.
- Establecer fondos de caja menor para pagos de poca cuantía.
- Efectuar arqueos de caja sorprendivos.
- Establecer pólizas de manejo para la persona encargada de la tesorería.
- Elaborar informes diarios del movimiento de ingresos y egresos del efectivo.
- Estos controles se necesitan según la liquidez inmediata y el alto riesgo de pérdida.

### Dinámica

Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por las entradas de dinero en efectivo o en moneda nacional o extranjera.</li> <li>• Por los sobrantes al efectuar arqueos.</li> <li>• Por el mayor valor resultante al convertir las divisas a la tasa de cambio representativa.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de los pagos en efectivo, cuando se requieran.</li> <li>• Por el valor de las consignaciones diarias cuentas corrientes o de ahorros.</li> <li>• Por el valor de negociación de las divisas.</li> <li>• Por los faltantes de caja en los arqueos.</li> </ul>



## Caja menor

Se utiliza como un fondo fijo de efectivo disponible para comprar y pagar gastos de menor cuantía que no justifican la elaboración de un cheque. El manejo contable de la caja menor es el siguiente:

Dinámica	
Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de la constitución del fondo de caja menor.</li> <li>• Por el incremento en el valor del fondo.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por la reducción del monto del fondo de caja menor.</li> <li>• Por la cancelación definitiva del fondo de caja menor.</li> </ul>

## Apertura de caja menor

Se elabora un cheque a nombre del funcionario encargado de manejarlo, quien lo cambia en billetes y fracciones. El registro contable será:

Cuenta	Debe	Haber
Caja menor	XXXX	
Bancos		XXXX

Por cada pago que se haga en efectivo por caja menor, debe elaborarse un documento soporte o exigirse la factura o tiquete de la registradora o de la compra.

## Reembolso de caja menor y su contabilización

El funcionario encargado de manejar la caja menor elabora una planilla informando en detalle todos los conceptos pagados con sus soportes, la cual se envía al departamento de contabilidad para su aprobación; una vez aprobado el desembolso para registrar la caja menor, se elabora el cheque.

## Contabilización de los egresos por caja menor

Se carga a cada concepto de gastos por el valor correspondiente a las compras y gastos, según los soportes de caja menor, y se hace un crédito a la cuenta de bancos.

Cuenta	Debe	Haber
Gastos	XXXX	
Bancos		XXXX

## Aumentos o disminuciones del fondo fijo de caja menor

En muchas ocasiones se presentan demasiados reembolsos, lo que complica el manejo contable. Para subsanar esto se debe incrementar el fondo fijo de manera que su reembolso sea máximo dos (2) veces al mes; también se presenta el caso contrario y entonces se debe disminuir el fondo.

Para aumentar la caja menor se hace el siguiente registro contable:

Cuenta	Debe	Haber
Caja menor	XXXX	
Bancos		XXXX

Y para disminuir la caja menor se hace el siguiente registro contable:

Cuenta	Debe	Haber
Caja	XXXX	
Caja menor		XXXX

## Arqueo de caja menor

Periódicamente y en fechas no avisadas, debe hacerse “cuadre” de fondos contando el efectivo disponible en ese momento y sumando los vales y recibos o facturas de compra, totalizando el valor de los recibos con el efectivo contado. La sumatoria debe ser igual al fondo fijo. Si se presentan diferencias se procede así:

**Sobrantes de efectivo** Se retira de la caja menor y se ingresan en la empresa como aprovechamiento para la empresa.

Cuenta	Debe	Haber
Caja	XXXX	
Ingresos no operacionales		XXXX

**Faltante de efectivo** Se le cobra al empleado encargado del manejo, ordenándole el reintegro del dinero o deducirlo por nómina.

Cuenta	Debe	Haber
Cuentas por cobrar – Empleados	XXXX	
Bancos		XXXX

### Ejemplo 5.1

La compañía realiza el 1 de julio la apertura del fondo de caja menor por \$200,000 con un cheque.

Fecha	Cuenta	Debe	Haber
Julio 1	Caja menor	200,000	
	Bancos		200,000

### Solución

Pagos efectuados por caja menor durante el mes de julio:

Certificado de Cámara de Comercio	\$ 4,000
Fotocopias	20,000
Repuestos para equipo de oficina	15,000
Papelería y útiles de oficina	15,000
Pasajes de mensajería	25,000
Artículos cafetería y aseo	40,000
Total	\$ 119,000

El registro de contabilización de reembolso queda así:

Fecha	Cuenta	Debe	Haber
Julio 31	Gastos generales	119,000	
	Bancos		119,000

## Bancos

Esta cuenta registra el valor de los depósitos constituidos por el ente económico en moneda nacional y extranjera, en bancos del país y del exterior.

Para el caso de las cuentas corrientes bancarias radicadas en el exterior, debe efectuarse la conversión a la tasa de cambio representativa del mercado al cierre del período.

### Dinámica

Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>Por los depósitos realizados mediante consignaciones.</li> <li>Por las notas crédito expedidas por los bancos por conceptos como: préstamos obtenidos, confirmación de remesas al cobro o negociadas.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Por el valor de los cheques girados.</li> <li>Por las notas débito expedidas por los bancos por conceptos como: el no pago de cheque.</li> <li>Gastos a favor de la entidad, como remesas, intereses, comisiones, chequeras.</li> </ul>

Dinámica	
Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por consignaciones nacionales de clientes: reintegro de exportaciones.</li> <li>• Por cualquier otra operación que aumente la disponibilidad de la empresa.</li> <li>• Por valor de los traslados de cuentas corrientes.</li> <li>• Por el valor de los cheques anulados con posterioridad a su contabilización y por el mayor valor que resulta al convertir las divisas a la tasa de cambio representativa.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cargos por abono o pago de préstamos.</li> <li>• Cargos por reembolso de cartas de crédito por importaciones.</li> <li>• Por cualquier otra operación que disminuya la disponibilidad de la empresa.</li> </ul>

## Conciliación bancaria

Los bancos envían a sus clientes de las cuentas corrientes los denominados *extractos bancarios* indicando los movimientos que ha tenido durante el mes en lo referente a consignaciones, cheques pagados, notas débito y notas crédito y los saldos diarios de cuenta corriente.

Con la contabilidad de las empresas o negocios se llevan libros auxiliares de bancos donde se registran detalladamente y en forma cronológica, todos los movimientos de las diferentes cuentas bancarias, indicando consignaciones, cheques, notas débito y crédito y saldos diarios. Una vez que se reciba el extracto, para su conciliación en los libros de contabilidad se procede así:

1. Se verifican los saldos iniciales que muestra el extracto bancario con los saldos finales del mes anterior.
2. Se verifican todas las consignaciones efectuadas durante el mes en la cuenta corriente que figuran en los libros o en el extracto bancario; se pueden presentar consignaciones no registradas por el banco y ellas serían partidas conciliatorias. El efecto en el saldo de la cuenta corriente, cuando el banco carga una nota débito, es la disminución del saldo de la cuenta corriente; algunos cargos son: comisiones por transferencia del dinero, interés por préstamos, cheques devueltos consignados, pagos de servicios, abono al préstamo del banco.

El efecto final de una nota crédito es el aumento del saldo de la cuenta corriente; algunos créditos son: intereses recibidos sobre inversiones, dividendos recibidos, consignación de clientes, préstamos bancarios.

La conciliación bancaria consiste en justificar las diferencias que se presentan entre el saldo que muestra el extracto bancario con el que muestran los libros de contabilidad al final de cada mes; en la justificación de las diferencias se presentan los siguientes conceptos:

- Consignaciones registradas en los libros que no han sido abonadas por el banco en la cuenta corriente.
- Cheques girados por la empresa que no han sido pagados por el banco.
- Notas débito cargadas por el banco en la cuenta corriente que no han sido contabilizadas en los libros.
- Notas crédito abonadas por el banco en la cuenta corriente que no han sido contabilizadas en los libros.
- Errores en los registros totales como: transposición de cifras en consignaciones y cheques girados.

La compañía presenta la siguiente información:

### Ejemplo 5.2

- Saldo de la cuenta bancaria en el extracto al 30 de julio: \$483,500.
- Saldo en libros al 31 de julio: \$263,500.
- Una vez cotejados los cheques girados con los pagados por el banco se encontraron los siguientes cheques sin pagar:

No.	Valor	Fecha	Beneficiario
125	\$ 100,000	Julio 8	H.M.
131	200,000	Julio 24	J.P.
140	50,000	Julio 31	L.S.

- Una vez revisadas las consignaciones se encontró que la efectuada el día 31 de julio por valor de \$150,000 no había sido abonada en la cuenta corriente por el banco.
- Al revisar las notas débito cargadas en la cuenta corriente por el banco y mostradas en el extracto, se encontró una nota débito del 30 de julio por un cheque devuelto por valor de \$50,000 previamente consignado.
- Una vez revisadas las notas crédito, se encontró que el banco había abonado en la cuenta corriente y mostrado en el extracto una consignación efectuada por un cliente de la empresa por valor de \$70,000 que no se había registrado en los libros.

#### Forma 1

Nombre del banco: \_\_\_\_\_

Fecha del extracto: \_\_\_\_\_

### Solución

	Libros	Bancos
Saldo al 31/07	\$ 263,500	\$ 483,500
+ Consignaciones pendientes		150,000
- Cheques pendientes por cobrar		(350,000)



+ Notas crédito	70,000	
- Notas débito	(50,000)	
+ Errores	<u>- 0 -</u>	<u>- 0 -</u>
Sumas iguales	\$ 283,500	\$ 283,500

Preparado por: \_\_\_\_\_

Revisado por: \_\_\_\_\_

Fecha de conciliación: \_\_\_\_\_

**Forma 2**

Partiendo del saldo en el extracto, llegar al saldo en libros:

Saldo en el extracto al 31/07	\$ 483,500
+ Cheques pendientes de pago en el banco	(350,000)
+ Consignaciones pendientes	150,000
- Notas crédito pendientes en libro ya registradas en el extracto	(70,000)
+ Notas débito pendientes en libros ya registradas en el extracto	50,000
Saldo en libros al 31/07	\$ 263,500

El registro de transacciones será el siguiente:

Nota crédito consignación efectuada por un cliente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Julio 31	111005	Bancos	70,000	
	130505	C×C (clientes)		70,000

Nota débito cheque devuelto:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Julio 31	130505	C×C (clientes)	50,000	
	111005	Bancos		50,000

## Inversiones temporales

Esta cuenta registra las inversiones de carácter temporal o permanente que realiza la entidad en títulos valores, papeles comerciales o cualquier otro documento negociable, adquirido con el propósito de obtener un rendimiento o ganancia en un breve tiempo o de establecer relaciones económicas con otras entidades.

Los títulos negociables permiten invertir efectivo ocioso que en algunos casos sobrepasa los requerimientos normales de operación, y captar y trasladar recursos entre inversionistas, cuyo valor depende de la rentabilidad, seguridad y liquidez.

Estos títulos se clasifican en valores de renta fija y renta variable.

**Renta variable** Son títulos cuyo rendimiento está determinado por las condiciones y los factores económicos propios de la entidad que emite el título; por ejemplo, en la inversión en acciones, el rendimiento estará dado por los dividendos decretados por la entidad emisora.

**Renta fija** Son títulos que perciben un rendimiento constante pactado en el momento de hacer la inversión; por ejemplo, la inversión en certificados de depósitos a término.

Dinámica	
Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el costo de adquisición de la inversión.</li> <li>• Por la diferencia en cambio, en inversiones en moneda extranjera.</li> <li>• Por el ajuste al valor de mercado o de realización.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por la venta, donación o redención de la inversión.</li> </ul>

## Control interno

Por tratarse de títulos valores que en algunos casos pueden ser fácilmente convertibles en efectivo, se recomienda:

- Verificar los documentos que respaldan la inversión: fecha de adquisición, entidad que emite el documento, vencimiento, número de serie.
- Examinar los movimientos de compra y venta de inversiones.
- Procurar una adecuada custodia de los documentos soporte de la inversión.
- En las inversiones la contabilización debe considerar la compra, los rendimientos y la venta.
- En la contabilización de la compra de las inversiones, debe tomarse en cuenta, además del precio, todos los costos y gastos incurridos.
- Cuando se reciben los rendimientos, estos deben registrarse como un ingreso.

Cuando se venden, es posible que el valor de la venta sea superior al valor de la compra; por tanto, debe registrarse esta diferencia como una utilidad en venta de inversiones.

**Ejemplo 5.3** La Compañía Moderna S.A. al final del mes de enero, dispone de un excedente de efectivo de \$3,000, 000 y decide comprar 3,000 cédulas hipotecarias de \$1,000 cada una, las cuales tienen un rendimiento del 24% por trimestre vencido.

**Solución** Los registros contables de esta inversión serán los siguientes:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Julio 31	122010	Inversiones temporales	3,000,000	
	111005	Bancos		3,000,000

Al final del mes de abril se reciben los rendimientos del primer trimestre. Su cálculo y registro serían:

$$\$3,000,000 \times 24\% \times 3/12 = \$180,000$$

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Julio 31	110505	Caja	180,000	
	421005	Ingresos no operacionales – Intereses		180,000

Supóngase que el 30 de abril, la compañía decide vender 1,500 de las cédulas que posee a un valor de \$1,200 cada una al contado. El registro sería:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Abril 30	110505	Caja	1,800,000	
	122010	Inversiones temporales		1,500,000
	424020	Ingresos no operacionales – Intereses		300,000

Como puede verse, esta transacción implica una utilidad de \$300 por cada cédula entre su valor inicial de compra y el de venta.

En julio 30 se reciben los rendimientos correspondientes al siguiente trimestre.

Considérese que la empresa sólo posee 1,500 cédulas. Los rendimientos y su registro serían:

$$\$1,500,000 \times 24\% \times 3/12 = \$90,000$$

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Julio 31	110505	Caja	90,000	
	421005	Ingresos no operacionales – Intereses		90,000

## Inversiones a largo plazo

Se presentan cuando se tiene disponibilidad de efectivo sobrante o se persigue algún objetivo futuro, como el control administrativo de la empresa donde se

invierte, o la reducción de costos y gastos invirtiendo en empresas de un grupo económico que se proveen entre sí insumos.

Las inversiones a largo plazo se muestran en el balance general como otros activos. Los más comunes son: inversiones en bancos, en aportes y sociedades.

La Compañía Olimpia S.A. realizó las siguientes transacciones el 30 de junio. Compró 5,000 acciones de la Compañía ABC S.A. al 100% de su valor nominal que es de \$1,000/acción.

#### Ejemplo 5.4

Valor de compra acciones: 5,000 acciones  $\times$  1,000 \$/acción.

#### Solución

Su cálculo y registro serían:

$$5,000 \times \$1,000 = \$5,000,000$$

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Junio 30	120520	Inversiones largo plazo – Acciones	5,000,000	
	111005	Bancos		5,000,000

El 30 de septiembre compró 2,000 acciones al 120% del valor nominal.

Valor compra acciones: 2,000 acciones  $\times$  \$1200/acción.

Su cálculo y registro serían:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Septiembre 30	120520	Inversiones largo plazo – Acciones	2,400,000	
	111005	Bancos		2,400,000

El 30 de marzo, la compañía emisora decreta un dividendo de \$10/acumulables, pagaderos en dos cuotas, 30 de junio 30 y 30 de septiembre.

Número total de acciones 8,000 acciones.

Valor dividendo 8,000 acciones  $\times$  \$10/acción.

El registro de la causación de los dividendos sería:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Marzo 31	134505	Dividendos	80,000	
	421505	Dividendos por cobrar – Ingresos operacionales		80,000

El registro del pago de dividendos sería:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Junio 30	110505	Caja	40,000	
	134505	Dividendos por cobrar		40,000

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Septiembre 30	111005	Bancos	40,000	
	134505	Dividendos por cobrar		40,000

## Tratamiento contable y fiscal de las inversiones en sociedades a largo plazo

A 31 de diciembre de cada año se debe contabilizar la valorización y desvalorización que se le presenta al comprador, es decir, el costo ajustado de la inversión, por el valor intrínseco de las acciones o de los aportes de los socios.

### Valorizaciones

Esta cuenta comprende la diferencia entre el valor en libros de los activos comparado con los avalúos técnicos, avalúos comerciales, entre otros, convirtiéndose esta en una utilidad potencial no realizada.

En este grupo hay valorizaciones de activos como: inversiones, de propiedad, planta y equipo y otros activos.

### En inversiones

Cuando un ente económico posee inversiones, por ejemplo en acciones, al final del ejercicio se debe, de acuerdo con las normas, establecer su verdadero valor de realización, comparando su valor en libros con la cotización en bolsa o el valor intrínseco certificado por la entidad emisora de ese título.

En caso de que su valor de cotización o de mercado sea mayor al valor en libros, esta diferencia constituye una valorización que se registrará como un mayor valor del activo (valorización) y como contrapartida, un crédito a la cuenta del patrimonio Superávit por valorización.

#### Ejemplo 5.5

La compañía ABC Ltda. posee acciones de la Capitalizadora Continental S.A. por valor de \$8,000,000 al cierre del año 01. La capitalización en bolsa de esas acciones es de \$9,200,000.

#### Solución

La diferencia en este caso es de \$1,200,000 y constituye una valorización.

Su registro contable sería el siguiente:

Fecha	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	Valorización – Inversiones	1,200,000	
	Superávit por valorización		1,200,000



## Deudores

Comprende el valor de las deudas a cargo de terceros y a favor de la entidad, incluidas las comerciales y no comerciales.

Forman parte de este grupo, entre otras, las siguientes cuentas: Clientes, Cuentas por cobrar a casa matriz, Cuentas por cobrar a vinculados económicos, Cuentas por cobrar a socios y accionistas, Aportes por cobrar, Anticipos y avances, Depósitos y promesas de compraventa.

En este grupo también se incluye el valor de la provisión, de naturaleza crédito, constituida para cubrir las contingencias de pérdida.

Las cuentas por cobrar representadas en moneda extranjera deberán ajustarse a la tasa de cambio representativa del mercado.

## Clientes

Comprende el derecho que tiene la entidad de exigirles a sus clientes el pago de su deuda por la venta de mercancías o la prestación de servicios a crédito.

Representa todos los valores a favor de la entidad y a cargo de clientes nacionales y extranjeros de cualquier naturaleza, por concepto de venta de mercancías, productos terminados, servicios y contratos realizados.

Dinámica	
Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de las mercancías o servicios vendidos a crédito.</li> <li>• Por el valor de las notas débito por cheques devueltos por los bancos.</li> <li>• Por el ajuste por diferencia en cambio de las cuentas de clientes del exterior.</li> <li>• Por los ajustes a favor de entidad, como intereses, etcétera.</li> <li>• Por los ajustes generados a favor del cliente.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por los pagos efectuados por los clientes.</li> <li>• Por el valor de las devoluciones de mercancías o servicios no aceptados.</li> <li>• Por los descuentos o bonificaciones por cualquier concepto.</li> <li>• Por los traslados a cuentas de difícil cobro.</li> </ul>

## Control interno

Con el fin de presenciar posibles pérdidas futuras relacionadas con las cuentas por cobrar, originadas por las ventas a clientes, es necesario implementar una serie de políticas internas para el manejo y control de cartera; algunas de estas políticas son:

1. Preparar mensualmente un estado de cuenta del total de la cartera clasificada por vencimiento para facilitar su cobro.
2. Enviar periódicamente extractos a los principales clientes, solicitando su verificación o conciliación y observaciones.
3. Visitar esporádicamente a los clientes para verificar el procedimiento de cobro por los representantes de la empresa.
4. Todo pago de los clientes deben estar soportado por un recibo de caja o un formato de consignación.
5. Cada vez que un cliente devuelva mercancía, para proceder a elaborar la nota crédito es necesario constatar en qué estado llega la mercancía, si está completa según lo informado y la causal de devolución.
6. Los vendedores no deben ser cobradores, para evitar malos manejos de dinero.
7. El personal encargado de las ventas y la facturación, debe ser diferente del personal que maneja los recaudos y los recursos contables.

## Cuentas incobrables o deudas de difícil cobro

Las empresas que otorgan crédito, normalmente esperan que el deudor cumpla oportunamente los compromisos de pago. El departamento de cartera debe realizar un estudio adecuado para determinar la capacidad de endeudamiento, costumbres de pago, solvencia moral del deudor, etcétera, para eliminar posibles pérdidas de cartera. A pesar de todo esto, algunas de las cuentas son incobrables, por factores tales como la muerte del deudor, insolvencia del mismo, declaración expresa de no pago, etcétera. La pérdida de cartera es asumida por la empresa.

Cuando esto sucede, y una vez agotadas todas las gestiones de cobro, es necesario efectuar una reclasificación con el fin de mostrar los estados financieros con el verdadero valor de realización de la cartera.

Dinámica	
Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el traslado de la cuenta Clientes.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor castigado contra la provisión.</li> </ul>

## Provisión para cuentas de difícil cobro

Representa el monto de los valores provisionados por la entidad para cubrir eventuales pérdidas de cuentas de clientes, como resultado del análisis efectuado al grupo de deudores.

Dinámica	
Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de las cuentas castigadas como incobrables.</li> <li>• Por el valor del ajuste al cálculo de la provisión.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor que resulta del análisis de las cuentas deudoras.</li> </ul>

Existen dos métodos para contabilizar las cuentas incobrables:

- Método de anulación directa.
- Método de provisión para cuentas incobrables.

## Método de anulación directa

Consiste simplemente en revertir el registro contable original, es decir, acreditar la cuenta Clientes por el valor de la deuda incobrable y debitar la cuenta Gastos operacionales – Provisiones, por idéntico valor.

Este método es más sencillo, pero tiene la desventaja de que la información de las cuentas malas castigadas en cartera desaparece y no puede evaluarse ni tomar decisiones para un período determinado.

Supóngase que Almacén La Comparsa Ltda. vende a crédito mercancías el día 8 de febrero del año 01, por valor de \$250,000 al señor Pedro García. Con base en un estudio de cartera realizado el 31 de octubre del año 01, el jefe de cartera determina que pese a las gestiones de cobro la cuenta del señor García no podrá cobrarse. El gerente autoriza su retiro de cartera de la empresa.

### Ejemplo 5.6

El registro en el momento de la venta será:

### Solución

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Febrero 8	130505	Deudores – Clientes	250,000	
	4135	Ingresos operacionales – Ventas		250,000

Para eliminar la cuenta incobrable del saldo de cartera, el registro sería el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Octubre 31	519910	Gastos operacionales – Provisiones	250,000	
	130505	Deudores – Clientes		250,000

Con este asiento no queda prueba alguna que permita conocer la pérdida total en un período por este concepto, pues lo que se debitó el 8 de febrero, se canceló el 31 de octubre.

## Método de provisión para cuentas incobrables

Consiste en estimar, mediante un análisis de vencimientos en la fecha de cierre de libros, el porcentaje de las cuentas de clientes que probablemente no se recuperarán.

Es importante conocer cuál será el verdadero valor de recuperación de esta cartera para las proyecciones y análisis de flujos de caja.

**Ejemplo 5.7** Supóngase que al 31 de Diciembre del año 01 Almacén La Comparsa Ltda. posee un saldo de cartera por \$2,740,000. La administración decide calcular la provisión para deudores con el fin de conocer el verdadero valor de recuperación de su cartera y fijar para el futuro las políticas de ventas a crédito.

**Solución** Las cuentas por cobrar a esta fecha se discriminan así:

Cliente	Valor total	Cuentas vigentes	Cuentas vencidas					
			1-30 días	31-60 días	61-120 días	121-180 días	181-360 días	Más de 360 días
A	\$ 380,000	\$ 520,000			\$ 200,000		\$ 180,000	
B	520,000							
C	950,000		\$3 00,000	\$4 00,000	250,000			
D	550,000			200,000		\$ 200,000		\$150,000
E	340,000					180,000	130,000	30,000
<b>Total</b>	<b>\$ 2,740,000</b>	<b>\$ 520,000</b>	<b>\$ 300,000</b>	<b>\$ 600,000</b>	<b>\$ 450,000</b>	<b>\$ 380,000</b>	<b>\$ 310,000</b>	<b>\$180,000</b>

Por decisión tomada por los órganos directivos de la entidad, se establecieron los siguientes porcentajes probables de pérdidas de cartera:

<u>Cuentas vigentes</u>	<u>%</u>
1 - 60 días	0
61 - 120 días	3
121 - 180 días	5
181 - 360 días	10
Más de 360 días	15

Para efectuar el ajuste al 31 de diciembre del año 01, se calcula la pérdida estimada con base en las ponderaciones, y se obtiene el siguiente cuadro de vencimientos:

Vencimiento	Valor total	Ponderación (%)	Valor estimado
Cartera vigente	\$ 520,000	0	\$ 0
Cartera vencida:			
1 – 30 días	300,000	0	0
31 – 60 días	600,000	0	0
61 – 120 días	450,000	3	13,500
121 – 180 días	380,000	5	19,000
181 – 360 días	310,000	10	31,000
Más de 360 días	180,000	15	27,000
<b>Total provisión</b>			<b>\$ 90,500</b>

La contabilización del ajuste al 31 de diciembre del año 01 sería:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	519910	Gastos operacionales – Provisiones	90,500	
	139905	Provisiones clientes		90,500

Con este asiento se afecta el estado de resultados del período porque reduce las utilidades, al igual que el balance general, porque disminuye el saldo de la cuenta de clientes. El saldo en el balance general a 31 de diciembre del año 01 quedaría así:

Deudores – Clientes	\$ 2,740,000
Menos: Provisión	<u>( 90,500)</u>
Deudores – Clientes (neto)	\$ 2,649,000

El saldo de la provisión se reduce en la medida que se reconozcan cuentas incobrables.

Supóngase que el cliente E definitivamente no va a pagar la factura vencida a más de 360 días por valor de \$30,000.

El asiento para contabilizar el reconocimiento de esta cartera perdida sería el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	139905	Provisión – Clientes	30,000	
	130505	Clientes		30,000

La cuenta de provisión para cuentas incobrables al 31 de diciembre del año 01 presenta el siguiente saldo:



Provisión – Clientes	
30,000	90,500
	60,500

Para el año 02, la compañía estima que una provisión de \$ 80,000 será suficiente.

No se requiere registrar el valor total, puesto que dicha cuenta trae un saldo crédito de \$60,500 al cierre de 31 de diciembre del año 01.

Será necesario ajustar la cuenta hasta completar ese valor.

A la provisión estimada de \$80,000 se le resta el saldo de \$60,500 para determinar el valor del ajuste.

Así, se tiene:

Provisión estimada – Clientes	\$ 80,000
Valor saldo cuenta a diciembre 31/01	60,500
Valor del ajuste por efectuar	\$ 19,500

De acuerdo con este cálculo, se procederá a realizar el siguiente asiento:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	519910	Gastos operacionales – Provisiones	19,500	
	139905	Provisión – Clientes		19,500

## Cobros de cuentas incobrables

Ocasionalmente, algunas cuentas que se han cancelado por considerarse incobrables, pueden ser pagadas posteriormente por el deudor, de manera total o parcial. Esta situación debe ser reflejada en los estados financieros.

Como quiera que las cuentas han sido descargadas de cartera, y su valor se ha eliminado como cuenta mala, es necesario revivir esa cuenta para que se refleje en el flujo de la entidad, de la siguiente forma:

- Restableciendo la cuenta Clientes por el valor pagado y simultáneamente incrementando por idéntica cifra la provisión.
- Registrando el ingreso por la cancelación de la respectiva cuenta por cobrar.

### Ejemplo 5.8

Supóngase que una empresa recibe el 15 de abril del año 01 el pago de \$20,000 de una cuenta por cobrar que el año anterior se había considerado incobrable y se había retirado del saldo de la cartera.

Para incorporar el pago, debe hacerse el siguiente asiento:

**Solución**

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Abril 15	130505	Deudores – Clientes	20,000	
	139905	Provisión – Clientes		20,000
Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Julio 18	110505	Caja	20,000	
	130505	Deudores – Clientes		20,000

## Términos clave

- Activo corriente
- Arqueo de caja
- Conciliación bancaria
- Cuentas de difícil cobro
- Inversiones temporales
- Inversiones permanentes
- Provisión cuentas de difícil cobro
- Valorizaciones

## Resumen

- El disponible es tá representado por los dineros que la entidad posee en caja, bancos, cuentas de ahorro de disponibilidad inmediata.
- La cuenta de caja representa el dinero en efectivo o en cheques de propiedad de la entidad, en moneda legal o extranjera disponible en forma inmediata.
- Las cuentas por cobrar corresponden a todas las deudas a cargo de terceros y a favor de la entidad.
- El valor provisionado por la entidad para cubrir eventuales pérdidas de cuentas de clientes, se denomina provisión para deudas de difícil cobro.
- Existen dos métodos para contabilizar las cuentas incobrables: método de anulación directa y método de provisión para cuentas incobrables.
- Las empresas, cuando presentan excesos de liquidez, invierten temporalmente sus recursos en títulos negociables, buscando obtener rendimientos o ganancias en breve tiempo o establecer relaciones económicas con otras entidades.
- Las inversiones deben contabilizarse por su valor de compra y registrarse, además, todos los costos y gastos incurridos en su adquisición.



## Práctica contable

1. Explique brevemente algunos elementos de control interno para la caja.
2. Enumere tres procedimientos de control interno para las inversiones temporales.
3. ¿Qué constituye contablemente el costo de las inversiones?
4. ¿En qué consiste el método de anulación directa para la provisión de cuentas de difícil cobro?
5. Con la siguiente información, calcule el valor de la provisión para cuentas de difícil cobro utilizando el método de provisión general, con los siguientes porcentajes: 5% para cuentas vencidas a más de 90 días; 10% para las cuentas vencidas a más de 180 días; 15% para las cuentas vencidas a más de 360 días

Valor total de la cartera	\$ 25,200,000
Cartera corriente	10,080,000
Cartera vencida entre 30 y 90 días	8,260,000
Cartera vencida entre 91 y 180 días	3,800,000
Cartera vencida entre 181 y 360 días	1,800,000
Cartera vencida a más de 360 días	1,260,000

6. Calcule y contabilice los rendimientos hasta el 30 de junio del año 01 de una inversión efectuada el 1 de abril por la Compañía ABC Ltda., en cédulas hipotecarias por \$5,000,000, negociadas con unos rendimientos del 23% anual pagaderos trimestre vencido.
7. La compañía presenta los siguientes datos a 31 de diciembre del año 01:

Ventas total año: \$100,000,000; el 80% a crédito y el 20% de contado. Todas las ventas tienen el 15 % de IVA.

Saldo cuentas por cobrar a diciembre 31 del año 01: \$12,000,000.

Vencimientos:

40% corriente.

20% vencida entre 01 y 90 días.

15% vencida entre 91 y 180 días.

10% vencida entre 181 y 360 días.

15% vencida más de 360 días.

8. Calcule la provisión necesaria a 31 de diciembre del año 01 y registre las transacciones.

Durante el año 02 se presentaron los siguientes datos:

- a. Se cargaron cuentas por incobrables por \$200,000.
- b. Se recuperaron cuentas previamente castigadas por \$20,000.
- c. Se efectuaron ventas por \$90,000,000 más IVA.
- d. Se recaudaron C × C así: el 80% de las de diciembre de 01 y el 90% de las facturadas en 02.
- e. Una vez analizados los vencimientos de las cuentas por cobrar, se presentaron los siguientes datos:

Corriente	50%
Vencidas 1 a 90 días	20%
Vencidas 91-180	10%
Vencidas 181-360	10%
Vencidas más de 360 días	10%

Además:

- Calcule el saldo de las cuentas por cobrar en el año 02.
- Registre los castigos y la recuperación de C×C.
- Ajuste la provisión 31 de diciembre del año 02.
- 9. Con la siguiente información realice la conciliación bancaria del mes de julio. Registre las notas crédito, notas débito pendientes y errores.

a. Libros de la empresa:

Julio 1: se abre una cuenta con una con signación de \$5,000,000. Durante el mes de julio se hicieron consignaciones adicionales, por valor de \$20,000,000, se giraron cheques por valor de \$22,000,000 y se registraron las siguientes notas:

**Notas débito**

<u>Fecha</u>	<u>Valor</u>	<u>Concepto</u>
Julio 1	\$ 150,000	Chequera
Julio 15	50,000	Gastos bancarios
Julio 28	500,000	Cheque devuelto

**Notas crédito**

<u>Fecha</u>	<u>Valor</u>	<u>Concepto</u>
Julio 15	\$ 300,000	Pagos de clientes
Julio 15	50,000	Gastos bancarios

b. Extractos bancarios:

Las consignaciones abonadas en cuenta: \$24,000,000. Cheques pagados por el banco: \$21,500,000.

**Notas débito**

<u>Fecha</u>	<u>Valor</u>	<u>Concepto</u>
Julio 1	\$ 150,000	Chequera
Julio 15	50,000	Gastos bancarios
Julio 28	500,000	Cheque devuelto
Julio 30	100,000	Gastos bancarios

**Notas crédito**

<u>Fecha</u>	<u>Valor</u>	<u>Concepto</u>
Julio 15	\$ 300,000	Pago de clientes
Julio 25	250,000	Pago de clientes
Julio 30	5,000,000	Préstamo bancario con interés 3% mensual, por trimestre vencido.



## Contabilidad para la toma de decisiones

Las operaciones comerciales de la empresa se basan en el intercambio permanente de inventarios o la prestación de servicios. El ciclo genera movimientos del disponible como el efectivo y bancos en las ventas al contado y cuentas por cobrar, si decide otorgarles crédito a sus clientes.

Su adecuado manejo reviste mucha importancia. Algunos aspectos son: la recepción de

efectivo que exige control permanente, por tanto, se deben tomar medidas de control interno.

Además de las cuentas por cobrar, pueden generarse cobros adicionales por intereses de mora.

Al concederles crédito a sus clientes, surgen entonces otros interrogantes.

Decisión	Lineamiento
¿Todas las cuentas por cobrar se recuperarán?	Incluso teniendo muy adecuados métodos para el estudio de créditos, siempre existe el riesgo en su recaudo.
¿Cómo reportar las cuentas por cobrar?	Debe calcularse la provisión para cuentas incobrables para ajustar la cuenta a su valor neto de realización.
¿Cómo inciden las cuentas por cobrar en la posición financiera de la empresa?	Este rubro es de real importancia en el cálculo de indicadores de eficiencia en el manejo de recursos (prueba ácida, días de recuperación de la cartera, etcétera).
¿Cómo deben reportarse las cuentas por cobrar en el balance general?	Por su valor neto, descontando el valor de la provisión.

Fuente: adaptado de HORNGREN, Charles. Contabilidad. 8 ed. México: Pearson Educación, 2010. 896 p.



## Taller de informática aplicada 5

### Transacciones con las cuentas del activo corriente

La Compañía Comercial S.A. realiza las siguientes transacciones durante enero del año 01:

15 de enero: vende mercancías al contado por valor de \$5,000,000 más IVA a varias personas naturales.

Db.	110505	Caja general	5,800,000	
Cr.	240801	IVA generado		800,000
Cr.	413524	Comercio – Prendas de vestir		5,000,000

17 de enero: consigna en el Banco Nacional \$4,500,000.

Db.	111005	Banco Nacional	4,500,000	
Cr.	110505	Caja general		4,500,000

20 de enero: paga arrendamiento por \$700,000 con cheque No. 001 del Banco Nacional a favor de Pedro Morales.

Db.	512010	Arrendamientos	700,000	
Cr.	236530	Retención – Arrendamientos		24,500
Cr.	111005	Banco Nacional		675,500

23 de enero: compra 1,000 acciones de Bavaria S.A. a \$1,000 c/u y paga con cheque No. 002 del Banco Nacional.

Db.	120520	Industria manufacturera	1,000,000	
Cr.	111005	Banco Nacional		1,000,000

25 de enero: vende mercancías a crédito a Carlos Pérez por \$2,000,000 más IVA.

Db.	130505	Clientes	2,320,000	
Cr.	240801	IVA generado		320,000
Cr.	413524	Comercio – Prendas de vestir		2,000,000

#### Requerimientos:

1. Siga las instrucciones del manual del usuario para familiarizarse con el registro de las transacciones.
2. Registre las anteriores transacciones utilizando el programa SAGI. Procese las transacciones e imprima el libro auxiliar de las mismas.

# Capítulo

# 6

## Objetivos de aprendizaje

*Al terminar de estudiar este capítulo, usted será capaz de:*

1. Desarrollar todos los procedimientos de orden contable para el control y registro del inventario de mercancías.
2. Explicar los conceptos básicos para el manejo y control de los inventarios.
3. Desarrollar los asientos contables originados en las transacciones comerciales para los sistemas de inventario periódico y permanente.
4. Establecer las ventajas y desventajas de los sistemas que se utilizan para contabilizar los inventarios.
5. Determinar el costo del inventario y de las mercancías vendidas en los diferentes métodos de valuación.
6. Comprender la importancia del control de las existencias utilizando el kárdex y desarrollar las habilidades en su manejo.
7. Conocer los tratamientos contables relacionados con los descuentos, devoluciones, fletes e impuestos generados en las operaciones de compra y venta de mercancías.
8. Aplicar la legislación vigente sobre el tratamiento del impuesto sobre las ventas y retención en la fuente en la compra y venta de mercancías.



# Activos corrientes

## Inventarios



## Inventarios

Los **inventarios** están representados por aquellos bienes físicos destinados a la venta en el curso normal de los negocios, así como aquellos que se encuentran en proceso de producción o que se utilizarán en la producción de otros que se van a vender, sean o no fabricados por la empresa.

Esta cuenta registra el valor de los bienes adquiridos para la venta por el ente económico que no sufren ningún proceso de transformación o adición y se encuentran disponibles para su venta.

Según la actividad económica desarrollada por el ente económico, los inventarios se dividen en: inventario de mercancías, de productos en proceso, de materias primas, productos terminados, cultivos en desarrollo, entre otros.

Dinámica	
Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el costo de las mercancías compradas.</li> <li>• Por el costo de las mercancías devueltas por los clientes.</li> <li>• Por el valor de los ajustes por sobrantes en la toma física de inventario.</li> <li>• Por el valor del inventario final al cierre del ejercicio, si se utiliza el sistema periódico.</li> <li>• Por el valor del ajuste por inflación.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el costo de las mercancías vendidas.</li> <li>• Por el costo de las mercancías devueltas a los proveedores.</li> <li>• Por el valor de los ajustes por faltantes en la toma física de inventario.</li> <li>• Por el valor del inventario inicial al cierre, si se utiliza el sistema periódico.</li> <li>• Por el valor de las mercancías para el consumo interno.</li> </ul>

El inventario de mercancías constituye uno de los activos que demanda mayor inversión, y de su venta se derivan los ingresos y utilidades operacionales.

El inventario de mercancías se presenta como un activo corriente en el balance general, dada la conversión en efectivo de forma rápida. Es un elemento importante en el estado de resultados, para la determinación del costo de ventas.

El registro contable del inventario se basa en su costo de adquisición más todas las erogaciones necesarias para ponerlo en condiciones de venta. La determinación del costo tiene como finalidad conocer la utilidad.

## Inventarios importados

Cuando se compran mercancías provenientes del exterior, el costo corresponde a:

- Valor de la factura del proveedor del exterior en la moneda extranjera valorizada a la tasa representativa del mercado (TRM) de la fecha de causación.



- Los ajustes por diferencia de cambio de moneda extranjera hasta que las mercancías estén en condiciones de uso o comercialización.
- Todos los gastos de nacionalización (excepto el IVA) como arancel, gastos de bodegaje, comisiones del agente de aduana, formulario de registro de importación.
- Todos los gastos bancarios cuando la importación la respalda una carta de crédito. Los intereses de la carta de crédito y los ajustes de diferencias de cambio se registran como mayor valor de los inventarios importados hasta el momento en que la mercancía llega a la bodega del importador y se encuentra en condiciones de comercialización; de esa fecha en adelante se registran como gasto financiero.
- Los fletes y seguros terrestres que se contratan por el transporte de la mercancía desde el punto de llegada hasta la bodega.
- Cualquier otro gasto diferente de los anteriores.

## Control interno

Los inventarios representan uno de los activos más importantes y significativos de la empresa. Por ello, se debe realizar un mayor control. El control interno se debe empezar en cuanto se reciben los artículos. Se debe confrontar la orden de compra con la factura, verificando precios, cantidades, artículos solicitados. Una vez recibida a satisfacción la mercancía, debe elaborarse el informe de recepción o entrada de almacén, el que posteriormente será enviado al departamento de contabilidad para su registro de cantidades en el kárdex y valores en el auxiliar de inventarios. Así mismo, no sólo debe importar su registro, sino también otros controles relacionados con medidas de seguridad:

- Ubicar adecuadamente la mercancía para evitar daños y robos y facilitar el acceso a las personas responsables de su manejo.
- Permitir el acceso al área de bodega sólo a personas autorizadas.
- Controlar la rotación de los artículos para evitar su deterioro u obsolescencia.
- Realizar inventarios selectivos de los productos de mayor valor, mayor rotación o, en otros casos, de los de muy baja rotación para verificar su estado.
- Utilizar salidas de almacén debidamente autorizadas para el retiro de mercancía.



## Sistemas de inventarios

Existen dos sistemas o procedimientos que proporcionan toda una estructura para la contabilización de los inventarios: sistema periódico o analítico y sistema permanente o perpetuo.

### Sistema periódico

Conocido también como juego de inventarios, se recomienda para empresas como supermercados, ferreterías, farmacias, tiendas de abarrotes y otros negocios en los cuales el volumen de ventas de productos cuyos precios unitarios relativamente bajos es muy grande cada día, lo que dificulta la consulta del valor de costo de estos bienes.

En estas empresas cuyos productos son de alta circulación, en el momento de la venta solo se registra el valor de la venta y se espera hasta el final del ejercicio para la determinación del costo de las ventas, mediante la toma física de un inventario final.

Para la determinación del costo de ventas de este sistema, se requiere conocer los siguientes elementos:

- El valor de las existencias de mercancías al inicio del ejercicio o inventario inicial.
- El valor de las mercancías adquiridas durante el ejercicio (compras netas).
- El valor de las existencias de mercancías no vendidas que aún se tienen en existencia al finalizar el ejercicio, es decir, el inventario final.

Las compras de mercancías se registran debitando la cuenta Compras - Mercancías al costo de adquisición; esa cuenta forma parte de las cuentas temporales y se cierran al final del período contra Resultados o Ganancias y pérdidas.

#### Ejemplo 6.1

Los asientos para registrar la compra de mercancías de una empresa comercial denominada Almacenes La Perla Ltda. son los siguientes:

#### Solución

Compras de mercancías a crédito el 10 de enero por \$720,000 más IVA del 16%; retención del 3.5% considerando como base \$519,000 en adelante.

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Enero 10	620501	Compras – Mercancías	720,000	
	240801	Impuesto a las ventas por pagar	115,200	
	220501	Cuentas por pagar – Proveedores		810,000
	236540	Retención en la fuente por pagar		25,200

Compras de mercancías al contado el 14 de enero por \$502,000 más IVA del 16%.

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Enero 14	620501	Compras – Mercancías	502,000	
	240801	Impuestos a las ventas por pagar	80,320	
	111005	Bancos		582,320

Para el registro de las ventas de mercancías a los clientes, debe considerarse que éstas deben venderse por un valor superior al que se pagó al proveedor en el momento de la compra. El precio de venta debe cubrir el valor de compra, más los gastos operacionales, y contribuir a la generación de utilidades.

La venta de mercancías se registra acreditando la cuenta Ingresos operacionales – Ventas, cuenta de resultado que debe cerrarse al final del periodo contra Ganancias y pérdidas.

El asiento para registrar la venta de mercancías a crédito por valor de \$980,000 más IVA del 16% de Almacenes La Perla Ltda. es el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Enero 15	135515	Anticipos fiscales	34,300	
	130505	Cuentas por cobrar – Clientes	1,102,500	
	240801	Impuestos a las ventas por pagar		156,800
	4135	Ingresos operacionales – Ventas		980,000

El asiento para registrar una venta al contado por \$860,000 más IVA del 16% sería el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Enero 20	135515	Anticipos fiscales	30,100	
	110505	Caja	967,500	
	240801	Impuestos a las ventas por pagar		137,600
	4135	Ingresos operacionales – Ventas		860,000

En el sistema periódico, el registro de la venta sólo utiliza información sobre el precio de venta, y el ingreso se considera causado en el periodo de entrega de la mercancía, independientemente de la fecha de cobro de la factura.

En los anteriores registros de compra y venta, la cuenta Inventario – Mercancías no se ha utilizado; por tanto, la información no presentará el costo de las existencias al final del periodo, pues las compras de mercancías no se debitan a Inventario – Mercancías, ni las ventas implican un crédito a esta cuenta.

Como se anotó, cuando se utiliza el sistema de inventario periódico, las empresas comerciales deben esperar hasta el final del período para determinar el costo de la mercancía vendida. El valor del inventario final se determina mediante el conteo o toma física de las existencias en el último día del cierre del ejercicio contable.

Para establecer el valor del costo de la mercancía vendida es necesario también tener información sobre el valor del inventario inicial y el costo de las compras.

La toma física del inventario consiste en contar todas las mercancías disponibles para la venta existentes en el almacén y en las bodegas, después del cierre de las operaciones en el último día del período. Una vez contadas las mercancías, se valorizan tomando su precio de compra o su costo unitario, el cual se determina por cualquier método de valuación, según se verá más adelante. Así, se establece el costo total del inventario final, que se resta de la mercancía disponible para la venta con el objetivo de determinar el costo de ventas. El costo de ventas se presenta en el estado de resultados, restando de los ingresos operacionales para obtener la utilidad bruta en ventas.

En el siguiente ejemplo se ilustrará la determinación del costo de las mercancías vendidas por el sistema de inventario analítico o periódico.

### Ejemplo 6.2

Almacenes La Perla Ltda. presenta la siguiente información:

Existencia de mercancías al principio del año \$350,000

Compró mercancías durante el período por un valor total de \$1,222,000.

El conteo de existencias al final del año una vez valoradas, ascendió a \$220,000.

### Solución

El costo de ventas del estado de resultados de Almacenes La Perla Ltda. se determina como sigue:

#### Costo de ventas

Inventario inicial (enero 1)	\$ 350,000
Más: Compras de mercancías durante el año	<u>1,222,000</u>
Valor de mercancías disponibles para la venta	1,572,000
Menos inventario final (diciembre 31)	<u>( 220,000)</u>
Costo de las mercancías vendidas	<u>\$ 1,352,000</u>

La cifra del valor del inventario final se registra en los libros mediante el siguiente asiento de cierre:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	143501	Inventario de mercancías	220,000	
	590505	Ganancias y pérdidas		220,000

Con este registro se crea en el Libro mayor el nuevo saldo del inventario de mercancías que va a permanecer inmodificable a lo largo del período siguiente.

El valor del inventario inicial debe cancelarse de los libros mediante otro asiento de cierre; de esta forma, el saldo inicial en la cuenta Mercancías desaparece contablemente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	590505	Ganancias y pérdidas	350,000	
	143501	Inventario de mercancías		350,000

Las cuentas temporales o de resultado correspondientes a Compras – Mercancías e Ingresos operacionales – Ventas se cancelan o cierran igualmente contra Ganancias y pérdidas, como cualquier cuenta de ingreso o gasto, así:

Asiento de cierre de la cuenta Compras:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	590505	Ganancias y pérdidas	1,222,000	
	620501	Compras – Mercancías		1,222,000

Asiento de cierre de la cuenta Ingresos operacionales–Ventas:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	4135	Ingresos operacionales – Ventas	1,840,000	
	590505	Ganancias y pérdidas		1,840,000

Después de efectuados los cuatro asientos de cierre, la cuenta T de Ganancias y pérdidas de Almacenes La Perla Ltda. mostraría una utilidad bruta en ventas de \$488,000 así:

Ganancias y pérdidas			
Inventario a 1 de enero	350,000		
Compras	1,222,000		
Mercancía disponible	1,572,000	220,000	Inventario a 31 de diciembre
Costo de ventas	1,352,000	1,840,000	Ingresos operacionales – Ventas
		488,000	Utilidad bruta

La anterior cuenta T corresponde al siguiente estado de resultados parcial de Almacenes La Perla Ltda.

Almacenes La Perla Ltda.			
Estado de resultados por el período de 1 de enero a 31 de diciembre del año 01			
Ingresos operacionales – Ventas			\$ 1,840,000
Menos: Costo de ventas			
Inventario inicial (enero 1)	\$ 350,000		
Más: compras de mercancías	<u>1,222,000</u>		
Total mercancía disponible para venta	\$ 1,572,000		
Menos: Inventario final (diciembre 31)	<u>220,000</u>		
Costo de las mercancías vendidas	1,352,000	<u>1,352,000</u>	
Utilidad bruta en ventas		488,000	
Menos: Gastos operacionales		<u>0</u>	
Utilidad operacional		<u>\$ 488,000</u>	

## Contabilización de los fletes, devoluciones y descuentos

En el manejo del inventario periódico, las operaciones involucran una serie de actividades que inciden en el valor de los inventarios o incrementan el costo de ventas. Entre estas están los gastos de transporte, las devoluciones en compras y en ventas y los diferentes tipos de descuentos convenidos entre los comerciantes.

### Fletes en compras y en ventas

En las operaciones de compra y venta de mercancías existe un costo adicional originado por el transporte desde la bodega del proveedor hasta la bodega del cliente. Por lo general, el proveedor acostumbra pagar el costo del transporte, incluyendo en el valor de la venta el costo de los fletes.

En las compras en el exterior existen una serie de condiciones que pueden incidir en forma relevante en los costos cuando el transporte de las mercancías se da por diferentes medios: marítimo, terrestre, aéreo o fluvial. Entre las principales condiciones que se negocian pueden destacarse:

- F.O.B. (*free on board*): libre a bordo. En este caso el vendedor deberá correr con todos los gastos hasta que la mercancía se sitúa a bordo del buque.



- C.I.F. (*cost insurance and freight*): costo seguro y flete. Según esta condición, el vendedor correrá con todos los gastos hasta el punto indicado en el contrato para que el comprador reciba las mercancías.
- C & F (*cost and freight*): costo y flete. El costo y flete correrán por cuenta del vendedor y el seguro por cuenta del comprador.

Cuando el comprador asume el costo del transporte de las mercancías adquiridas, ese valor se debita a la cuenta Compras de mercancías, considerando que todas los gastos y cargos directos necesarios para tener las mercancías en condiciones de venta forman parte del costo.

El asiento contable para registrar el pago de transporte de mercancías asumido por el comprador es el siguiente:

Almacenes La Perla Ltda. compra mercancías y recibe una cuenta el 15 de febrero por concepto de fletes por valor de \$80,000. Retención en la fuente, 1% fletes.

### Ejemplo 6.3

El registro es el siguiente:

### Solución

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Febrero 15	620501	Compras – Mercancías	80,000	
	236525	Retención en la fuente por pagar		800
	111005	Bancos		79,200

En algunas ocasiones, el proveedor paga el valor del transporte. Cuando el vendedor sufraga el valor de los fletes, se origina un gasto operacional de ventas denominado gastos servicios de transporte, fletes y acarreos.

Almacenes La Perla Ltda. vende mercancías y recibe una cuenta de cobro el 1 de marzo por concepto de fletes por valor de \$100,000.

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Marzo 01	513550	Gastos fletes	100,000	
	236525	Retención en la fuente por pagar		1,000
	233545	Cuenta por pagar		99,000

## Devoluciones en ventas

Es posible que la mercancía sea devuelta al vendedor (devoluciones en ventas), por defectos u otras razones.

Si la devolución corresponde a una venta a crédito, el vendedor generalmente le da una nota crédito al comprador. Esta nota indica el importe y la razón del abono del vendedor a una cuenta por cobrar.

Las devoluciones sobre ventas reducen los ingresos por ventas. Además, generan gastos adicionales de envío y otros. Como los administradores con frecuencia quieren saber el monto de las devoluciones durante un período, el vendedor los registra en una cuenta independiente, Devoluciones en ventas, que es una cuenta temporal.

**Ejemplo 6.4**

Para ilustrar esto, supóngase que el 1 de marzo la mercancía devuelta fue de \$4,500,000.

**Solución**

El registro es el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Marzo 1	417501	Devolución en ventas	4,500,000	
	240801	IVA por pagar	720,000	
	135515	Anticipos fiscales		157,500
	130505	C×C (Clientes)		5,062,500

**Descuentos**

Los descuentos generalmente se clasifican en descuentos comerciales y financieros.

**Descuentos comerciales** Representan una deducción sobre el precio de lista de una mercancía que el proveedor ofrece con el objetivo de atraer clientes.

En otras ocasiones, el descuento comercial forma parte de un esfuerzo para promocionar los productos o inducir a los clientes a comprar mayores cantidades de mercancías.

**Ejemplo 6.5**

1 de Abril: la Comercializadora Verano compra a crédito 5,000 toallas de playa a \$10,000 c/u; el proveedor le otorga un descuento comercial del 10% por volumen en compras.

Precio lista artículo	\$ 10,000
Descuento comercial 10%	( 1 000)
Valor neto	<u>\$ 9,000</u>

**Solución**

El registro para el comprador será:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Abril 1	620501	Compras	45,000,000	
	240802	IVA por pagar	7,200,000	
	236540	Retención por pagar		1,575,000
	220501	Cuentas por pagar – Proveedores		50,625,000

El registro para el vendedor será:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Abril 1	130505	C × C (Clientes)	50,625,000	
	135515	Anticipo fiscales	1,575,000	
	240801	IVA por pagar		7,200,000
	4135	Ventas		45,000,000

El valor del descuento no figura en los libros del vendedor ni en los del comprador, pues, en ambos casos, el registro se efectúa por el precio neto de la factura.

**Descuentos financieros** También conocidos como descuentos por pronto pago, son ofrecidos por los vendedores a sus clientes con el objetivo de inducirlos a pagar la factura antes de su fecha de vencimiento. El cliente puede, o no, aprovechar el descuento. Se emplea la siguiente anotación: 5/20, n/30 significa que el plazo del crédito es de 30 días, pero el cliente puede deducir el 5% del precio de la factura si se realiza el pago dentro de los 20 días siguientes.

Sí el cliente paga la factura dentro del período del descuento, el desembolso de efectivo es menor que el monto registrado en Proveedores y se genera un registro separado en la cuenta Ingresos no operacionales-Financieros por el valor del descuento ganado. Se trata de una cuenta temporal que debe cerrarse al final del período contra Ganancias y pérdidas.

De la misma manera, para el proveedor, la diferencia entre el efectivo recibido y la cuenta C × C (Clientes) origina la cuenta temporal Gastos no operacionales-Financieros, la cual debe cerrarse contra Ganancias y pérdidas, y representa el descuento concedido al cliente.

La Compañía Verano recibe una oferta: si cancela antes del 15 de abril se le concederá un descuento del 5% por pronto pago. La compañía cancela el 10 de abril la factura.

### Ejemplo 6.6

Descuento financiero:  $\$45,000,000 \times 0.05 = \$2,250,000$

El registro para el comprador será:

### Solución

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Abril 10	220501	C×P (Proveedores)	50,625,000	
	421040	Descuentos comerciales condicionados		2,250,000
	111005	Bancos		48,375,000

El registro para el vendedor será:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Abril 10	110505	Caja	48,375,000	
	530535	Descuentos comerciales condicionados	2,250,000	
	130505	C × C (Clientes)		50,625,000

### Ventajas del sistema periódico

- Puede conocerse en cualquier momento el valor del inventario inicial, las compras, los gastos en compras, las devoluciones y rebajas, debido a que se tiene una cuenta para cada uno de estos conceptos.
- Facilita la elaboración del estado de resultados por el conocimiento que se tiene de cada uno de los elementos que lo integran.
- Su operación puede ser menos costosa para la empresa.

### Desventajas del sistema periódico

- No es posible conocer el valor del inventario final de mercancías, porque no se tiene asignada ninguna cuenta que controle las existencias.
- Para determinar el valor del inventario final, es necesario tomar un inventario físico y valorarlo.
- No pueden determinarse los robos, errores o extravíos en el manejo de las mercancías, pues no existe una cuenta que las controle.
- Por desconocer el valor del inventario final antes del conteo físico, no puede conocerse el valor del costo de ventas ni la utilidad bruta.

### Sistema permanente

Este método es utilizado por las empresas que venden mercancías con precios relativamente altos, como almacenes de electrodomésticos, almacenes de prendas de vestir, materiales de construcción, etcétera.

En este sistema, no es necesario esperar la terminación del período para determinar el saldo de la cuenta Mercancías, pues permite llevar el control contable individual de los artículos que se compran y venden mediante el uso de tarjetas auxiliares. Estas tarjetas permiten conocer tanto el número de artículos en existencia como su costo, pues se dispone de una cuenta que controla las mercancías, así como las tarjetas que facilitan cotejar los datos obtenidos en la contabilidad.

Con este procedimiento se subsanan las desventajas presentadas con el sistema periódico en lo referente al conocimiento del importe del inventario final y el costo de ventas, y hay la posibilidad de detectar robos, malos manejos y errores en el manejo de los inventarios.

Este sistema de inventario suministra todas las cifras para conocer en el momento de preparar los estados financieros, los resultados sobre el valor de las ventas, el costo de ventas y el valor del inventario final.

Las entradas y salidas de mercancías al almacén valuadas al costo se registran en una cuenta denominada Inventario de mercancías.

Como se necesita conocer también el costo de las mercancías vendidas, se utiliza una cuenta de resultados, donde se registra el precio de costo de cada artículo, en una cuenta denominada Costo de ventas.

Para conocer el valor de las ventas de mercancías a precio de venta, se utiliza la cuenta Ingresos operacionales o Ventas.

Almacenes La Perla Ltda. efectúa las siguientes transacciones:

### Ejemplo 6.7

Compra de mercancías a crédito el 10 de febrero por \$1,400,000 más IVA del 16%. Retención en la fuente 3.5% en compras.

El registro contable será el siguiente:

### Solución

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Febrero 10	143501	Inventario de mercancías	1,400,000	
	240802	Impuesto a las ventas por pagar	224,000	
	236540	Retención en la fuente (3.5%)		49,000
	220501	Cuentas por pagar – Proveedores		1,575,000

Compra de mercancías al contado el 16 de febrero por \$870,000 más IVA del 16%.

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Febrero 16	143501	Inventario de mercancías	870,000	
	240802	Impuesto a las ventas por pagar	139,200	
	236540	Retención en la fuente		30,450
	111005	Bancos		978,750

Para el registro de la venta de mercancías el sistema permanente utiliza información sobre el precio de venta y el costo.



La venta se registra acreditando la cuenta Ingresos operacionales –Ventas por el precio de venta; y el precio de costo implica un débito a la cuenta Costo de ventas.

A continuación se registran transacciones de venta de la sociedad Almacenes La Perla Ltda.

Venta de mercancías a crédito el 20 de febrero por \$2,120,000 más IVA del 16% con un costo de \$1,378,000.

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Febrero 20	130505	Cuentas por cobrar – Clientes	2,385,000	
	135515	Anticipos fiscales	74,200	
	240801	Impuesto a las ventas por pagar		339,200
	4135	Ingresos operacionales – Ventas		2,120,000
	6135	Costo de ventas	1,378,000	
	143501	Inventario de mercancías		1,378,000

Venta el 25 de febrero de mercancías al contado por valor de \$1,270,000 más IVA del 16%, con un costo de \$787,000.

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Febrero 25	110505	Caja	1,428,750	
	135515	Anticipos fiscales	44,450	
	240801	Impuesto a las ventas por pagar		203,200
	4135	Ingresos operacionales – Ventas		1,270,000
	6135	Costo de ventas	787,000	
	143501	Inventario de mercancías		787,000

Nótese que este sistema utiliza información sobre el valor de la venta y el costo de la venta, mientras que el sistema periódico sólo requiere el valor de venta.

Igualmente, en el sistema permanente la cuenta Inventario de mercancías siempre presenta el valor de las existencias, sin requerir conteo físico al final del período para determinar su saldo. Solamente se efectúan comparativos entre las existencias físicas en el almacén y el saldo de la cuenta de inventario de mercancías como medida de control.

El saldo de la cuenta Costo de ventas refleja en forma permanente el costo de las mercancías vendidas en el período, sin requerir el juego de inventarios para establecer su valor.

Así como en el sistema periódico, se utilizan las cuentas de resultado Ingresos operacionales – Ventas y Costo de ventas que deben cancelarse al final del ejercicio contra Ganancias y pérdidas.

El siguiente sería el registro para el cierre al final del ejercicio de la cuenta Ingresos operacionales – Ventas:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	4135	Ingresos operacionales – Ventas	3,390,000	
	590505	Ganancias y pérdidas		3,390,000

El registro para el cierre de la cuenta Costo de ventas al final del ejercicio sería:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Crédito
Diciembre 31	590505	Ganancias y pérdidas	2,165,000	
	6135	Costo de ventas		2,165,000

Una vez efectuados los asientos contables de cierre, o sea de cancelación de las cuentas de resultado, como se verá posteriormente, la cuenta Ganancias y pérdidas de Almacenes La Perla Ltda, arrojaría una utilidad de \$1,225,000, como puede observarse en la siguiente cuenta T:

Ganancias y pérdidas			
Debe		Haber	
Cancelación Costo de ventas	2,165,000	3,390,000	Cancelación Ingresos operacionales – Ventas
		1,225,000	Utilidad bruta

Esta información reflejada en un estado de resultados sería:

Almacenes La Perla Ltda.	
Estado de resultados	
Ingresos operacionales – Ventas	\$ 3,390,000
Menos: Costo de ventas	<u>(2,165,000)</u>
Utilidad bruta en ventas	1,225,000
Menos: Gastos operacionales	<u>- 0 -</u>
Utilidad operacional	<u>\$ 1,225,000</u>

**Cuadro 6.1** Comparación entre los sistemas de inventario periódico y permanente

Sistema periódico	Sistema permanente
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Utilizado en empresas que venden al detal grandes cantidades de mercancías de valor relativamente bajo.</li> <li>• Las compras de mercancías no utilizan la cuenta Inventario de mercancías.</li> <li>• Al vender, sólo se utiliza información sobre el precio de venta.</li> <li>• La venta de mercancías no afecta la cuenta Inventarios.</li> <li>• Al final del período requiere efectuar el conteo físico de las unidades en existencia para determinar el costo de ventas.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Utilizado en empresas que venden mercancías de valor relativamente alto.</li> <li>• Las compras se cargan a la cuenta Inventario de mercancías.</li> <li>• Al vender se utiliza información del precio de venta y del costo.</li> <li>• En las ventas se acredita la cuenta de Inventario de mercancías al valor de costo.</li> <li>• Se pueden hacer conteos físicos de las existencias al final del período sólo como medida de control.</li> </ul>

## Métodos de valuación de inventarios

Respecto a la valorización de los inventarios, deben hacerse varias consideraciones. Ellos representan uno de los renglones más importantes de la empresa, de aquí la necesidad de la correcta valuación del importe que debe enfrentarse con los ingresos del período y que determinará la utilidad.

Las mercancías se adquieren en momentos distintos y a precios distintos, presentando tendencias alcistas.

Esta situación plantea interrogantes como: ¿qué precio utilizar para las unidades que se venden y qué costo tomar para valorizar el inventario final?

Varios métodos se utilizan para valorizar los inventarios:

- Método primeras en entrar, primeras en salir, PEPS.
- Método ultimas en entrar, primeras en salir, UEPS.
- Método promedio ponderado.
- *Retail*.
- Método de identificación específica.

### Método primeras en entrar, primeras en salir, PEPS

Este método se basa en la suposición de que las primeras unidades en entrar al almacén serán las primeras en salir; razón por la cual, al finalizar el período

contable las existencias quedan valuadas a los últimos costos de adquisición, y el inventario final queda a costos actuales. El costo de ventas quedará valuado a precios del inventario inicial y a los costos de las primeras compras, por lo que su valor no será actualizado.

**Efectos financieros** El hecho de que el costo de ventas quede valuado a precios antiguos, distorsiona la utilidad y sesobrevalúa. Así estaría enfrentándose precios actuales con precios antiguos.

Al valuar por este método, se obtendrá un menor costo de ventas, y como consecuencia una mayor utilidad y un mayor inventario final.

El manejo físico de las mercancías en el almacén no precisa coincidir con la manera de su valoración.

Debido a las características de la economía actual con tendencias alcistas, este método se utiliza en las empresas porque presenta los inventarios a precios más recientes. Desde el punto de vista de utilidades, da una ganancia mayor e implica mayor valor por pagar en impuestos.

Para el sistema de inventario perpetuo o permanente, el control de las mercancías se da en tarjetas que deben contener los siguientes datos:

1. Clase y denominación del producto.
2. Fecha de la operación registrada.
3. Número de comprobante que respalda la transacción.
4. Costo unitario y costo total de las existencias de lo comprado y vendido.

Almacenes El Cóndor Ltda. presenta la siguiente información:

#### Ejemplo 6.8

Saldo en existencias al 1 de enero del año 01 del producto X : 400 unidades a \$1,500 c/u.

Durante el mes de enero realiza las siguientes transacciones:

Compras:	Enero 8	150 unidades a	\$ 1,630 c/u.
	Enero 14	200 unidades a	1,650 c/u.
	Enero 20	180 unidades a	1,670 c/u.
	Enero 25	120 unidades a	1,700 c/u.
Ventas:	Enero 12	150 unidades a	2,700 c/u.
	Enero 19	250 unidades a	2,800 c/u.
	Enero 24	150 unidades a	2,800 c/u.

**Solución** Los registros contables serían:

Compra de 150 unidades del producto X a crédito, según factura No. 010:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Enero 8	143501	Inventario de mercancías	244,500	
	240802	IVA por pagar	39,120	
	220501	Cuentas por pagar – Proveedores		283,620

Venta al contado de 150 unidades del producto X a \$2,700 c/u, según factura No. 001:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Enero 12	110505	Caja	469,800	
	4135	Ingresos operacionales – Ventas		405,000
	240801	IVA por pagar		64,800
	6135	Costo de ventas	225,000	
	143501	Inventario de mercancías		225,000

Compra al contado de 200 unidades del producto X a \$1,650, según factura No. 1010:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Enero 14	143501	Inventario de mercancías	330,000	
	240802	IVA por pagar	52,800	
	111005	Bancos		382,800

Venta al contado de 250 unidades del producto X a \$2,800 c/u, según factura No. 002:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Enero 19	110505	Caja	785,500	
	135515	Anticipos fiscales	24,500	
	4135	Ingresos operacionales – Ventas		700,000
	240801	IVA por pagar		112,000
	6135	Costo de ventas	375,000	
	143501	Inventario de mercancías		375,000

Compra a crédito de 180 unidades del producto X a \$1,670 c/u, según factura No. 1250:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Enero 20	143501	Inventario de mercancías	300,600	
	240802	IVA por pagar	48,096	
	220501	Cuentas por pagar – Proveedores		348,696



Venta al contado de 150 unidades del producto X a \$2,800 c/u, según factura No. 003:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Enero 24	110505	Caja	487,200	
	4135	Ingresos operacionales – Ventas		420,000
	240801	IVA por pagar		67,200
	6135	Costo de ventas	244,500	
	143501	Inventario de mercancías		244,500

Compra a crédito de 120 unidades del producto X a \$1,700 c/u, según factura No. 1350:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Enero 25	143501	Inventario de mercancías	204,000	
	240802	IVA por pagar	32,640	
	220501	Cuentas por pagar – Proveedores		236,640

**Nota:** los valores del costo de ventas se tomaron de la tarjeta de kárdex de Almacenes El Cóndor Ltda.

**Almacenes El Cóndor Ltda.**  
Tarjeta de kárdex. Método PEPS

Fecha	Detalle	Entradas			Salidas			Saldos		
		Unid.	V. unit.	V. total	Unid.	V. unit.	V. total	Unid.	V. unit.	V. total
Enero 1	Inventario inicial							400	1,500	600,000
Enero 8	Compra factura 010	150	1,630	244,500				400	1,500	600,000
								150	1,630	244,500
Enero 12	Venta factura 01				150	1,500	225,000	250	1,500	375,000
								150	1,630	244,500
Enero 14	Compra factura 1010	200	1,650	330,000				250	1,500	375,000
								150	1,630	244,500
								200	1,650	330,000
Enero 19	Venta factura 02				250	1,500	375,000	150	1,630	244,500
								200	1,650	330,000
Enero 20	Compra factura 1250	180	1,670	300,600				150	1,630	244,500
								200	1,650	330,000
								180	1,670	300,600

Continúa tarjeta de kárdex. Método PEPS

Fecha	Detalle	Entradas			Salidas			Saldos		
		Unid.	V. unit.	V. total	Unid.	V. unit.	V. total	Unid.	V. unit.	V. total
Enero 24	Venta factura 03				150	1,630	244,500	200	1,650	330,000
								180	1,670	300,600
Enero 25	Compra factura 1350	120	1,700	204,000				200	1,650	330,000
								180	1,670	300,600
								120	1,700	204,000
	Totales	650		1,079,100	550		844,500	500		834,600

Para elaborar el estado de resultados, supóngase que los gastos operacionales fueron de \$288,750.

Almacenes El Cóndor Ltda.	
Estado de resultados – Método PEPS. Sistema permanente	
Ingresos operacionales – Ventas	\$ 1,525,000
Menos: Costo de ventas	<u>(844,500)</u>
Utilidad Bruta en ventas	680,500
Menos: Gastos operacionales	<u>(228,750)</u>
Utilidad antes de impuestos	<u>\$ 451,750</u>

## Método últimas en entrar primeras en salir, UEPS

Este método se basa en la suposición de que las últimas unidades en entrar al almacén serán las primeras en salir, razón por la cual al finalizar el ejercicio contable las existencias quedan valuadas al costo del inventario inicial y a los precios de las primeras compras. El inventario final queda valuado a costos antiguos o desactualizados.

**Efectos financieros** Al valuar el costo de ventas a precios actuales y enfrentarlo con los ingresos del período, la utilidad resulta más adecuada y cercana a la realidad, pues está efectuándose la comparación entre precios actualizados.

### Ejemplo 6.9

Almacenes El Cóndor Ltda. presenta la siguiente información:

Saldo en existencias al 1 de enero del año 01, del producto X: 400 unidades a \$1,500 c/u.

Durante el mes de enero realiza las siguientes transacciones:

Compras:	Enero 8	150 unidades a	\$ 1,630 c/u.
	Enero 14	200 unidades a	1,650 c/u.
	Enero 20	180 unidades a	1,670 c/u.
	Enero 25	120 unidades a	1,700 c/u.
Ventas:	Enero 12	150 unidades a	2,700 c/u.
	Enero 19	250 unidades a	2,800 c/u.
	Enero 24	150 unidades a	2,800 c/u.

Los registros contables serían:

### Solución

Compra de 150 unidades del producto X a crédito, según factura No. 010:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Enero 8	143501	Inventario de mercancías	244,500	
	240802	IVA por pagar	39,120	
	220501	Cuentas por pagar – Proveedores		283,620

Venta al contado de 150 unidades del producto X a \$2,700 c/u, según factura No. 001:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Enero 12	110505	Caja	469,800	
	4135	Ingresos operacionales – Ventas		405,000
	240801	IVA por pagar		64,800
	6135	Costo de ventas	244,500	
	143501	Inventario de mercancías		244,500

Compra al contado de 200 unidades del producto X a \$1,650, según factura No. 1010:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Enero 14	143501	Inventario de mercancías	330,000	
	240802	IVA por pagar	52,800	
	111005	Bancos		382,800

Venta al contado de 250 unidades del producto X a \$2,800 c/u, según factura No. 002:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Enero 19	110505	Caja	785,500	
	135515	Anticipos fiscales	24,500	
	4135	Ingresos operacionales – Ventas		700,000
	240801	IVA por pagar		112,000
	6135	Costo de ventas	405,000	
	143501	Inventario de mercancías		405,000

Compra a crédito de 180 unidades del producto X a \$1,670 c/u, según factura No. 1250:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Enero 20	143501	Inventario de mercancías	300,600	
	240802	IVA por pagar	48,096	
	220501	Cuentas por pagar – Proveedores		348,696

Venta al contado de 150 unidades del producto X a \$2,800 c/u, según factura No. 003:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Enero 24	110505	Caja	487,200	
	4135	Ingresos operacionales – Ventas		420,000
	240801	IVA por pagar		67,200
	6135	Costo de ventas	250,500	
	143501	Inventario de mercancías		250,500

Compra a crédito de 120 unidades del producto X a \$1,700 c/u, según factura No. 1350:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Enero 25	143501	Inventario de mercancías	204,000	
	240802	IVA por pagar	32,640	
	220501	Cuentas por pagar – Proveedores		236,640

**Nota:** los gastos operacionales son los mismos del ejemplo anterior.

**Almacenes El Cóndor Ltda.**  
Tarjeta de kárdex. Método UEPS

Fecha	Detalle	Entradas			Salidas			SalDOS		
		Unid.	V. unit.	V. total	Unid.	V. unit.	V. total	Unid.	V. unit	V. total
Enero 1	Inventario inicial							400	1,500	600,000
Enero 8	Compra factura 010	150	1,630	244,500				150	1,630	244,500
								400	1,500	600,000
Enero 12	Venta factura 01				150	1,630	244,500	400	1,500	600,000
Enero 14	Compra factura 1010	200	1,650	330,000				200	1,650	330,000
								400	1,500	600,000
Enero 19	Venta factura 02				200	1,650	330,000			
					50	1,500	75,000	350	1,500	525,000
Enero 20	Compra factura 1250	180	1,670	300,600				180	1,670	300,600
								350	1,500	525,000
Enero 24	Venta factura 03				150	1,670	250,500	30	1,670	50,100
								350	1,500	525,000
Enero 25	Compra factura 1350	120	1,700	204,000				120	1,700	204,000
								30	1,670	50,100
								350	1,500	525,000
	Totales	650		1,079,100	550		900,000	500		779,100

**Almacenes El Cóndor Ltda.**

Estado de resultados. Método UEPS. Sistema permanente

Ingresos operacionales – Ventas	\$ 1,525,000
Menos: Costo de ventas	<u>(900,000)</u>
Utilidad bruta en ventas	625,000
Menos: Gastos operacionales	<u>(228,750)</u>
Utilidad antes de impuestos	<u>\$ 396,250</u>

## Método del promedio ponderado

Este método consiste en dividir el importe del saldo entre el número de unidades en existencia.

Esta operación se realiza cada vez que se produzca una compra, o cada vez que haya una modificación del saldo o de las existencias. Con el costo promedio se valorará el costo de ventas y el inventario final.



**Efectos financieros** Una de las ventajas de este método es su sencillez en el manejo de los registros en los auxiliares de almacén y en épocas de estabilidad económica, pues al no existir movimientos continuos ni cambios bruscos en los precios, el costo de ventas puede llegar a ser parecido al costo de reposición en el mercado.

**Ejemplo 6.10** Almacenes El Cóndor Ltda. presenta la siguiente información:

Saldo en existencias al 1 de enero del año 01 del producto X : 400 unidades a \$1,500 c/u.

Durante el mes de enero la empresa realiza las siguientes transacciones de compra y venta:

Compras:	Enero 8	150 unidades a	\$ 1,630 c/u.
	Enero 14	200 unidades a	1,650 c/u.
	Enero 20	180 unidades a	1,670 c/u.
	Enero 25	120 unidades a	1,700 c/u.
Ventas:	Enero 12	150 unidades a	2,700 c/u.
	Enero 19	250 unidades a	2,800 c/u.
	Enero 24	150 unidades a	2,800 c/u.

**Solución** Los registros contables serían:

Compra a crédito de 150 unidades del producto X, según factura No. 010:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Enero 8	143501	Inventario de mercancías	244,500	
	240802	IVA por pagar	39,120	
	220501	Cuentas por pagar – Proveedores		283,620

Venta al contado de 150 unidades del producto X a \$2,700 c/u, según factura No. 001:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Enero 12	110505	Caja	469,800	
	135515	Anticipos fiscales	12,150	
	4135	Ingresos operacionales – Ventas		405,000
	240801	IVA por pagar		64,800
	6135	Costo de ventas	230,318	
	143501	Inventario de mercancías		230,318

Compra al contado de 200 unidades del producto X a \$1,650, según factura No. 1010:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Enero 14	143501	Inventario de mercancías	330,000	
	240802	IVA por pagar	52,800	
	111005	Bancos		382,800

Venta al contado de 250 unidades del producto X a \$2,800 c/u, según factura No. 002:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Enero 19	110505	Caja	787,500	
	135515	Anticipos fiscales	24,500	
	4135	Ingresos operacionales – Ventas		700,000
	240801	IVA por pagar		112,000
	6135	Costo de ventas	393,410	
	143501	Inventario de mercancías		393,410

Compra a crédito de 180 unidades del producto X a \$1,670 c/u, según factura No. 1250:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Enero 20	143501	Inventario de mercancías	300,600	
	240802	IVA por pagar	48,096	
	220501	Cuentas por pagar – Proveedores		348,696

Venta al contado de 150 unidades del producto X a \$2,800 c/u, según factura No. 003:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Enero 24	110505	Caja	487,200	
	4135	Ingresos operacionales – Ventas		420,000
	240801	IVA por pagar		67,200
	6135	Costo de ventas	240,954	
	143501	Inventario de mercancías		240,954

Compra a crédito de 120 unidades del producto X a \$1,700 c/u, según factura No. 1350:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Enero 25	143501	Inventario de mercancías	204,000	
	240802	IVA por pagar	32,640	
	220501	Cuentas por pagar – Proveedores		236,640

### Almacenes El Cóndor Ltda.

Tarjeta de kárdex. Método promedio ponderado

Fecha	Detalle	Entradas			Salidas			Saldos		
		Unid.	V. unit.	V. total	Unid.	V. unit.	V. total	Unid.	V. unit.	V. total
Enero 1	Inventario inicial							400	1,500.00	600,000
Enero 8	Compra factura 010	150	1,630	244,500				550	1,535.45	844,500
Enero 12	Venta factura 01				150	1,535.45	230,318	400	1,535.45	614,182
Enero 14	Compra factura 1010	200	1,650	330,000				600	1,573.64	944,182
Enero 19	Venta factura 02				250	1,573.64	393,410	350	1,573.64	550,772
Enero 20	Compra factura 1250	180	1,670	300,600				530	1,606.36	851,372
Enero 24	Venta factura 03				150	1,606.36	240,954	380	1,606.36	610,418
Enero 25	Compra factura 1350	120	1,700	204,000				500	1,628.84	814,418
	Totales	650		1,079,100	550		864,682	500		814,418

### Almacenes El Cóndor Ltda.

Estado de resultados – Método promedio ponderado

Sistema permanente

Ingresos operacionales – Ventas	\$ 1,525,000
Menos: Costo de ventas	<u>(864,682)</u>
Utilidad bruta en ventas	<u>660,318</u>
Menos: Gastos operacionales	<u>(228,750)</u>
Utilidad antes de impuestos	<u>\$ 431,568</u>

## Método *retail*

Este método se conoce como el método al detal o al pormenor y es utilizado por empresas como almacenes por departamentos, almacenes de cadena, tiendas de ropa, etcétera, que venden al menudeo gran cantidad de artículos.

El método *retail* se emplea por su flexibilidad para determinar costos de ventas y saldos en su existencia, sin tener que realizar inventarios físicos, y por la necesidad de controlar permanentemente los inventarios cuyos registros se llevan al precio de venta.

El artículo 72 de la Ley 223 de 1995 manifiesta que la DIAN acepta el método de valoración *retail*, el cual supone que la tasa de utilidad bruta sobre las ventas es uniforme y, por tanto, la relación entre el costo de ventas y los ingresos por ventas también corresponde a un porcentaje uniforme. El costo de ventas resultará de multiplicar las ventas por un determinado porcentaje. Para hallar el valor del inventario final, a la suma de las compras más el inventario inicial se le resta el costo de ventas.

En este método el costo del inventario final se obtiene de multiplicar:

$$\frac{\text{Mercancía disponible venta al costo}}{\text{Mercancía disponible venta al precio al detal}} \times \text{Valor inventario final mercancías (precio al detal)}$$

	Costo	Al detal
Inventario de mercancías, 1 de diciembre	\$ 45,000	\$ 60,000
Compras	<u>50,000</u>	<u>68,000</u>
Mercancía disponible para la venta	\$ 95,000	\$ 128,000
Ventas de diciembre		<u>100,000</u>
Inventario de mercancías, a 31 de diciembre, al detal		\$ 28,000
Inventario de mercancías, 31 de diciembre, al costo		\$ 20,776*

### Ejemplo 6.11

### Solución

$$* \text{ Razón} = \frac{\text{Costo}}{\text{al detal}} = \frac{\$95,000}{\$128,000} = 74.2\%$$

Este método es ventajoso puesto que proporciona cifras de inventario para la elaboración de informes intermedios; además ayuda a detectar faltantes en el inventario. No obstante, la aplicación práctica de este método puede revestir complicación porque los precios de venta inicialmente establecidos se modifican con las frecuentes alzas y bajas de los precios.

## Método de identificación específica

También se conoce como el método de costo identificado, y se utiliza en aquellas empresas donde es posible identificar el artículo que integra el inventario con una compra específica y su factura correspondiente; por tanto, los precios específicos de las facturas se pueden utilizar para la asignación del costo a los artículos vendidos y al inventario final.

Este método se utiliza en un grupo muy reducido de empresas como distribuidoras de automóviles, joyerías, etcétera, donde los costos unitarios son muy elevados.

**Ejemplo 6.12** La Distribuidora de Fotocopiadoras La Candelaria, tiene al final de enero del año 01, 10 unidades de la Marca Universal. Estas unidades pueden asociarse a las siguientes compras.

Compra el 7 de enero, factura No. 1275, 6 unidades a \$820,000 c/u.

Compra el 1 de enero, factura No. 1487, 15 unidades a \$880,000 c/u.

**Solución** El valor de las 10 unidades de fotocopiadoras por este método sería:

4 unidades de \$820,000	\$ 3,280,000
6 unidades de \$880,000	<u>5,280,000</u>
Valor total de las 10 unidades	\$ 8,560,000

## Contabilización de fletes, devoluciones y descuentos en inventarios

En el manejo de los inventarios permanentes o perpetuos, se presentan adicionalmente situaciones como la devolución por el comprador o por el vendedor de las mercancías, ya sea porque se encuentre en mal estado, por averías en el transporte o simplemente porque no satisfacen las exigencias mínimas de calidad o de precio.

El tratamiento contable para estos casos es el siguiente.

**Devoluciones en compras** El sistema de inventario permanente, en cada operación de compra, origina un cargo a la cuenta de Inventario de mercancías; por tanto, al efectuar una devolución al proveedor por cualquier razón, implica una disminución en el valor del inventario.

**Ejemplo 6.13** Para ilustrar esta situación se retomará a la compra efectuada por Almacenes El Cóndor Ltda., el 8 de enero del año 01 con la factura No. 010, de 150 unidades del producto X a \$1,630 c/u.

Supóngase que se devuelven por mal estado 50 de esas unidades.



El registro contable será el siguiente:

**Solución**

50 unidades a \$1,630 da una devolución de \$81,500.

Código	Cuenta	Debe	Haber
220501	Cuentas por pagar – Proveedores	94,540	
143501	Inventario de mercancías		81,500
240802	IVA por pagar		13,040

Dependiendo del método de valuación utilizado debe efectuarse el registro en la tarjeta de kárdex, lo cual afecta los saldos correspondientes para cada producto.

**Devoluciones en ventas** En el sistema de inventario permanente, recuérdese que la venta implica doble contabilización, tomando el precio de venta y el costo de la mercancía vendida. En la devolución debe revertirse o disminuirse el valor de la transacción inicial de la siguiente forma.

Supóngase que de la venta efectuada el 12 de enero por 150 unidades a \$2,700, a Almacenes El Cóndor Ltda. le devuelven 50 unidades. El registro contable será el siguiente:

**Ejemplo 6.14**

50 unidades a precio de venta de \$2,700 equivalen a una disminución en la venta por \$135,000 y el costo unitario de esas 50 unidades determinado para cada método de valuación debe revertirse.

**Solución**

Supóngase que la devolución se aplica con el método del promedio ponderado:

Código	Cuenta	Debe	Haber
417501	Devoluciones en ventas	135,000	
240801	IVA por pagar	21,600	
111005	Bancos		156,600
143501	Inventario de mercancías	76,773	
6135	Costo de ventas		76,773

**Fletes en compras** Uno de los principios del costo indica que todos los costos y gastos necesarios en que se incurra para la adquisición de un activo deben registrarse como mayor valor del mismo. Por tanto, los fletes deben sumarse como mayor valor de los inventarios.

Supóngase que se pagan \$80,000 por concepto de fletes o transporte de las mercancías adquiridas.

**Ejemplo 6.15**

**Solución** El registro contable será el siguiente:

Código	Cuenta	Debe	Haber
143501	Inventario de mercancías	80,000	
236525	Retención en la fuente por pagar		800
111005	Bancos		79,200

Este valor debe afectar el costo unitario de los productos, dependiendo también del método de valuación que esté utilizándose.

## Ajuste de inventarios

El ajuste de inventarios permite, al final del período contable o ejercicio fiscal, determinar las diferencias entre los registros en el auxiliar de inventarios y los conteos físicos de cada producto. Estas diferencias pueden generar sobrantes o faltantes.

Por requisito fiscal y por normas de contabilidad las empresas que manejen inventario para su producción y comercialización deben hacer conteo físico de todas las existencias mínimo al 31 de diciembre. La costumbre es que se hagan en promedio dos (2) veces al año. El inventario físico debe valorizarse de acuerdo con el método utilizado por la empresa para todas las mercancías y su resultado se compara con el saldo que figura en libros antes de ajustes y cierres, tanto de cantidades como valores. Una vez analizadas las diferencias entre el saldo físico y el saldo en libros que muestra la tarjeta de kárdex, se procede a registrar contablemente los ajustes que se denominan faltantes o sobrantes. En el estado de resultados se muestra como un mayor o menor valor del costo de las mercancías vendidas; si es faltante, como mayor valor, y si es sobrante, como un menor valor. El ajuste de un inventario se da en el sistema de inventario permanente.

## Sobrantes de inventarios

Cuando el saldo en libros es menor que el valor del inventario resultante de la toma física, se origina un sobrante.

**Ejemplo 6.16** Al finalizar la toma física se encontró un sobrante de \$380,000.

**Solución** El registro contable será:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	143501	Inventario de mercancías	380,000	
	6135	Costo de ventas		380,000

Cuando el saldo en libros es mayor que el valor del inventario resultante de la toma física, se origina un faltante.

Supóngase que al efectuar la comparación entre el valor en libros y el valor del inventario físico, se encontró un faltante de \$220,000.

**Ejemplo 6.17**

El registro contable será:

**Solución**

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	6135	Costo de ventas	220,000	
	1435	Inventario de mercancías		220,000

Las normas fiscales y contables permiten estimar y contabilizar provisiones, para cubrir contingencias por pérdidas de inventarios.

El monto de la pérdida estimada debe registrarse como un cargo a los resultados del período contable en la cuenta Gasto-Provisiones cuya contrapartida es la cuenta Provisiones para pérdidas en inventario.

En el evento que se presente una pérdida real en los inventarios por obsolescencia, faltantes o deterioro, el costo de las unidades perdidas se debita a la cuenta Provisiones para pérdidas de inventario y se acredita el inventario correspondiente.

Supóngase que la compañía ABC Ltda. decide crear una provisión para inventarios por valor de \$2,000,000 y al cierre del ejercicio se encontró un faltante de \$800,000.

**Ejemplo 6.18**

El registro de la provisión será:

**Solución**

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	529915	Provisión inventarios	2,000,000	
	1499	Provisión inventarios		2,000,000

El registro del costo de las unidades faltantes será:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	1499	Provisión inventarios	800,000	
	143501	Inventario de mercancías		800,000

## Términos clave

- Inventario permanente
- Inventario periódico
- Kárdex
- Métodos de valuación
- Método PEPS
- Método promedio ponderado
- Método UEPS

## Resumen

- Cuando los precios están fluctuando, los diferentes métodos de fijación de costos producirán distintas valorizaciones del costo de un inventario dado.
- Cuando los precios están aumentando, el método PEPS producirá un valor más alto de un inventario final, una ganancia mayor debido a su costo más bajo y, por tanto, un mayor pago de impuestos.
- En el método UEPS, el inventario y la ganancia son más bajos debido a su costo más alto; hay un menor pago de impuestos. El método del promedio ponderado da resultados que caen en medio de los otros dos.
- Entre los procedimientos de control interno para los inventarios se incluyen los que tienen como propósito proteger las existencias en inventario contra daños o robos por empleados y clientes. Además, debe hacerse un inventario físico periódicamente para detectar faltantes.
- El sistema de inventario permanente se basa en que la cuenta de inventario de mercancías siempre está actualizada (esta al día), ya que cuando se compran o se venden mercancías se registra en la cuenta de Inventario de mercancías el aumento o disminución correspondiente.
- Los descuentos son incentivos financieros que los comerciantes conceden a sus clientes, para atraerlos y aumentar sus ventas, porque aumentando sus ventas incrementan sus ganancias.
- El inventario se presenta en el balance general como un activo corriente.
- La cuenta de inventarios representa la existencia a precio de costo de mercancías producidas o adquiridas por la entidad con el fin de comercializarlas.
- Para el control de los inventarios de mercancías existen dos sistemas: periódico y permanente.
- El inventario periódico es un sistema utilizado por aquellas empresas o negocios en los que se tiene un gran volumen de unidades de precios relativamente bajos. Para determinar el costo de las mercancías vendidas, es necesario efectuar un conteo físico de las existencias al finalizar el período para conocer el inventario final.
- En el inventario permanente, el control de las existencias se da con la utilización de tarjetas auxiliares denominadas kárdex. Esto permite, sin necesidad de hacer conteos físicos, conocer las existencias y el valor del inventario en cualquier momento.

- Para la valoración de los inventarios se conocen varios métodos, a saber:
  - Método del promedio ponderado, que asigna al inventario un valor intermedio.
  - Método PEPS, que valoriza los inventarios a precios más recientes.
  - Método UEPS, que valoriza los inventarios a precios más antiguos.
  - Método *retail*.
  - Método de identificación específica.



## Práctica contable

1. Con base en las siguientes operaciones, calcule para la compañía el valor de:
  - a. Ventas netas.
  - b. Costo de la mercancía vendida.
  - c. Utilidad en operaciones.
  - d. Utilidad antes de impuestos.
  - e. Impuesto de renta.
  - f. Utilidad neta.
2. Las compañías A y B compran y venden mercancías mutuamente. A usa el sistema de inventario permanente y B el inventario periódico. Todas las operaciones son de contado. Muestre los asientos del Libro diario de cada compañía para las siguientes operaciones:
  - a. A le compra a B mercancías por \$100,000; costo \$60,000.
  - b. A le vendió a B mercancías por \$300,000; costo \$250,000.
  - c. ¿Qué asientos debe hacer la compañía A para registrar una devolución en ventas de \$150,000, con costo de \$125,000.
3. La compañía X presenta el siguiente balance general el 31 de octubre del año 01.

Inventario enero 1/01	\$ 30,000,000
Ventas	195,000,000
Gastos de operaciones	15,000,000
Ingresos por arrendamiento	10,650,000
Inventario diciembre 31/01	52,470,000
Descuentos en ventas	47,070,000
Compras	134,000,000
Utilidad bruta	48,330,000
Fletes en ventas	10,400,000
Devolución en ventas	15,000,000
Gastos en ventas	12,000,000
Fletes en compras	6,510,000
Devoluciones en compras	14,000,000

Activos	
Efectivo	\$ 400,000
Cuentas por cobrar	200,000
Mercancías	400,000
Total	\$ 1,000,000

Pasivos y patrimonio	
Cuentas por pagar	\$ 400,000
Capital	400,000
Utilidades acumuladas	200,000
Total	\$ 1,000,000



La empresa cierra libros mensualmente y utiliza el sistema de inventario periódico. La empresa realizó las siguientes transacciones:

Noviembre 4: vende mercancías a crédito por \$360,000, con una des cuenta del 5%/15, n/30; FOB embarque.

Noviembre 11: compra de mercancías a crédito por \$240,000, con un descuento del 6%/10, n/30; FOB destino.

Noviembre 14: devuelve mercancías, compradas en noviembre 9, por \$20,000, precio de lista.

Noviembre 17: recibe el saldo de la venta de noviembre 4.

Noviembre 24: cancela el saldo de la compra de noviembre 9 por \$20,000, precio de venta.

Noviembre 30: paga \$36,000 corr espon-  
dientes a gastos por fletes. Las mercancías disponibles a noviembre 30 tenían un valor de \$430,000.

Efectúe los registros de las transacciones en los libros diario y mayor.

4. La compañía XYZ Ltda. se dedica a la venta de lapiceros. La referencia B888, corresponde a unidades de lapicero metalizado que presenta el siguiente movimiento durante el mes de julio:

Julio 11: compra 180 unidades a \$1,500 c/u.

Julio 16: vende 90 unidades a \$3,000 c/u.

Julio 21: vende 25 unidades a \$3,000 c/u.

Julio 24: compra 55 unidades a \$1,600 c/u.

Julio 30: vende 70 unidades a \$3,200 c/u.

Al iniciar el mes de julio, la empresa tenía un inventario de 90 unidades de la referencia B888, con un costo unitario de \$1,400. Determine el valor del inventario final

por los métodos PEPS, UEPS y promedio ponderado (sistema de inventario periódico y sistema de inventario permanente), utilizando las tarjetas de kárdex que contiene el CD en el archivo de formas contables.

5. En junio del año 01, el Almacén Pereira inició labores con 300 unidades a \$1,400 cada una. En junio realizó las siguientes actividades:

Compras

Junio 14: 900 unidades a \$1,460 c/u.

Junio 15: 1,000 unidades a \$1,490 c/u.

Junio 23: 1,000 unidades a \$1,495 c/u.

Ventas

Junio 6: 450 unidades a \$3,000 c/u.

Junio 19: 500 unidades a \$3,100 c/u.

Junio 22: 800 unidades a \$3,150 c/u.

Junio 29: 600 unidades a \$3,300 c/u.

Elabore la tarjeta de kárdex, sistema de inventario periódico y permanente, por los métodos PEPS, UEPS, promedio ponderado.

6. En enero 1 del año 01 la compañía Alfa Ltda., que utiliza el sistema de inventario permanente y cierra sus libros cada mes, tiene un inventario de 200 maletines deportivos a \$20,000 c/u.

Durante el mes de enero, esta empresa realizó las siguientes transacciones:

Enero 5: compra 3,200 maletines a \$22,000 c/u.

Enero 15: compra 3,000 maletines a \$23,000 c/u.

Enero 20: compra 2,600 maletines a \$24,000 c/u.

Enero 25: compra 1,000 maletines a \$25,000 c/u.

Enero 7: vende 2,000 maletines a \$50,000 c/u.

Enero 18: vende 2,800 maletines a \$55,000 c/u.

Enero 23: vende 2,000 maletines a \$55,000 c/u.

Enero 30: vende 1,600 maletines a \$60,000 c/u.

Con base en la información anterior, realice los registros correspondientes y la tarjeta de kárdex por los métodos PEPS, UEPS y promedio ponderado.

7. Explique las diferencias en el registro contable para el sistema de inventario periódico y el permanente. ¿Cuál se puede aplicar sin incurrir en altos costos?
8. Enuncie las ventajas y desventajas en la utilización de cada sistema.
9. ¿Cómo se determina el costo de la mercancía vendida en el sistema de inventario periódico?
10. Efectúe los registros contables de las siguientes transacciones de la Compañía Mercantil Ltda., que utiliza el sistema de inventario permanente:
  - a. Compra mercancías al contado por valor de \$2,862,000 más IVA del 16%.
  - b. Vende mercancías al contado a Carlos Álvarez por valor de \$820,000 más IVA del 16%, costo de \$480,000.
  - c. Compra mercancías al contado por \$3,800,000 más IVA del 16%, y obtiene un descuento del 5%.
  - d. Devuelve el 10% de las mercancías de la compra anterior.
11. Compare el uso de los tres métodos (UEPS, PEPS, promedio ponderado) para calcular costos de inventarios.
12. De los sistemas de inventarios permanentes, ¿cuál proporciona los medios más eficaces para controlar los inventarios? ¿Por qué?
13. ¿Por qué es importante hacer periódicamente conteo físico si se utiliza el sistema de inventario permanente?
14. Explique cuál de los tres métodos para calcular el costo, PEPS, UEPS o costo promedio, arrojará un costo de inventario más cercano al costo de reposición actual.
15. ¿Pueden las compañías cambiar su método de calcular el costo de inventario? Explique.
16. ¿Cuál método proporciona la mayor utilidad neta reportada? ¿Cuál le proporciona mayor flexibilidad a la administración para afectar las ganancias? ¿Qué tanto se afectan las obligaciones en materia de impuestos?



## Contabilidad para la toma de decisiones

Las operaciones de compra y venta de mercancías requieren almacenamiento de productos y tienen manejos contables diferentes, dependiendo del tipo de empresa. Algunas manejan inventarios con gran cantidad de productos de

bajo costo y alta rotación; otras, en cambio, tienen productos de alto costo unitario, baja rotación o requieren control permanente sobre sus existencias.

Decisión	Lineamiento
¿Qué sistema de inventario utilizar?	Para su manejo existen dos sistemas de inventario: permanente y periódico.
¿Qué ventajas tiene cada uno?	El inventario permanente permite tener control sobre cada uno de los productos y sirve para conocer las cantidades disponibles o costos unitarios en cualquier momento, recurriendo a sus registros contables. El inventario periódico requiere una inspección visual o un conteo para conocer su valor.
¿Qué método de valuación utilizar?	Se pueden utilizar los siguientes: PEPS, UEPS, promedio ponderado, <i>retail</i> e identificación específica.
¿Cuáles son las ventajas de su utilización?	El PEPS presenta el inventario final al precio más actual. El UEPS tiene el costo de ventas más actual. El promedio ponderado tiene un enfoque intermedio para la utilidad. El de identificación específica presenta artículos de inventarios únicos y de alto valor.

Fuente: adaptado de HORNGREN, Charles. Contabilidad. 8 ed. México: Pearson Educación, 2010. 896 p.

## Taller de informática aplicada 6

### Transacciones con las cuentas del activo corriente

Para el registro de los inventarios en el programa SAGI debe tenerse en cuenta el sistema de inventario utilizado (periódico o permanente).

En este caso, la Compañía Comercial S.A. utiliza el sistema permanente. Los registros de compras afectan la cuenta de inventarios y en las ventas se utiliza, además, la cuenta Costo de ventas.

En febrero del año 01, la Compañía Comercial S.A. registró las siguientes transacciones:

10 de febrero: compra mercancías a crédito a Almacén Pereira Ltda. por valor de \$1,400,000 más IVA.

Db.	143501	Inventario de mercancías	1,400,000	
Db.	240802	IVA descontable	224,000	
Cr.	236540	Retención por compras		49,000
Cr.	220501	Proveedores		1,575,000

16 de febrero: compra mercancías al contado por \$870,000 más IVA.

Db.	143501	Inventario de mercancías	870,000	
Db.	240802	IVA descontable	139,200	
Cr.	236540	Retención por compras		30,450
Cr.	111005	Bancos		978,750

20 de febrero: vende mercancías a crédito por \$2,120,000 más IVA, cuyo costo es \$1,378,000.

Db.	130505	Cuentas por cobrar – Clientes	2,385,000	
Db.	135515	Retenciones a favor	74,200	
Cr.	240801	IVA generado		339,200
Cr.	4135	Comercio al por mayor y menor – Ventas		2,120,000
Db.	6135	Costo de ventas	1,378,000	
Cr.	143501	Inventario de mercancías		1,378,000

25 de febrero: vende mercancías al contado por \$1,270,000 más IVA, cuyo costo es \$787,000.

Db.	110505	Caja	1,428,750	
Db.	135515	Retenciones a favor	44,450	
Cr.	240801	IVA generado		203,200
Cr.	4135	Comercio al por mayor y menor – Ventas		1,270,000
Db.	6135	Costo de ventas	787,000	
Cr.	143501	Inventario de mercancías		787,000

#### Requerimientos:

1. Siga las instrucciones del manual del usuario para familiarizarse con la aplicación del sistema de inventario permanente.
2. Registre las transacciones.



# Capítulo

# 7

## Objetivos de aprendizaje

*Al terminar de estudiar este capítulo, usted será capaz de:*

1. Presentar el tratamiento contable de las propiedades, planta y equipo, así como las normas aplicables para la determinación de su costo, depreciación y valorizaciones.
2. Conocer la clasificación de las propiedades, planta y equipo.
3. Utilizar los diferentes métodos de depreciación de las propiedades planta y equipo.
4. Comprender el concepto de valorización y su tratamiento contable para presentarlo en los estudios financieros.



# **Activos no corrientes**

## **Propiedades, Planta y Equipo**



## ¿Qué son las propiedades, planta y equipo?

---

También denominados activos fijos, corresponden al grupo de activos tangibles adquiridos o fabricados por la empresa, para utilizarlos en el desarrollo de su objeto social.

Para ser considerados como tales, estos activos deben tener las siguientes características:

1. Que la empresa los utilice en forma permanente.
2. Que se posean para la producción de bienes o servicios.
3. Que no se adquieran con la intención de venderlos.
4. Que su vida útil sea mayor a un año.

Estos activos son: los terrenos, edificaciones, construcciones, maquinaria y equipo, equipo de transporte, (vehículos), muebles y equipo de oficina, minas y canteras, yacimientos y semovientes.

Todos los activos clasificados dentro del grupo de propiedad, planta y equipo deben registrarse por su costo histórico, considerando además de su costo de adquisición los costos directos e indirectos como intereses, gastos de nacionalización, fletes, seguros, impuestos, corrección monetaria y diferencia en cambio causados hasta el momento en que el activo se encuentre en condiciones de utilización.

Los intereses y la corrección monetaria sólo forman parte del valor histórico, durante el período de construcción o puesta en marcha. Una vez concluida esta etapa se consideran gastos financieros.

El valor de las propiedades, planta y equipo recibidos en cambio, permuta, donación, dación en pago o aportes de los socios, se determina por el valor convenido por las partes o mediante avalúo.

## Clasificación

---

Las propiedades, planta y equipo son activos tangibles que pueden clasificarse así:

- Activos no depreciables.
- Activos depreciables.
- Activos agotables.

**Los activos no depreciables** Son aquellos que por su naturaleza, al usarse en la producción de bienes o servicios, o por el paso del tiempo, no sufren pérdida de su valor. Son activos de vida útil ilimitada o que se encuentra aún en proceso de construcción o de montaje; por ejemplo: terrenos, construcciones en curso, maquinaria en montaje, etcétera.

**Los activos depreciables** Son aquellos que al usarse en la producción de bienes y servicios, por la acción de factores naturales o por volverse obsoletos por los avances tecnológicos, pierden su valor; por ejemplo: maquinaria y equipo, equipo de transporte (vehículos), muebles y equipo de oficina.

**Los activos agotables** Son aquellos bienes representados por los recursos naturales no renovables, que al cumplir los fines para los cuales fueron adquiridos disminuyen su valor por la cantidad de producto que de él se extraiga.

Su costo histórico está dado por su precio de adquisición más todos los costos y gastos incurridos en su explotación y desarrollo; por ejemplo: minas y canteras, pozos petroleros, yacimientos y bosques madereros.

## Activos no depreciables

### Terrenos

Esta cuenta representa el valor de los terrenos o predios propiedad de la entidad donde están construidas las edificaciones del ente económico, así como los destinados a futuras ampliaciones o construcciones para uso o servicio del mismo.

Dinámica	
Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el costo histórico.</li> <li>• Por el valor de las mejoras y otros cargos capitalizables que constituyan mayor valor del activo.</li> <li>• Por el valor convenido o el avalúo técnico de los terrenos recibidos por donación, en pago de alguna deuda o aporte de un socio o accionista.</li> <li>• Por el valor del ajuste por inflación.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el costo de los terrenos vendidos.</li> <li>• Por el costo de los terrenos dados de baja.</li> </ul>

Para registrar la adquisición de terrenos debe aplicarse el principio del costo o valor histórico de estos activos, representado por su valor de compra más todos los costos y gastos necesarios hasta que el activo esté en condiciones de utilización; es decir, debitarlos por su valor de compra y agregarles otros conceptos, como fletes, seguros, gastos de aduana, e impuestos.

La diferencia que resulta entre este costo histórico con el precio de venta o enajenación constituye un ingreso o gasto no operacional.



**Ejemplo 7.1**

La Compañía XYZ S.A. adquiere el 1 de enero del año 01 un terreno por valor de \$18,560,000 al contado. Los gastos de escrituración y registro suman \$289,500 pagados el día 15 de enero del año 01; el día 25 de enero se pagan \$2,500,000 por concepto de limpieza y explanación del terreno.

**Solución**

Los registros contables que deben efectuarse serían los siguientes:

Compra del terreno:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Enero 1	1504	Terreno	18,560,000	
	111005	Bancos		18,560,000

Pago de los gastos de escrituración y registro:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Enero 15	1504	Terrenos	289,500	
	111005	Bancos		289,500

Pago de limpieza y explanación:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Enero 25	1504	Terrenos	2,500,000	
	111005	Bancos		2,500,000

Como puede observarse, todas las erogaciones anteriores constituyen mayor valor del terreno.

También hay situaciones en que se compra un terreno con alguna construcción en él y ésta debe demolerse. En este caso, los gastos de demolición se tomarán como mayor valor del activo y el producto de la venta de los materiales de esa demolición deberá abonarse a la cuenta Terrenos.

## Construcciones en curso

Representa todos los costos y gastos invertidos en la construcción de edificios, oficinas, bodegas, plantas industriales o almacenes, con el fin de ser utilizados por el ente económico en la producción de bienes o servicios.

El costo incluye todos los desembolsos por los siguientes conceptos: materiales utilizados, mano de obra, licencias, honorarios profesionales, estudios de ingeniería, diseño de planos, etcétera.

El costo del terreno donde se levante la construcción debe registrarse por separado en la cuenta Terrenos.

Dinámica	
Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de los desembolsos efectuados imputable a la ejecución de la obra.</li> <li>• Por el costo de las obras parciales que se reciben de contratistas realizadas para la entidad.</li> <li>• Por el valor convenido o el avalúo técnico de los terrenos recibidos por donación, en pago de alguna deuda o aporte de un socio o accionista.</li> <li>• Por el valor convenido mediante avalúo técnico de las construcciones recibidas como donación o aporte.</li> <li>• Por el valor del ajuste por inflación.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por la transferencia a la cuenta correspondiente, una vez finalizada su construcción.</li> <li>• Por las devoluciones de materiales al almacén.</li> </ul>

La compañía XYZ S.A. decide construir un edificio para sus oficinas e invierte los siguientes valores:

### Ejemplo 7.2

Enero 10: paga por concepto de estudio de suelos la suma de \$3,500,000.

Enero 20: paga por concepto de adecuación y limpieza del terreno \$4,200,000.

Enero 25: paga por concepto de elaboración de planos hidráulicos y eléctricos la suma de \$8,000,000.

Febrero 10: se compraron y se consumieron materiales de construcción por \$12,300,000.

Febrero 15: se paga mano de obra del personal utilizado en la construcción por \$4,250,000.

Los registros contables serán los siguientes:

### Solución

Pago de estudio de suelos:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Enero 10	1508	Construcciones en curso	3,500,000	
	111005	Bancos		3,500,000



Pago por limpieza del terreno:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Enero 20	1508	Construcciones en curso	4,200,000	
	111005	Bancos		4,200,000

Pago por elaboración de planos:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Enero 25	1508	Construcciones en curso	8,000,000	
	111005	Bancos		8,000,000

Adquisición y consumo de materiales de construcción:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Febrero 10	1508	Construcciones en curso	12,300,000	
	111005	Bancos		12,300,000

Pago de salarios al personal:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Febrero 15	1508	Construcciones en curso	4,250,000	
	111005	Bancos		4,250,000

Todos los registros anteriores constituyen entonces un mayor valor del activo construcciones en curso, hasta su finalización.

## Maquinaria y equipo en montaje

En algunas empresas industriales o de servicios es indispensable construir directamente sus maquinarias y herramientas adaptadas a necesidades específicas, o adquirir maquinarias y equipos que son sometidos a un proceso de montaje o puesta en marcha, generando un control en los registros contables para la determinación del costo histórico.

Esta cuenta registra entonces los costos incurridos por el ente económico en la adquisición y montaje de maquinaria y equipos hasta el momento en que el activo quede en condiciones de utilización.

Dinámica	
Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el costo histórico.</li> <li>• Por el costo de instalación, montaje y otros costos directos e indirectos necesarios hasta que el activo esté en condiciones de utilizarse .</li> <li>• Por el valor convenido o determinado con avalúo técnico de los activos recibidos en donación, cesión o aporte.</li> <li>• Por el ajuste por inflación.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor registrado en libros en el momento de su traslado al nuevo activo.</li> <li>• Por el valor de los elementos y materiales dados de baja.</li> <li>• Por el valor de los materiales devueltos al almacén.</li> </ul>

La Compañía Industrial S.A. inicia la construcción de una máquina para su proceso productivo y realiza las siguientes inversiones:

### Ejemplo 7.3

Enero 15: paga por concepto de elaboración de planos y diseños técnicos la suma de \$2,300,000.

Enero 20: adquiere materiales y elementos para la construcción de la máquina por \$1,820,000.

Enero 30: paga por concepto de mano de obra en la construcción de la máquina la suma de \$1,150,000.

Los registros contables serán los siguientes:

### Solución

Elaboración de planos:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Enero 15	1512	Maquinaria en montaje	2,300,000	
	111005	Bancos		2,300,000

Compra de materiales:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Enero 20	1512	Maquinaria en montaje	1,820,000	
	111005	Bancos		1,820,000

Pago de salarios:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Enero 30	1512	Maquinaria en montaje	1,150,000	
	111005	Bancos		1,150,000

## Activos depreciables

### Construcciones y edificaciones

Esta cuenta representa todas las edificaciones, como edificios, oficinas, almacenes, fábricas y plantas industriales, bodegas, hangares, casetas, etcétera, de propiedad del ente económico para el desarrollo de su objeto social.

Se registra el costo de adquisición o construcción de estos inmuebles, más todos los costos y gastos necesarios para poner el activo en condiciones de utilización.

Dinámica	
Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de compra de las construcciones.</li> <li>• Por el costo de las construcciones efectuadas directamente por el ente económico.</li> <li>• Por el valor de las adiciones, mejoras y reparaciones.</li> <li>• Por el traslado de la cuenta de construcciones en curso.</li> <li>• Por el ajuste por inflación.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el costo de las construcciones vendidas, cedidas, demolidas, permutadas, etcétera.</li> </ul>

#### Ejemplo 7.4

El 30 de enero del año 01, la Compañía ABC Ltda. adquiere un edificio por \$65,000,000; paga:

\$15,000,000 al contado y el saldo con un crédito hipotecario.

El 10 de febrero paga por concepto de gastos notariales \$780,000.

El 15 de febrero paga por concepto de gastos legales y de registro \$1,300,000.

El 25 de febrero paga por concepto de adecuaciones al edificio \$4,260,000.

De acuerdo con el avalúo, el terreno tiene un valor equivalente a \$20,000,000.

#### Solución

Cuando se adquieren construcciones terminadas, es necesario contabilizar por separado el valor del terreno y de la construcción, por cuanto se trata de dos activos diferentes. El terreno donde se haya construido el edificio es un activo no depreciable, que tiene vida útil ilimitada, mientras que la construcción es un activo depreciable.

Los registros contables serán los siguientes:

Adquisición del edificio:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Enero 30	1516	Construcciones y edificaciones	45,000,000	
	1504	Terrenos	20,000,000	
	111005	Bancos		15,000,000
	212515	Obligaciones financieras – Hipotecarias		50,000,000

El pago de los gastos notariales debe distribuirse en forma proporcional para cada activo de la siguiente forma:

Valor del pago: \$780,000.

La proporción que le corresponde al terreno se calcula así:

$$\$780,000 \times \$20,000,000 / \$65,000,000 = \$240,000$$

La diferencia de \$540,000 se le cargará al edificio.

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Febrero 10	1504	Terrenos	240,000	
	1516	Construcciones y edificaciones	540,000	
	111005	Bancos		780,000

Para los gastos legales y de registro se hace la misma proporción:

$$\$1,300,000 \times \$20,000,000 / \$65,000,000 = \$400,000.$$

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Febrero 15	1504	Terrenos	400,000	
	1516	Construcciones y edificaciones	900,000	
	111005	Bancos		1,300,000

El valor de la adecuación al edificio debe cargársele en su totalidad a la construcción.

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Febrero 25	1516	Construcciones y edificaciones	4,260,000	
	111005	Bancos		4,260,000

En el registro de este tipo de activos debe considerarse siempre el principio del costo histórico, en el que todos los costos y gastos necesarios hasta que el activo esté en condiciones de utilización, constituyen mayor valor de éste.

En el transcurso de la vida útil de un activo pueden presentarse adicionalmente erogaciones por concepto de reparaciones, adiciones o mejoras que deben

contabilizarse de acuerdo con cada situación, como un mayor valor del activo o simplemente como un gasto de operación.

Para el registro debe considerarse en primer lugar si la adición, mejora o reparación es significativa, por su monto o porque permite prolongar la vida del activo o mejorar sus condiciones de productividad o de funcionamiento.

En el caso de prolongar la vida o mejorar las condiciones operativas del activo, esta adición o mejora debe llevarse como un mayor valor del activo.

Cuando se trate de desembolsos por concepto de reparaciones o mantenimiento, para conservar el activo en condiciones normales de funcionamiento, se contabilizarán como gastos operacionales sin importar el monto.

En el caso de las construcciones y edificaciones, constituyen mayor valor del activo las erogaciones por conceptos como: ampliación de locales, construcción de nuevos pisos, reemplazo de pisos, etcétera.

## Maquinaria y equipo

Esta cuenta representa el valor de las máquinas y equipos de propiedad del ente económico, adquiridos o contruidos por él mismo, para la producción de bienes y servicios.

Su costo incluye el valor de compra, más los costos y gastos incurridos hasta tener el activo en condiciones de utilización.

Dinámica	
Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el costo histórico o valor de compra.</li> <li>• Por el valor de las mejoras y otros cargos capitalizables como mayor valor del activo.</li> <li>• Por el valor convenido o determinado por donación, cesión o aporte.</li> <li>• Por el traslado de maquinaria y equipo en montaje, una vez se termine.</li> <li>• Por el ajuste por inflación.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el costo en libros del activo en el momento de la venta.</li> <li>• Por el valor en libros de la maquinaria y equipos retirados o dados de baja por cesión, pérdida o destrucción.</li> </ul>

En la compra de maquinaria y equipo, debe contabilizarse el valor neto de compra, incluyendo los descuentos comerciales más los costos adicionales que se tengan que realizar para la puesta en condiciones de utilización.

### Ejemplo 7.5

Supóngase que el 1 de marzo del año 01, la Compañía Manufacturera S.A. adquiere, al contado, una máquina inyectora de plásticos por valor de \$24,800,000. Se le concede un descuento comercial del 3%.



Valor de la máquina	\$ 24,800,000
Menos descuento comercial del 3%	<u>(744,000)</u>
Valor neto a pagar	<u>\$ 24,056,000</u>

El 5 de marzo se paga por concepto de transporte \$280,000.

El 10 de marzo se pagan al contado \$1,380,000 por materiales y suministros para la instalación de la máquina.

El 15 de marzo se pagan \$2,500,000 por concepto de mano de obra en la instalación y puesta en marcha de la máquina.

El 5 de abril se pagan por concepto de materiales eléctricos y lubricantes la suma de \$360,000.

La máquina empieza a funcionar el 1 de abril del año 01.

Los asientos o registros contables serán los siguientes:

**Solución**

Compra de la máquina:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Marzo 1	1520	Maquinaria y equipo	24,056,000	
	111005	Bancos		24,056,000

Valor del transporte:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Marzo 5	1520	Maquinaria y equipo	280,000	
	111005	Bancos		280,000

Compra de materiales y suministros:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Marzo 10	1520	Maquinaria y equipo	1,380,000	
	111005	Bancos		1,380,000

Valor de la instalación de la máquina:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Marzo 15	1520	Maquinaria y equipo	2,500,000	
	111005	Bancos		2,500,000

Compra de materiales eléctricos y lubricantes:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Abril 5	514515	Gastos operacionales – Mantenimiento y reparaciones	360,000	
	111005	Bancos		360,000

Todos los registros de transacciones ocurridas antes del 1 de abril se cargaron o debitaron a la cuenta de maquinaria y equipo; las posteriores se asumen como un gasto operacional, puesto que la máquina ya está en funcionamiento.

## Equipo de oficina

Esta cuenta registra el costo histórico de todos los equipos de oficina mecánicos y electrónicos, y los muebles y enseres de propiedad de la entidad que se utilizan en el desarrollo normal de sus operaciones.

### Dinámica

Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de compra de los muebles, enseres y equipo electrónico.</li> <li>• Por el valor de las mejoras, adiciones, y otros cargos que deban registrarse como mayor valor del activo.</li> <li>• Por el valor por el cual se reciben o se determinan según avalúo técnico de los bienes recibidos en cesión, donación o aporte.</li> <li>• Por el valor del ajuste por inflación.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor en libros del equipo dado de baja.</li> <li>• Por pérdida, daño, venta o retiro.</li> </ul>

### Ejemplo 7.6

El 1 de febrero, la Compañía Distribuidora Ltda. le compra, a crédito, a la Fábrica de Muebles Modernos S.A. los siguientes muebles para sus oficinas:

Un escritorio tipo gerente	\$ 500,000
Una silla giratoria con brazos	350,000
Una mesa para juntas	480,000
Cuatro sillas auxiliares sin brazos	<u>200,000</u>
Valor total	<u>\$ 1,530,000</u>

El 10 de febrero, adquiere a crédito una computadora e impresora a Sistemas y Accesorios Ltda. por \$1,150,000.

El 15 de febrero adquiere una máquina de escribir por \$250,000 al contado.

El 20 de marzo paga por reparación de la máquina de escribir \$35,000.

Los registros contables serán los siguientes:

### Solución

Adquisición de muebles de oficina:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Febrero 1	152405	Muebles y enseres	1,530,000	
	2305	Cuentas por pagar		1,530,000

Compra de computadora e impresora:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Febrero 10	1528	Equipo de computación	1,150,000	
	2305	Cuentas por pagar		1,150,000

Compra de máquina de escribir:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Febrero 15	1524	Equipo de oficina	250,000	
	111005	Bancos		250,000

Reparación de la máquina de escribir:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Marzo 20	514520	Gastos operacionales – Mantenimiento y reparaciones	35,000	
	111005	Bancos		35,000

## Equipo de transporte (vehículos)

Esta cuenta registra el valor a costo histórico de todo el equipo de transporte de propiedad del ente económico, destinado al transporte de pasajeros y de carga en el desarrollo normal de sus operaciones.

En este grupo de cuentas se incluyen, de acuerdo con la actividad económica de la empresa, gran variedad de activos como: autos, camionetas, camiones, volquetes, tractocamiones y remolques, buses, motocicletas, montacargas, etcétera.

Dinámica	
Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de compra.</li> <li>• Por los cargos capitalizables.</li> <li>• Por las adiciones o mejoras.</li> <li>• Por el valor convenido mediante avalúo técnico de los activos recibidos en cesión, donación o aporte.</li> <li>• Por el ajuste por inflación.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor en libros del equipo dado de baja.</li> <li>• Por pérdida, daño, venta o retiro.</li> </ul>

Constituye costo de este tipo de activos el valor de compra más todos los elementos y costos necesarios para que el activo pueda utilizarse en el desarrollo del objeto social.

En algunos casos, por ejemplo en la compra de un tractocamión o de un bus, se pueden comprar el chasis a un proveedor y la carrocería a otro; así las dos partes forman un solo activo.

### Ejemplo 7.7

La compañía Transportadora del Caribe Ltda. adquiere un tractocamión por valor de \$85,000,000 a la General Motors; paga de contado \$20,000,000 el 4 de marzo del año 01.

El 20 de marzo paga a Carrocerías del Caribe S.A. \$35,000,000 por la compra de la carrocería.

El 31 de marzo le paga a la General Motor S.A. \$1,625,000 por intereses sobre el saldo de la deuda.

El día 7 de abril paga por concepto de seguro \$3,200,000.

El activo inicia operaciones el 5 de abril.

### Solución

Los registros serán los siguientes:

Compra del tractocamión:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Marzo 4	1540	Equipo de transporte	85,000,000	
	111005	Bancos		20,000,000
	2305	Cuentas por pagar		65,000,000

Compra de la carrocería:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Marzo 20	1540	Equipo de transporte	35,000,000	
	111005	Bancos		35,000,000

Pago de intereses:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Marzo 25	1540	Equipo de transporte	1,625,000	
	111005	Bancos		1,625,000

Pago del seguro:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Abril 7	513040	Gastos operacionales – Seguros	3,200,000	
	111005	Bancos		3,200,000

Todas las erogaciones realizadas hasta el 4 de abril, cuando el activo entra en operación, constituyen mayor valor de acuerdo con los principios contables.

El seguro pagado es un gasto operacional, pues no es necesario que el activo esté en condiciones de utilización.

## Depreciación

La **depreciación** es la reducción sistemática o pérdida de valor de un activo por su uso o caída en desuso, o por su obsolescencia ocasionada por los avances tecnológicos.

Se ha insistido en que el costo histórico de los activos considerados como propiedad planta y equipo, lo conforman todos los costos y gastos necesarios hasta que éste se encuentre en condiciones de utilización. Pero también es necesario aclarar que los activos deben presentarse en los estados financieros por su verdadero valor de realización o valor neto en libros, de acuerdo con los principios contables generalmente aceptados. En el caso de los activos depreciables, este valor neto estará determinado por su costo histórico menos la depreciación acumulada.

Cuando se compra un activo destinado a la producción de bienes o servicios, o al desarrollo del objeto social, debe entenderse que este activo por su utilización va a sufrir un desgaste, que será cargado como costo entre los diferentes períodos que se benefician con los ingresos producidos por aquél.

El desembolso por la compra del activo no puede considerarse como un gasto del período en el cual se realice, sino que se transformará en gasto (costo) distribuable en forma equitativa durante los años de vida útil o productiva del bien.

La vida útil productiva es el tiempo que se espera que el activo contribuya a la generación de ingresos, o el tiempo que se espera que el activo sea económicamente productivo para la empresa. Para determinarla, se deberán conocer varios



aspectos, como las especificaciones técnicas del fabricante, la obsolescencia por los avances tecnológicos, la acción de la naturaleza en la conservación de los mismos y el deterioro por su uso.

En nuestro medio, la vida útil de los activos se determina con base en el tipo de activo y en aspectos puramente tributarios así:

Construcciones y edificaciones	20 años
Maquinaria y equipo	10 años
Muebles y equipo de oficina	10 años
Barcos, trenes y aviones	10 años
Computadoras	5 años
Vehículos y equipo de transporte	5 años

En algunos casos se acostumbra también estimar el valor de salvamento o valor residual del activo, que es el precio que se estima tendrá el activo una vez finalizada su vida útil productiva. Este valor lo determina la administración de la empresa, según el tipo de activo y el uso que esté dándosele, sin tener ningún parámetro establecido.

## Métodos de depreciación

Para el cálculo de la depreciación existen dos (2) métodos de reconocido valor técnico, pero no hay un método bueno y efectivo que pueda aplicarse a todos los grupos de activos. Esto depende de diferentes circunstancias. Entre los principales métodos de depreciación están los siguientes:

- Método de línea recta.
- Método de suma de los dígitos de los años.
- Método de saldos decrecientes o reducción de saldos.
- Método de doble saldo de declinación.
- Método de unidades de producción.

En algunos de estos métodos, las cuotas o factores de depreciación se obtendrán con base en fórmulas matemáticas.

Para el control del valor de la depreciación de cada activo se utiliza una cuenta con naturaleza crédito, o sea de saldo negativo, dentro de las cuentas de propiedad planta y equipo denominada Depreciación acumulada, que ayudará a presentar el valor neto en libros.

## Método de línea recta

Consiste en aplicar la misma cuota constante durante cada uno de los años de la vida útil del activo. Es el método más utilizado, pero presenta algunos inconvenientes de orden técnico porque se supone que el activo se utiliza con la misma intensidad en cada uno de los años de su vida estimada. Todos saben que una máquina, por ejemplo, tiene mayor eficiencia al inicio de su vida útil, por su condición de nueva, mientras al final probablemente no tenga la misma productividad, requiera reparaciones y continuos mantenimientos.

Contablemente se estaría suponiendo que en cada período su rendimiento es el mismo y eso no es cierto.

La cuota de depreciación por este método se obtiene dividiendo el costo histórico menos el valor de salvamento, en caso de considerarlo, por la vida útil del activo.

La fórmula es:

$$D = \frac{\text{Costo} - \text{valor de salvamento}}{\text{Vida útil}}$$

En 1 de enero del año 01, Almacén La Perla Ltda. adquiere un vehículo por \$18,000,000. La empresa estima que la vida útil es de 5 años y no se considera valor de salvamento.

### Ejemplo 7.8

Para determinar la cuota de depreciación anual aplicamos la fórmula:

### Solución

$$\text{Depreciación anual} = \frac{\$18,000,000 - 0}{5} = \$3,600,000$$

El valor de la cuota de depreciación es \$3,600,000 al año.

Si se necesita conocer el valor mensual, simplemente se divide por 12 y se obtendrá un valor de \$300,000.

El registro contable será el siguiente:

Código	Cuenta	Debe	Haber
516035	Gastos por depreciación – Vehículos	3,600,000	
159235	Depreciación acumulada – Vehículos		3,600,000

Para cada uno de los años estimados de vida útil se efectuará el mismo cálculo y los mismos registros. El cuadro 7.1 muestra el valor de depreciación y valor en libros al final de cada año.

**Cuadro 7.1** Método de línea recta. Valor de depreciación y valor neto en libros

Año	Depreciación en el año	Depreciación acumulada	Valor neto en libros	Factor
01	3,600,000	\$ 3,600,000	\$ 14,400,000	20%
02	3,600,000	7,200,000	10,800,000	20%
03	3,600,000	10,800,000	7,200,000	20%
04	3,600,000	14,400,000	3,600,000	20%
05	3,600,000	18,000,000	- 0 -	20%

El factor del 20% de depreciación para cada año resulta de dividir el 100% del valor del activo entre los años de vida útil en este caso 5. Esto significa que el activo se deprecia el 20% anual.

Como puede observarse, el valor del gasto por depreciación para todos los años es igual y el saldo o valor residual es igual a cero; en otras palabras, el activo se ha depreciado en su totalidad.

Si se utiliza el valor de salvamento o valor residual del 10% sobre el costo del activo, se tendrá la siguiente situación:

$$\text{Depreciación} = \frac{\text{Costo} - \text{valor de salvamento}}{\text{Vida útil}}$$

Remplazando la fórmula se tiene:

$$\text{Depreciación anual} = \frac{\$18,000,000}{5} - \frac{\$1,800,000}{5} = \frac{\$16,200,000}{5} = \$3,240,000$$

En este caso, el valor de la depreciación es de \$3,240,000 para cada año y su registro contable será el siguiente:

Código	Cuenta	Debe	Haber
516035	Gastos por depreciación – Vehículos	3,240,000	
159235	Depreciación acumulada – Vehículos		3,240,000

Para cada uno de los años estimados de vida útil se efectuarán iguales cálculos y registros. El cuadro 7.2 muestra el valor de depreciación y valor en libros al final de cada año.

**Cuadro 7.2** Método de línea recta. Valor de depreciación y valor neto en libros con salvamento

Año	Depreciación en el año	Depreciación acumulada	Valor neto en libros
01	3,240,000	\$ 3,240,000	\$ 14,760,000
02	3,240,000	6,280,000	11,520,000
03	3,240,000	9,720,000	8,280,000
04	3,240,000	12,960,000	5,040,000
05	3,240,000	16,200,000	1,800,000

En este caso, el valor del activo al finalizar su vida útil es de \$1,800,000, igual al valor residual o valor de salvamento. En caso de vender este activo, ésta sería la base para determinar la utilidad o pérdida.

Los otros métodos son conocidos como métodos de depreciación acelerada, porque permiten distribuir el valor depreciable de un activo por un mayor valor al comienzo de la vida útil.

Existen varias teorías que justifican la aplicación de estos métodos; algunas de estas pueden resumirse así:

- Un activo nuevo es más eficiente que cuando empieza a envejecer; por tanto, para que exista relación entre los ingresos y egresos, los primeros años de su vida útil deben soportar mayor depreciación.
- La depreciación debe hacerse en proporción inversa a los costos de mantenimiento. Se supone que durante los primeros años los cargos por mantenimientos y reparaciones son menores y que se aumentan en la medida en que el activo envejece.
- Otro aspecto que debe considerarse es el del avance tecnológico, que hace que algunos activos se conviertan en obsoletos en forma rápida; por tanto, deben depreciarse aceleradamente.

Estos métodos de depreciación acelerada permiten, desde el punto de vista tributario, obtener algunos beneficios y son de aplicación y criterio de los administradores de la empresa.

## Suma de los dígitos de los años

Este método consiste en aplicar sobre el valor por depreciar una fracción cuyo denominador es la suma de los dígitos de los años de vida útil y el numerador es el número de años que le restan de vida al activo.

Para un activo cuya vida útil estimada es de cinco (5) años, la suma de los dígitos será:

$$5 + 4 + 3 + 2 + 1 = 15$$

Para determinar la fracción se aplica como numerador los años que le restan al activo.

Al primer año la fracción es 5/15, para el segundo quedan 4; entonces la fracción es 4/15, y así sucesivamente.

También puede aplicarse la siguiente fórmula:

$$S = \frac{n(n+1)}{2} \quad \text{donde } S = \text{suma de los dígitos de los años} \\ n = \text{años de vida útil estimada}$$

En el ejemplo anterior se reemplaza así:

$$S = \frac{5(5+1)}{2} = \frac{5(6)}{2} = 15$$

Retómese el costo de \$18,000,000 por compra de un vehículo del ejemplo 7.8 para determinar la depreciación.

**Ejemplo 7.9** La depreciación para los 5 años de vida útil será la siguiente:

**Solución** Para el primer año la fracción es 5/15.

Valor a depreciar:  $\$18,000,000 \times 5/15 = \$6,000,000$ .

El registro contable será el siguiente:

Código	Cuenta	Debe	Haber
516035	Gastos por depreciación – Vehículos	6,000,000	
159235	Depreciación acumulada – Vehículos		6,000,000

Para el segundo año la fracción es 4/15

Valor a depreciar  $\$18,000,000 \times 4/15 = \$4,800,000$

El registro contable será el siguiente:

Código	Cuenta	Debe	Haber
5516035	Gastos por depreciación – Vehículos	4,800,000	
159235	Depreciación acumulada – Vehículos		4,800,000



Para el tercer año, la fracción es 3/15.

Valor a depreciar  $\$18,000,000 \times 3/15 = \$3,600,000$ .

Su registro contable será el siguiente:

Código	Cuenta	Debe	Haber
516035	Gastos por depreciación – Vehículos	3,600,000	
159235	Depreciación acumulada – Vehículos		3,600,000

Para el cuarto año, la fracción es 2/15.

Valor a depreciar  $\$18,000,000 \times 2/15 = \$2,400,000$ .

El registro contable será el siguiente:

Código	Cuenta	Debe	Haber
516035	Gastos por depreciación – Vehículos	2,400,000	
159235	Depreciación acumulada – Vehículos		2,400,000

Para el quinto año, la fracción es 1/15.

Valor a depreciar  $\$18,000,000 \times 1/15 = \$1,200,000$ .

El registro contable es el siguiente:

Código	Cuenta	Debe	Haber
516035	Gastos por depreciación – Vehículos	1,200,000	
159235	Depreciación acumulada – Vehículos		1,200,000

Su valor en libros y depreciación se observa en el cuadro 7.3:

**Cuadro 7.3** Método suma de los dígitos de los años. Valor de depreciación y valor neto en libros

Año	Depreciación en el año	Depreciación acumulada	Valor neto en libros
01	\$ 6,000,000	\$ 6,000,000	\$1 2,000,000
02	4,800,000	10,800,000	7,200,000
03	3,600,000	14,400,000	3,600,000
04	2,400,000	16,800,000	1,200,000
05	1,200,000	18,000,000	-0-

En este método, el valor de la depreciación es mayor en los primeros años de su vida útil y luego va disminuyendo hasta quedar el valor neto en libros en cero.

## Método de saldos decrecientes o reducción de saldos

Consiste en la aplicación de una tasa fija durante los años de vida útil, sobre el valor por depreciar del activo, mediante la siguiente fórmula:

$$\text{Tasa} = 1 - \sqrt[n]{\frac{\text{valor residual}}{\text{costo del activo}}}$$

Donde n = número de años de vida útil.

Cabe anotar que este método solamente puede utilizarse en aquellas empresas que siempre estimen valor residual o valor de salvamento para sus activos.

### Ejemplo 7.10

Retómese la compra del vehículo de Almacén La Perla Ltda. por \$18,000,000, con un valor residual del 10%; o sea, \$1,800,000 y una vida útil de 5 años.

### Solución

$$\text{Tasa} = 1 - \sqrt[n]{\frac{\$1,800,000}{\$18,000,000}} = 1 - \sqrt[n]{0,10} = 1 - 0,631 = 0,369$$

El cálculo de la depreciación por este método es el siguiente:

Primer año: \$18,000,000 × 0,369 = \$6,642,000.

Su registro contable será:

Código	Cuenta	Debe	Haber
516035	Gastos por depreciación – Vehículos	6,642,000	
159235	Depreciación acumulada – Vehículos		6,642,000

Para el segundo año se calcula el valor del saldo a depreciar así:

Valor del activo: \$18,000,000 – \$6,642,000 = \$11,358,000.

El cálculo de la depreciación para el segundo año será:

\$11,358,000 × 0,369 = \$4,191,102.

Su registro contable será:

Código	Cuenta	Debe	Haber
516035	Gastos por depreciación – Vehículos	4,191,102	
159235	Depreciación acumulada – Vehículos		4,191,102

Para el tercer año, el valor por depreciar será:

Saldo año anterior:  $\$11,358,000 - \$4,191,102 = \$7,166,898$ .

Para calcular la depreciación del tercer año se toma:

$\$7,166,898 \times 0,369 = \$2,644,585$ .

Su registro contable será el siguiente:

Código	Cuenta	Debe	Haber
516035	Gasto por depreciación – Vehículos	2,644,585	
159235	Depreciación acumulada – Vehículos		2,644,585

Para el cuarto año el saldo por depreciar será:

Saldo del año anterior:  $\$7,166,898 - \$2,644,585 = \$4,522,313$ .

El cálculo de la depreciación para el cuarto año será:

$\$4,522,313 \times 0,369 = \$1,668,733$ .

Su registro contable será el siguiente:

Código	Cuenta	Debe	Haber
516035	Gastos por depreciación – Vehículos	1,668,733	
159235	Depreciación acumulada – Vehículos		1,668,733

El saldo por depreciar para el quinto año será:

$\$4,522,313 - \$1,668,733 = \$2,853,580$ .

El cálculo de la depreciación para el último año será:

$\$2,853,580 \times 0,369 = \$1,052,971$ .

Su registro contable será el siguiente:

Código	Cuenta	Debe	Haber
516035	Gastos por depreciación – Vehículos	1,052,971	
159235	Depreciación acumulada – Vehículos		1,052,971

En este método, la depreciación en los primeros años es mayor si se compara con los otros métodos, y al final de su vida útil se obtiene menor valor por este concepto. El cuadro 7.4 resume este tipo de depreciación.

**Cuadro 7.4** Método de saldos decrecientes. Valor de depreciación y valor neto en libros.

Año	Depreciación en el año	Depreciación acumulada	Valor neto en libros
01	\$ 6,642,000	\$ 6,642,000	\$1 1,358,000
02	4,191,102	10,833,102	7,166,898
03	2,664,585	13,477,687	4,522,313
04	1,668,733	15,146,420	2,853,580
05	1,052,971	16,199,391	1,800,609

El saldo por depreciar al final de la vida útil es igual al valor de salvamento.

### Método de doble saldo de declinación

Este es otro de los métodos de depreciación acelerada permitidos en Colombia; consiste en aplicar un factor igual al doble del aplicado en el método de línea recta, en aquellos activos que tengan una vida útil superior a cinco (5) años.

En el siguiente ejemplo, suponiendo que pudiera utilizarse este método para este tipo de activos, la tasa de depreciación que se aplicaría por el método de línea recta sería del 20%. En este caso, tomando el doble, el factor por aplicar es el 40% sobre el valor no depreciado.

#### Ejemplo 7.11

El vehículo tiene un costo de \$18,000,000 y no se considera valor residual o de salvamento alguno.

#### Solución

El cálculo de la depreciación por el primer año sería:

$$\$18,000,000 \times 40\% = \$7,200,000.$$

Su registro contable será el siguiente:

Código	Cuenta	Debe	Haber
516035	Gastos por depreciación – Vehículos	7,200,000	
159235	Depreciación acumulada – Vehículos		7,200,000

Para el segundo año se calcula el saldo por depreciar:

$$\$18,000,000 - 7,200,000 = \$10,800,000.$$

Se aplica el factor sobre el saldo por depreciar para el segundo año:

$$\$10,800,000 \times 40\% = \$4,320,000.$$

Su registro contable será el siguiente:

Código	Cuenta	Debe	Haber
516035	Gastos por depreciación – Vehículos	4,320,000	
159235	Depreciación acumulada – Vehículos		4,320,000

El valor por depreciar para el tercer año es el siguiente:

$$\$10,800,000 - 4,320,000 = \$6,480,000.$$

La depreciación para el tercer año, entonces, se calcula así:

$$\$6,480,000 \times 40\% = \$2,592,000.$$

El registro contable será el siguiente:

Código	Cuenta	Debe	Haber
516035	Gastos por depreciación – Vehículos	2,592,000	
159235	Depreciación acumulada – Vehículos		2,592,000

Para el cuarto año, el saldo pendiente a depreciar es:

$$\$6,480,000 - 2,592,000 = \$3,888,000.$$

El valor de la depreciación para el cuarto año será:

$$\$3,888,000 \times 40\% = \$1,555,200.$$

Su registro contable será el siguiente:

Código	Cuenta	Debe	Haber
516035	Gastos por depreciación – Vehículos	1,555,200	
159235	Depreciación acumulada – Vehículos		1,555,200

El valor de la depreciación para el quinto año será:

$$\$2,332,800 \times 40\% = \$933,120.$$

Su registro contable será el siguiente:

Código	Cuenta	Debe	Haber
516035	Gastos por depreciación – Vehículos	933,120	
159235	Depreciación acumulada – Vehículos		933,120



El cuadro 7.5 muestra el valor en libros y la depreciación por este método:

**Cuadro 7.5** Método de doble saldo de declinación. Valor de depreciación y valor neto en libros.

Año	Depreciación en el año	Depreciación acumulada	Valor neto en libros
01	\$ 7,200,000	\$ 7,200,000	\$1 0,800,000
02	4,320,000	11,520,000	6,480,000
03	2,592,000	14,112,000	3,888,000
04	1,555,200	15,667,200	2,332,800
05	933,120	16,600,320	1,399,680

En este método, el saldo final nunca será igual a cero; por tanto, se recomienda que en el último año de vida útil se tome como depreciación el saldo pendiente.

## Método de unidades de producción

Este método es muy utilizado por aquellas empresas cuyos activos tienen una vida útil estrechamente ligada con su capacidad de producción; por ejemplo, vehículos, máquinas (tornos, máquinas inyectoras, etcétera) y equipos.

Esa capacidad productora puede expresarse en unidades producidas, horas máquina, kilómetros recorridos, entre otros.

### Ejemplo 7.12

Supóngase, para el desarrollo del ejemplo, que al activo adquirido por el Almacén La Perla Ltda. fuera una máquina inyectora de plásticos con una capacidad de producción estimada en 5,000,000 de unidades, al término de las cuales el activo quedará totalmente depreciado. El costo de la máquina es \$18,000,000.

La producción en unidades para su vida útil es la siguiente:

Año	Producción
Primer año	1,400,000
Segundo año	1,100,000
Tercer año	950,000
Cuarto año	850,000
Quinto año	700,000

Con este método, debe calcularse un factor por cada unidad producida con la siguiente fórmula:

**Solución**

$$\text{Depreciación por unidad} = \frac{\text{Costo del activo}}{\text{Capacidad de producción}}$$

$$\text{Depreciación por unidad} = \frac{\$18,000,000}{5,000,000} = \$3.60 \text{ por unidad.}$$

El cálculo de la depreciación para cada año se hará con base en las unidades producidas multiplicadas por el valor unitario (en este caso \$3.60).

El cálculo de la depreciación para el primer año será:

$$1,400,000 \text{ unidades} \times \$3.60 = \$5,040,000.$$

El registro contable será el siguiente:

Código	Cuenta	Debe	Haber
516010	Gastos por depreciación – Maquinaria	5,040,000	
159210	Depreciación acumulada – Maquinaria		5,040,000

Para el segundo año, el cálculo será:

$$1,100,000 \text{ unidades} \times \$3.60 = \$3,960,000.$$

El registro contable será el siguiente:

Código	Cuenta	Debe	Haber
516010	Gastos por depreciación – Maquinaria	3,960,000	
159210	Depreciación acumulada – Maquinaria		3,960,000

Para el tercer año, el cálculo de la depreciación será:

$$950,000 \text{ unidades} \times \$3.60 = \$3,420,000.$$

El registro contable será el siguiente:

Código	Cuenta	Debe	Haber
516010	Gastos por depreciación – Maquinaria	3,420,000	
159210	Depreciación acumulada – Maquinaria		3,420,000

Para el cuarto año, el cálculo de la depreciación será:

$$850,000 \text{ unidades} \times \$3.60 = \$3,060,000.$$

Su registro contable será el siguiente:

Código	Cuenta	Debe	Haber
516010	Gastos por depreciación – Maquinaria	3,060,000	
159210	Depreciación acumulada – Maquinaria		3,060,000

Para el quinto año, el cálculo de la depreciación será:

$$700,000 \text{ unidades} \times \$3.60 = \$2,520,000.$$

Su registro contable será el siguiente:

Código	Cuenta	Debe	Haber
516010	Gastos por depreciación – Maquinaria	2,520,000	
159210	Depreciación acumulada – Maquinaria		2,520,000

El cuadro 7.6 muestra el valor en libros y la depreciación por este método.

**Cuadro 7.6** Método de unidades de producción. Valor de depreciación y valor neto en libros

Año	Depreciación en el año	Depreciación acumulada	Valor neto en libros
01	\$ 5,040,000	\$ 5,040,000	\$12,960,000
02	3,960,000	9,000,000	9,000,000
03	3,420,000	12,420,000	5,580,000
04	3,060,000	1,480,000	2,520,000
05	2,520,000	18,000,000	- 0 -

En el cuadro 7.7 se hace una comparación del valor de la depreciación del vehículo por los diferentes métodos estudiados, para observar el beneficio que se puede obtener con su aplicación.

**Cuadro 7.7** Comparación de métodos de depreciación para un mismo activo

Año	Línea recta	Suma de los dígitos	Saldos decrecientes	Doble saldo de declinación
01	\$ 3,600,000	\$ 6,000,000	\$ 6,642,000	\$ 7,200,000
02	3,600,000	4,800,000	4,192,102	4,320,000
03	3,600,000	3,600,000	2,644,585	2,592,000
04	3,600,000	2,400,000	1,668,733	1,555,200
05	3,600,000	1,200,000	1,052,971	933,120

Como puede observarse, los resultados son diferentes para cada uno de los métodos. Su aplicación deberá hacerse a criterio de las personas responsables de la información contable, considerando los beneficios tanto tributarios como financieros.

Los registros efectuados hasta el momento por las depreciaciones han afectado la cuenta de gastos de administración. Cabe aclarar que en las empresas organizadas existen divisiones departamentales que permiten registrar los gastos de acuerdo con la utilización que se le dé al activo. Esta información interna permitirá cargar los gastos por depreciación en:

- Gastos administrativos.
- Gastos de ventas.
- Gastos de producción.

En los gastos administrativos se cargará la depreciación de activos como: equipos de oficina, muebles y enseres, construcciones y edificaciones, etcétera, usados por los departamentos de administración.

A la cuenta Gastos de ventas se cargarán las depreciaciones por los mismos conceptos pero utilizados por los departamentos de ventas.

A la cuenta Gastos de producción se le cargan no sólo las depreciaciones de las máquinas, equipos, correspondientes a los departamentos productivos sino también las correspondientes a los equipos de oficina, muebles y enseres, equipo de transporte, etcétera, usados por los departamentos de servicios de la fábrica.

La dinámica de la cuenta de depreciación acumulada es:

Dinámica	
Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de la depreciación ajustada que tengan los bienes en el momento de su venta, cesión, obsolescencia, pérdida o sustracción.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de la depreciación calculada mensualmente, con cargo a los resultados del período.</li> <li>• Por el valor del ajuste por inflación.</li> </ul>

## Correcciones a cálculos y registros de la depreciación

Se ha dicho que el cálculo de la depreciación se hace con base en estimativos y, por tanto, es posible encontrar errores en la determinación de la vida útil.

A pesar de contar con información relativa a la capacidad productiva del activo, tener las especificaciones del fabricante, etcétera, el cálculo de la vida útil a veces resulta inapropiado, inadecuado o simplemente no corresponde a la realidad. Por tanto, es necesario hacer las correcciones respectivas.

Para evitar estas correcciones se aconseja realizar revisiones periódicas del estado de los activos y revisar los cálculos de las depreciaciones.

Si hay que corregir el monto de la depreciación, ésta debe efectuarse distribuyendo el valor no depreciado del activo entre los años de vida que se estime le queden al activo. Es probable que el valor de la depreciación aumente o disminuya, dependiendo si aumenta o disminuye la vida útil del activo.

### Ejemplo 7.13

La Compañía Manufacturera S.A. posee una máquina a la que inicialmente se le estimó una vida útil de 10 años. Al término del quinto año de uso, presenta la siguiente información:

Costo de adquisición	\$ 8,200,000
Depreciación acumulada	\$ 4,100,000

De acuerdo con concepto técnico emitido, la máquina, dadas sus condiciones mecánicas y su atraso tecnológico, solamente podrá ser usada durante los próximos dos (2) años.

### Solución

Esta situación obliga a corregir el cálculo de la depreciación, considerando que su vida útil adicional solamente será de dos (2) años y no cinco (5) como se había calculado.

El cálculo de la depreciación por línea recta para los próximos años es el siguiente:

El valor neto del activo al quinto año es \$4,100,000, que debe distribuirse en los dos (2) años siguientes:

$$\$4,100,000/2 = \$2,050,000$$

En los próximos dos (2) años, el valor de la depreciación anual para este activo será entonces de \$2,050,000. Los valores contabilizados anteriormente no podrán ser susceptibles de corrección.

Otro caso que puede presentarse es la adición o alargue de la vida útil por reparaciones generales. Por ejemplo, los vehículos que mediante la reparación del motor pueden operar durante unos años más a los inicialmente determinados. En este caso se aconseja recalcular el monto de la depreciación, para los años de vida útil restantes del activo.

## Ventas de activos fijos

En este capítulo se han analizado los registros contables para la adquisición de un activo, asignando, además, una vida útil estimada, un valor residual o de salvamento, y un cálculo a su depreciación.



Debe considerarse también como normal que las empresas decidan, transcurrido algún tiempo, venderlo o simplemente remplazarlo por otro más moderno o de mayor capacidad productiva. Al efectuar esta operación, pueden presentarse las siguientes situaciones:

- Precio de venta igual al valor en libros.
- Precio de venta menor al valor en libros.
- Precio de venta superior al valor en libros.

En cualquiera de los tres casos, el procedimiento que debe efectuarse es el siguiente:

Se calcula la depreciación correspondiente desde la última fecha hasta la fecha de retiro o venta del activo.

- Se determina el valor neto en libros.
- Se establece la diferencia entre el valor en libros y el valor de venta.
- Se efectúa el registro contable correspondiente.

Supóngase que la Compañía ABC S.A. adquirió una máquina el 2 de enero del año 01 por valor de \$5,000,000.

Vida útil estimada: 10 años.

Método de depreciación: línea recta.

No se consideró valor residual o de salvamento.

#### Ejemplo 7.14

Las depreciaciones por los años anteriores se realizaron y registraron al 31 de diciembre de cada año.

Fecha de venta: 30 de abril del año 05.

Valor de venta: \$3,200,000.

Según los procedimientos, se tiene:

La depreciación acumulada hasta el 31 de diciembre del año 04 calculada por el método de línea recta debe ascender a:

#### Solución

$$\text{Depreciación} = \frac{\text{Costo} - \text{valor residual}}{\text{Vida útil}} = \frac{\$5,000,000 - 0}{10 \text{ años}} = \$500,000 \text{ al año.}$$

Desde el 2 de enero del año 01 al 31 de diciembre del año 04 han transcurrido cuatro (4) años; por tanto, la depreciación acumulada es:

$$\$500,000 \times 4 = \$2,000,000.$$

Queda, según el procedimiento, pendiente de calcular el valor de la depreciación desde enero 1 hasta el 30 de abril del año 05, es decir, cuatro (4) meses.

El cálculo será el siguiente:

Valor depreciación por año = \$500,000.

Valor mensual = \$500,000/12 meses = \$41,666.67  $\times$  4 = \$166,667.

El registro contable al 30 de abril fecha de venta es el siguiente:

Código	Cuenta	Debe	Haber
516010	Gastos por depreciación – Maquinaria	166,667	
159210	Depreciación acumulada – Maquinaria		166,667

Resumiendo en cuentas T el movimiento de este activo, se tiene:

Maquinaria y equipo	Depreciación acumulada maquinaria
\$ 5,000,000	\$ 500,000 31-12-01
	500,000 31-12-02
	500,000 31-12-03
	500,000 31-12-04
	166,667 30-04-05
	\$ 2,166,667

El valor neto en libros sería:

Valor del activo	\$ 5,000,000
Menos: depreciación acumulada	(2,166,667)
Valor neto en libros	\$ 2,833,333

El paso siguiente es determinar la diferencia con el precio de venta.

Valor de venta del activo	\$ 3,200,000
Menos: valor neto en libros	(2,833,333)
Diferencia	\$ 366,667

En este caso, el valor de venta es superior al valor neto en libros; por tanto, se tiene una utilidad en venta de activos de \$366,667.

El registro contable será el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Abril 30	110505	Caja	3,200,000	
	159210	Depreciación acumulada – Maquinaria	2,166,667	
	1520	Maquinaria y equipo		5,000,000
	4245	Utilidad en venta de activos		366,667

Ahora, supóngase un precio de venta para la máquina de \$2,700,000.

De acuerdo con el procedimiento, se determina ahora la diferencia entre el precio de venta y el valor neto en libros:

Valor de venta del activo	\$ 2,700,000
Menos: valor neto en libros determinado en el proceso anterior	(2,833,333)
Diferencia	\$ 133,333

Hay una pérdida en la venta que equivale a \$133,333.

Su registro contable será el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Abril 30	110505	Caja	2,700,000	
	59210	Depreciación acumulada – Maquinaria	2,166,667	
	531015	Pérdida en venta de activos	133,333	
	4245	Maquinaria y equipo		5,000,000

Si se vende el activo por su valor neto en libros, o sea, \$2,833,333, el registro contable sería el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Abril 30	110505	Caja	2,833,333	
	159210	Depreciación acumulada – Maquinaria	2,166,667	
	1520	Maquinaria y equipo		5,000,000

## Permuta de activos usados por activos nuevos

Para cierto tipo de activos como vehículos, equipo de oficina o máquinas, los comerciantes acostumbran darlos como parte de pago, de activos nuevos de la misma clase.

En este intercambio se considera una venta del activo usado y una compra del activo nuevo.

**Ejemplo 7.15**

La Compañía XYZ S.A posee un vehículo usado cuyo valor original de compra fue de \$16,000,000, y a 31 de diciembre del año 01 tenía una depreciación acumulada de \$9,600,000. El 30 de abril del año 02 decide cambiarlo por otro vehículo nuevo cuyo valor es de \$22,000,000. El concesionario acepta recibir el vehículo usado por un valor de \$6,000,000. El saldo se paga con un cheque.

**Solución**

Para efectuar el registro contable es necesario calcular el valor de la depreciación causada durante el período de enero a 30 de abril del año 02. En este caso, se utiliza el método de depreciación de línea recta.

Costo del vehículo \$16,000,000/5 años = \$3,200,000 depreciación al año.

\$3,200,000/12 = \$266,666 depreciación mensual.

\$266,666 × 4 meses transcurridos = \$1,066,664.

El registro contable será el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Abril 30	516035	Gastos por depreciación – Vehículos	1,066,664	
	159235	Depreciación acumulada – Vehículos		1,066,664

Total depreciación acumulada hasta el 30 de abril del año 02, \$10,666,664.

Se determina el valor neto en libros:

Costo inicial del activo	\$ 16,000,000
Menos: Depreciación acumulada hasta abril 30/02	(10,666,664)
Valor neto en libros	5,333,336

Ahora se efectúa el registro de la permuta o cambio del vehículo:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Abril 30	1540	Equipo de transporte (vehículo nuevo)	22,000,000	
	159235	Depreciación acumulada – Vehículos	10,666,664	
	111005	Bancos		16,000,000
	1540	Equipo de transporte – Vehículos		16,000,000
	424540	Ingresos no operacionales – Utilidad en venta de activos		666,664

Así como en este caso se ha obtenido una utilidad en venta de activos, es posible que también se presente una pérdida cuando el activo usado es recibido por un menor valor a su valor neto en libros.

## Activos agotables

El grupo de activos agotables está conformado por los recursos naturales como minas, canteras, pozos, yacimientos, bosques de madera, reservas de petróleo, gas, entre otros.

Su valor histórico está dado por los costos en que incurre la empresa o ente económico para la adquisición ya sea de terrenos, instalaciones y montajes y demás erogaciones incurridas en su exploración y desarrollo.

Para estimar la vida útil de estos activos, es necesario recurrir a estudios técnicos que permitan determinar las reservas comprobables del recurso.

Dinámica	
Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el costo histórico del correspondiente activo.</li> <li>• Por el costo de las adiciones o mejoras capitalizables.</li> <li>• Por el valor acumulado de los costos incurridos en el desarrollo de los mismos para hacerlos aptos para su explotación.</li> <li>• Por el valor convenido mediante avalúo técnico de esos activos recibidos por cesión, donación o aporte.</li> <li>• Por el ajuste por inflación.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de los activos vendidos.</li> <li>• Por el valor de retiro del activo cuando haya terminado su vida útil.</li> </ul>

Debido a que en algunos de estos activos los procesos de explotación son tan complejos, como el caso de los pozos petroleros, donde el manejo contable es muy especializado, no se entrará a profundizar en el tratamiento de estas cuentas. Solamente se hará un ejercicio sencillo que permita conocer a grandes rasgos la dinámica y el manejo de los aspectos más importantes.

## Minas y canteras

Esta cuenta registra el costo histórico de los terrenos, instalaciones y montajes necesarios para la explotación de los recursos naturales que se encuentren en minas y canteras. En este grupo se incluyen minas de azufre, carbón, oro, etcétera.

Estos activos, en algunos países, se asignan por medio de concesiones del Estado.



Dinámica	
Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de compra de la mina o cantera.</li> <li>• Por el valor de las adiciones o mejoras capitalizables.</li> <li>• Por el valor de los costos incurridos en su desarrollo hasta tenerlos en condiciones aptas para su explotación.</li> <li>• Por el valor convenido mediante avalúo técnico de las minas o canteras recibidas por cesión o aporte.</li> <li>• Por el ajuste por inflación.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el costo de las minas o canteras vendidas.</li> <li>• Por el costo o valor de retiro de la mina o cantera en el momento de terminar su vida útil.</li> </ul>

El costo histórico lo conforman el valor de compra y los demás costos y gastos necesarios, como gastos de escrituración y registro, comisiones, honorarios y demás trámites para su adquisición y puesta en marcha. Estas concesiones pueden explotarse directamente por el beneficiario o arrendarse a un tercero o explotarse en forma conjunta.

### Ejemplo 7.16

La Compañía Minera del Pacífico S.A. adquirió para su explotación, el 1 de marzo del año 01, una mina de carbón por un valor de \$75,000,000.

El 10 de marzo paga por concepto de gastos de escrituración y registro \$782,000.

Para acondicionar las instalaciones se paga el 20 de marzo \$8,920,000.

Las estimaciones realizadas por los expertos concluyen que la capacidad de producción de la mina es de 5,000,000 de toneladas.

Para el cálculo de su agotamiento en el año 01, la producción fue de 825,000 toneladas.

### Solución

El registro contable para la adquisición será el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Marzo 1	1572	Minas y canteras	75,000,000	
	111005	Bancos		75,000,000

El asiento contable para registrar los gastos de escrituración sería:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Marzo 10	1572	Minas y canteras	782,000	
	111005	Bancos		782,000

El registro para el acondicionamiento de la mina sería:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Marzo 20	1572	Minas y canteras	8,920,000	
	111005	Bancos		8,920,000

El valor histórico de la mina, de acuerdo con los registros anteriores, asciende a \$84,702,000.

Por tratarse de recursos naturales en su gran mayoría no renovables el activo va perdiendo su valor, debido a la extracción gradual del recurso. Esto se conoce como *agotamiento*.

Puede afirmarse también que el agotamiento es la recuperación sistemática del costo de este tipo de activos durante su vida útil estimada.

El agotamiento se calcula dividiendo el costo histórico del activo por el número de unidades estimadas según los estudios técnicos y que será su capacidad de producción.

Con base en este costo se calcula el valor del agotamiento por el año 01.

$$\text{Agotamiento} = \frac{\text{Costo del activo}}{\text{Producción estimada}} = \frac{\$84,702,000}{5,000,000} = \$16.94 \text{ por tonelada.}$$

El factor de agotamiento por cada tonelada de carbón extraída es de \$16.94.

En el año 01 la producción fue de 825,000 toneladas de carbón; entonces el cálculo del agotamiento para este año será:

825,000 toneladas por el factor \$16.94 da un agotamiento de \$13,975,500.

El registro contable será el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	73	Costos por agotamiento	13,975,500	
	159805	Agotamiento acumulado		13,975,500

Al igual que en el tratamiento de los activos depreciables, para determinar o conocer el valor neto en libros del activo, es necesario utilizar la cuenta agotamiento acumulado. En esta cuenta de naturaleza crédito se acumulará el agotamiento por cada uno de los períodos contables, hasta terminar su vida útil.

La presentación en el balance al cierre del 31 de diciembre del año 01 será:

**Activos**

Propiedad, planta y equipo

Minas y canteras:

Costo histórico \$ 84,702,000

Menos: Agotamiento acumulado (13,975,500)

Valor neto en libros \$ 70,726,500

Para los años siguientes el agotamiento se calculará con base en la cantidad de toneladas extraídas del producto por el factor determinado y su registro contable afectará las mismas cuentas.

Por lo general, estos activos agotables se clasifican en el grupo de las industrias extractivas; constituyen costo de producción su agotamiento y demás costos incurridos en el proceso de explotación, como mano de obra, materiales y suministros, costo indirectos y demás conceptos. El conjunto de estos costos servirá para determinar el costo unitario de producción y el valor de los inventarios.

En este tipo de activos, a veces, se hacen estimaciones equivocadas de la capacidad de producción. En estos casos se hace necesario, entonces, efectuar las correcciones del factor de agotamiento desde ese momento.

## Obras complementarias en minas y canteras

Al lado de un activo agotable como minas, canteras, pozos, etcétera, se encuentran construcciones como campamentos y bodegas, cuya vida útil es diferente. Entonces, debe ajustarse la vida útil de estos últimos, en consideración al principio de la asociación de ingresos y gastos, pues los ingresos de la empresa están dados por el activo agotable.

### Ejemplo 7.17

Supóngase que al lado de la mina adquirida por la Compañía Minera del Pacífico S.A. se construye un campamento en abril del año 01, para ser utilizado en las labores administrativas con una inversión total de \$15,000,000.

### Solución

Esta construcción normalmente tiene una vida útil de 20 años, que en caso de utilizar el método de línea recta daría una depreciación equivalente al 5% anual. En este caso, la depreciación deberá calcularse por el mismo método escogido para la mina: de unidades producidas.

La mina tiene una producción estimada de 5,000,000 de toneladas; por tanto, el cálculo de la depreciación del campamento será:

$$\frac{\text{Costo}}{\text{Producción estimada}} = \frac{\$15,000,000}{5,000,000} = \$3.00 \text{ por tonelada.}$$

Para el año del año 01 se tiene:

Extracción de la mina: 825,000 toneladas de carbón.

Factor de agotamiento: \$3.00 por tonelada.

Valor total =  $825,000 \times \$3.00 = \$2,475,000$ .

Total del gasto por depreciación del campamento en el año 01: \$2,475,000.

El registro contable será:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	516005	Gastos por depreciación – Edificación	2,475,000	
	159205	Depreciación acumulada – Edificación		2,475,000

Para los siguientes años, la depreciación del campamento seguirá calculándose con base en las toneladas de carbón extraídas.

La presentación en el balance al cierre del 31 de diciembre del año 01 del campamento será:

#### Activos

Propiedad, planta y equipo

Construcciones y edificaciones:

Costo histórico \$ 15,000,000

Menos: Depreciación acumulada (2,475,000)

Valor neto en libros \$ 12,525,000

## Pozos y yacimientos

Esta cuenta registra el costo de las formaciones subterráneas o reservas probadas de minerales o hidrocarburos existentes en un campo agotable.

#### Dinámica

Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el costo de adquisición.</li> <li>• Por el valor de la construcción directa o a través de contratistas de las perforaciones.</li> <li>• Por el valor de las adiciones, reparaciones o mejoras capitalizables.</li> <li>• Por el valor convenido mediante avalúo técnico de los pozos o yacimientos recibidos en cesión o aporte.</li> <li>• Por el valor del ajuste por inflación.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el costo en libros del activo en el momento de la venta o retiro o cesión.</li> <li>• Por la cancelación de los campos completamente agotados.</li> </ul>

Para el registro de los activos de las industrias extractivas, es norma aceptable también cargar al costo histórico todas las erogaciones necesarias hasta que el activo esté en condiciones de utilización o, en este caso, de explotación.

Estas erogaciones se realizan para la adquisición, la exploración o el desarrollo del proyecto.

Entre los costos de adquisición pueden considerarse todos los desembolsos efectuados para la compra del activo, como compra del terreno, gastos de legalización, impuestos, etcétera.

Los costos de exploración son aquellos desembolsos realizados para determinar las posibles reservas.

Los costos de desarrollo generalmente se dan una vez que se haya determinado la rentabilidad de la explotación. Entre estos pueden mencionarse, por ejemplo, la construcción de túneles, de sistemas de ventilación, la apertura de pozos, etcétera.

### Ejemplo 7.18

La empresa Petróleos del Pacífico S.A. adquirió los derechos para la explotación de un pozo petrolero por un costo total de \$300,000,000. En la etapa de exploración se calcularon unas reservas estimadas en 100,000,000 de barriles. Los desembolsos realizados por este concepto ascienden a \$120,000,000. Los costos de preparación y desarrollo para la explotación del pozo sumaron \$180,000,000.

La explotación del pozo se inició en el año 01, con una producción de 1,850,000 barriles.

Se estima que los costos de preparación y desarrollo sean recuperados en un término de cinco (5) años.

### Solución

El registro contable para la adquisición de los derechos de explotación sería:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Enero 20	1580	Pozos petroleros	300,000,000	
	111005	Bancos		300,000,000

El asiento contable para registrar los gastos en la exploración sería el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Enero 20	1580	Pozos petroleros	120,000,000	
	111005	Bancos		120,000,000

El factor de agotamiento estará dado por el monto sujeto a agotamiento dividido entre la cantidad de reserva estimada, en este caso 100,000,000 de barriles.

$$\text{Agotamiento} = \frac{\text{Costo}}{\text{Producción estimada}} = \frac{\$420,000,000}{100,000,000} = \$4.20 \text{ por barril.}$$

El valor de la cuota de agotamiento del pozo es de \$4.20 por cada barril extraído.

Para el año 01, se tiene:

Producción en barriles: 1,850,000.

Factor de agotamiento: \$4.20 por barril.

Valor total = 1,850,000 × \$4.20 = \$7,770,000.

El registro contable será:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	73	Costos por agotamiento	7,770,000	
	159820	Agotamiento acumulado		7,770,000

Los costos incurridos en desarrollo y explotación por \$180,000,000 se amortizarán en cinco (5) años de la siguiente forma:

$$\frac{\text{Costo}}{\text{Número de años}} = \frac{\$180,000,000}{5} = \$36,000,000.$$

La amortización de estos costos será de \$36,000,000 por el año 01.

Su registro contable será el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	5165	Gastos amortización	36,000,000	
	1698	Amortización acumulada		36,000,000

## Términos clave

- Agotamiento
- Activos agotables
- Activos depreciables
- Activos no depreciables
- Depreciación
- Depreciación acumulada
- Métodos de depreciación
- Permuta de activos
- Valor de salvamento



## Resumen

- Los activos no corrientes son los recursos de propiedad de la empresa para el desarrollo de su objeto social cuya duración supera un año.
- El costo de adquisición de los inmuebles se debe mantener por su valor original, salvo que se hayan afectado adiciones o pagos, como contribuciones de valorización que aumentan el costo del inmueble.
- La ley ordena o autoriza registrar valorizaciones de activos fijos, siempre que estos avalúos se hagan en forma técnica, es decir, por entes especializados.
- Los activos fijos que utilizan las empresas van sufriendo deterioro por el uso o simplemente por obsolescencia. Para registrar en alguna medida la pérdida del valor de estos activos, se crea una cuenta del activo denominada Depreciación acumulada; en ella se anota el valor estimado del deterioro de cada uno de los activos que se posee.
- El importe del agotamiento periódico se calcula multiplicando la cantidad de recursos naturales extraídos durante el período por una tasa de agotamiento. Esta se calcula dividiendo el costo del recurso natural entre su producción estimada. El asiento para registrar el agotamiento es un cargo a la cuenta Gasto de agotamiento y un abono a una cuenta Agotamiento acumulado.
- Las propiedades planta y equipo son todos los bienes tangibles adquiridos o fabricados por la empresa, para ser utilizados en el desarrollo del objeto social, cuyas características son: que sean utilizados en forma permanente, que no se adquieran para ser vendidos y que su vida útil sea mayor a un año.
- Estos activos se clasifican en: no depreciables, depreciables y agotables.
- Los activos no depreciables son aquellos que al usarse en la producción de bienes o servicios, o por el paso del tiempo, no sufren pérdida de su valor; por ejemplo: terrenos, construcciones en curso, maquinaria en montaje.
- Los activos depreciables son aquellos que al usarse en la producción de bienes o servicios, por la acción de factores naturales, o por caer en obsolescencia por avances tecnológicos, pierden su valor; por ejemplo: maquinaria y equipo, equipo de oficina, equipo de transporte, etcétera.
- Los activos agotables son los representados por los recursos naturales no renovables, que disminuyen su valor por la cantidad de producto que de ellos se extraiga. El costo histórico de estos activos está determinado por su costo de adquisición, más todos los costos y gastos necesarios como intereses, gastos de nacionalización, fletes, seguros, etcétera, que sean necesarios hasta que el activo esté en condiciones de utilización.
- La depreciación es la reducción sistemática o pérdida del valor de un activo por su uso o caída en desuso, por su obsolescencia ocasionada por avances tecnológicos.
- Los métodos de depreciación más conocidos son: línea recta, suma de los dígitos de los años, saldos decrecientes, doble saldo de declinación y unidades de producción.

- La vida útil de un activo es el tiempo que se espera que el activo contribuya a la generación de ingresos, o el tiempo que se espera que el activo sea económicamente

productivo para la empresa. Puede estar determinada por especificaciones técnicas del fabricante, la acción de la naturaleza y el deterioro por su uso.



## Práctica contable

1. ¿Cómo se clasifican las propiedades, planta y equipos?
2. De acuerdo con lo anterior, clasifique los siguientes activos: terrenos, construcciones en curso, maquinaria en montaje, maquinaria y equipo, equipo de oficina, equipo de transporte, pozos petroleros, minas y canteras, yacimientos.
3. ¿Cómo se determina el costo histórico de las propiedades, planta y equipos?
4. De los métodos de depreciación para las propiedades, planta y equipo de reconocido valor técnico, ¿cuál considera más ventajoso desde el punto de vista tributario? ¿Por qué?
5. ¿Cómo se distribuye el valor histórico en el tiempo de explotación para los activos agotables?
6. La compañía *N* compra un edificio el 15 de junio por \$1 000,000,000. El terreno equivale al 30% de la transacción; se paga el 50% de contado y el resto en una hipoteca a cinco (5) años.  
Calcule la cuota de depreciación por el método de la línea recta.
7. La compañía *H* compra una máquina por valor de \$50,000,000. El fabricante informa que la máquina puede producir 600 millones de unidades.  
Calcule la depreciación de cada año en la producción estimada.
8. La compañía *I* adquiere un vehículo el 1 de octubre del año 01 por valor de \$25,000,000, a crédito, y el 1 de junio del año 02 lo vende por \$22,000,000 en efectivo. La empresa utiliza el método de depreciación de línea recta y suma de los dígitos de los años.
  - a. Calcule la utilidad o pérdida por la venta del vehículo por cada método.
  - b. Muestre los registros contables respectivos.
9. La compañía *K* adquiere en \$150,000,000 los derechos de explotación de madera en terreno. La madera en pie se calcula en 15,000,000 de metros de tablas. Del 1 de enero del año 01 al 31 de diciembre, se habían cortado 900,000 metros de tablas.
  - a. Determine el agotamiento.
  - b. Prepare los asientos de ajuste requeridos.

Año	Producción (unidades)
1	50,000,000
2	60,000,000
3	60,000,000
4	70,000,000
5	70,000,000

Año	Producción (unidades)
6	50,000,000
7	50,000,000
8	50,000,000
9	70,000,000
10	70,000,000

10. La Compañía Nacional adquiere un camión usado por valor de \$20,000,000 a crédito, el cual tenía una depreciación acumulada de \$15,000,000 el día 1 de enero del año 01.

El 5 de enero del año 01 pagó de contado \$10,000,000 para reemplazar el motor del camión.

El 10 de febrero del año 01 pagó \$125,000 por cambio de aceite y filtro.

El 31 de diciembre del año 01 registra la depreciación del camión por el método de línea recta.

El 30 de marzo del año 01 cambia el camión antiguo por uno nuevo por valor de \$40,000,000; reciben el camión viejo por \$10,000,000 y paga el saldo en efectivo.

Efectúe los registros correspondientes.

11. Se compra una propiedad minera por un costo total de \$6,750,000, de los cuales \$6,000,000 es el valor estimado del depósito de mineral (cobre) y el resto el del terreno residual. Se estima que la mina contiene 1,200,000 toneladas, de las cuales 180,000 fueron extraídas en el primer año. Los costos de extracción (mano de obra, dinamita, depreciación maquinaria, etcétera) fueron de \$720,000. Del carbón extraído se vendieron (en efectivo) 150,000 toneladas a razón de \$130,000 cada una.

- Elabore los registros para el primer año de los costos de agotamiento y extracción.
- Registre el costo de ventas.
- Registre las ventas.



## Contabilidad para la toma de decisiones

Las adquisiciones de propiedad, planta y equipo deben registrarse atendiendo los principios de contabilidad generalmente aceptados. Debe tenerse en cuenta que el costo del activo está

constituido por su valor de compra o de fabricación más todos los costos y gastos necesarios hasta su puesta en uso.

Decisión	Lineamiento
¿Cuándo debe capitalizarse un gasto?	La condición por considerar es la ampliación de su vida útil o el mejoramiento de su funcionalidad. De no cumplirse esta condición, esa erogación será un gasto.
¿Qué método de depreciación usar?	A pesar de existir varios métodos, debe depreciarse el activo considerando el principio de asociación, el cual permite comparar los gastos frente a los ingresos.
¿Cómo se presentan estos activos en los estados financieros?	Debe separarse el costo histórico de la depreciación acumulada y su presentación debe mostrar el valor neto en libros.

## Taller de informática aplicada 7

### Aplicaciones a la propiedad, planta y equipo

El programa SAGI incluye un módulo de activos fijos que permite controlar de manera independiente el costo del activo, la depreciación y otros aspectos de interés para cada activo.

El módulo Activos/Diferidos debe parametrizarse con los datos necesarios para calcular depreciaciones en forma automática, conocer el costo, la vida útil, etcétera.

La Compañía Comercial S.A. realiza las siguientes adquisiciones de activos:

1 de marzo: adquiere una camioneta para el transporte de mercancías por valor de \$45,000,000, al contado.

Db.	154005	Automóviles – Camionetas	45,000,000	
Cr.	111005	Bancos		45,000,000

15 de abril: compra a Muebles La Campana Ltda., al contado, los siguientes muebles y enseres:

Un (1) escritorio tipo gerente Ref.: A-534	1,200,000 + IVA
Un (1) silla giratoria tipo gerente Ref.: C-390	800,000 + IVA
Un (1) archivador metálico de 4 gavetas	350,000 + IVA

Db.	152405	Muebles y enseres	2,726,000	
Cr.	236540	Retención por compras		82,250
Cr.	111005	Bancos		2,643,750

#### Requerimientos:

1. Consulte en el manual del programa las instrucciones para parametrizar los datos, calcular las depreciaciones, conocer el costo y la vida útil de los activos.
2. Efectúe los registros contables considerando una vida útil de diez (10) años para los muebles y enseres y de cinco (5) años para la camioneta.
3. Calcule la depreciación hasta el 31 de diciembre, utilizando el módulo de activos del programa.



# Capítulo

# 8

## Objetivos de aprendizaje

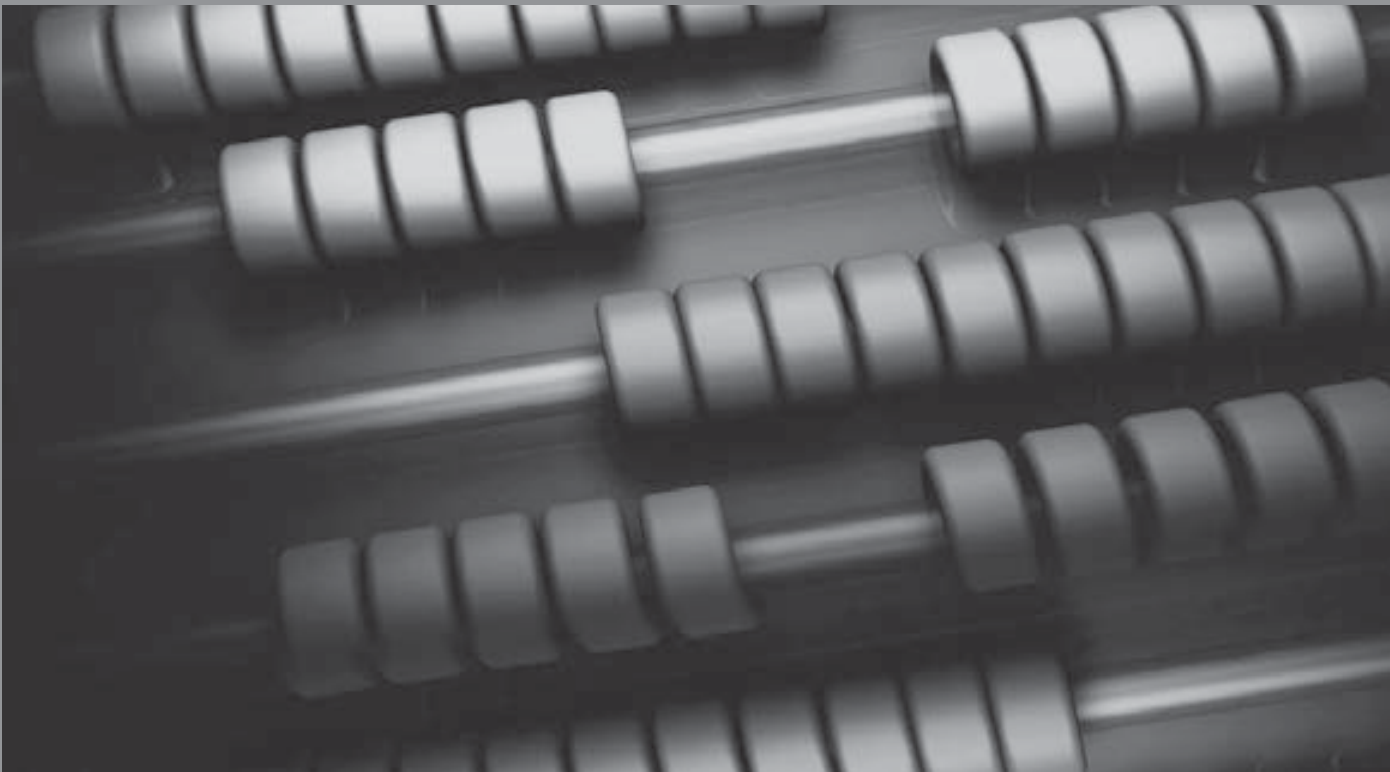
*Al terminar de estudiar este capítulo, usted será capaz de:*

1. Comprender el tratamiento contable de los activos intangibles, diferidos y otros activos, la determinación de su costo histórico y amortización.
2. Conocer los diferentes tipos de activos intangibles, diferidos y otros activos y su tratamiento contable.
3. Determinar los métodos de reconocido valor técnico para la amortización periódica de los activos intangibles y diferidos.
4. Ilustrar sobre su contabilización y presentación en el balance general.



# **Activos no corrientes**

## **Activos intangibles, diferidos y otros activos**





## ¿Qué son los activos no corrientes?

Este grupo de activos está representado por el conjunto de bienes inmateriales que representan derechos o privilegios o ventajas de competencia. Del ejercicio de estos derechos o de su explotación pueden obtenerse beneficios económicos durante varios períodos.

Los activos intangibles más representativos son los siguientes: crédito mercantil o *good will*, marcas, patentes, derechos de autor, franquicias, *know how* o saber hacer, concesiones, etcétera.

## Crédito mercantil

Conocido también como *good will*, representa o registra el exceso pagado sobre el valor neto en libros de todos los activos en la compra de un ente económico.

También representa, financieramente, el valor presente de las utilidades futuras por encima del rendimiento normal de los activos netos identificables.

Este crédito mercantil no es más que la reputación de las empresas obtenida por la combinación de varios aspectos en el desarrollo de sus operaciones comerciales, como calidad y garantía de los productos, entregas oportunas, servicio y buen trato a los clientes, ubicación, etcétera.

En la legislación contable colombiana deben contabilizarse por separado el valor del crédito mercantil comprado y el crédito mercantil formado o estimado.

Dinámica	
Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"><li>• Por el valor adicional pagado sobre el costo de los activos, al adquirir la empresa.</li><li>• Por el valor determinado por el ente económico como crédito mercantil formado.</li><li>• Por el ajuste por inflación.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Por la pérdida o disminución del valor del crédito mercantil formado.</li><li>• Por el valor en libros en el momento de la venta o retiro.</li></ul>

El costo histórico lo conforma el valor de compra más todos los costos y gastos necesarios en su adquisición como comisiones, honorarios, gastos de legalización, etcétera.

### Ejemplo 8.1

La Compañía Inversionista S.A. compra el 10 de enero del año 01 el 100% de la Compañía Productora Ltda. por \$120,000,000. Los activos de la compañía adquirida tienen un valor neto en libros de \$85,000,000.

### Solución

Valor de la compra	\$ 120,000,000
Valor neto de los activos	85,000,000
Mayor valor pagado	35,000,000

Esta diferencia constituye, entonces, el valor del crédito mercantil adquirido que tendrá un tratamiento de activo intangible.

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Enero 10	1210	Inversiones	85,000,000	
	160510	Crédito mercantil	35,000,000	
	111005	Bancos		120,000,000

Al igual que todos los activos, debe reconocerse su contribución a la generación de ingresos por medio de su amortización. Ésta debe hacerse a lo largo de su vida útil determinada, tomando el lapso que fuere menor entre el tiempo calculado de explotación del activo y la duración legal o contractual.

Para calcular su amortización pueden utilizarse métodos de reconocido valor técnico similares a los utilizados para depreciar las propiedades, planta y equipo, como línea recta, unidades de producción, suma de dígitos, etcétera.

Supóngase que la duración estimada de este crédito mercantil sea de diez (10) años. Su amortización se calculará utilizando el método de línea recta.

#### Ejemplo 8.2

$$\text{Amortización} = \frac{\text{Costo del activo}}{\text{Vida útil estimada}} = \frac{\$35,000,000}{10} = \$3,500,000 \text{ por año.}$$

#### Solución

El valor de la amortización será de \$3,500,000 por cada año de vida útil.

Su registro contable será el siguiente:

Código	Cuenta	Debe	Haber
516510	Gastos operacionales – Amortización de intangibles	3,500,000	
169805	Amortización acumulada		3,500,000

La amortización acumulada permite conocer el valor neto en libros al término de cada período:

Costo histórico	\$ 35,000,000
Menos: Amortización acumulada	(3,500,000)
Valor neto en libros	\$ 31,500,000

Al término del primer año del activo, su costo neto es \$31,500,000.

Se mencionaba antes que en este tipo de activos se presentan dos situaciones: la primera que acaba de analizarse, cuando el crédito mercantil es adquirido o comprado, reconocido contablemente sin problema, pues existe una erogación real; la segunda, cuando por circunstancias comerciales, productivas, etcétera, le permite a la empresa tener ventajas competitivas frente a las demás, que no pueden pasar inadvertidas. Esto se conoce como *crédito mercantil estimado o formado*.

Para su registro, deben efectuarse cálculos o avalúos de reconocido valor técnico debidamente soportados. A pesar de todo, su cálculo sigue siendo muy subjetivo.

Para ello se conocen algunas técnicas como: cálculo con base en la suma de los excedentes de las utilidades durante un tiempo determinado, o la capitalización del excedente de las utilidades en un tiempo definido.

### Ejemplo 8.3

Supóngase que la Compañía Manufacturera S.A., por su trayectoria, calidad de sus productos, atención al cliente, tiempo de entrega, etcétera, tiene ventajas competitivas frente a las demás de su misma actividad. La junta directiva determina registrar su crédito mercantil mediante el método de los excedentes de utilidades durante los últimos cuatro (4) años.

Utilidades en el año 01:	\$ 21,000,000
Utilidades en el año 02:	23,000,000
Utilidades en el año 03:	27,000,000
Utilidades en el año 04:	32,000,000

El valor de la inversión es de \$100,000,000 y su rendimiento normal esperado es del 20%

### Solución

Para el cálculo del crédito mercantil se tiene:

Año	Utilidad neta	Utilidad esperada	Exceso de utilidad
01	\$ 21,000,000	\$ 20,000,000	\$ 1,000,000
02	23,000,000	20,000,000	3,000,000
03	27,000,000	20,000,000	7,000,000
04	32,000,000	20,000,000	12,000,000
			<u>\$ 23,000,000</u>

El registro contable será el siguiente:

Código	Cuenta	Debe	Haber
160505	Crédito mercantil – Estimado	23,000,000	
3215	Superávit de capital – Crédito mercantil		23,000,000

En este caso, el crédito mercantil constituye un mayor valor del patrimonio, por no presentar erogación de dinero alguno. No se podrá amortizar como en el caso anterior del crédito mercantil comprado.

## Patentes

Son derechos de exclusividad otorgados por el gobierno para la fabricación, el uso o venta de un producto nuevo.

Con esto se pretende estimular la creación de máquinas, aparatos o procesos nuevos para mejorar la productividad o aprovechar mejor los recursos.

La solicitud de patente se debe presentar ante la oficina de propiedad industrial, anexando información básica como:

- Nombre, domicilio del solicitante o del inventor.
- Nombre técnico de la invención.
- Propiedades y alcance técnico de la invención.

Esta patente, normalmente, se da por un término de doce (12) años, tiempo durante el cual se podrá explotar en forma exclusiva el producto o proceso inventado. Inicialmente, se concede por ocho (8) años. Para la prórroga debe demostrarse que el invento está explotándose o se ha explotado en el último año.

Contablemente, esta cuenta registra entonces el costo de adquisición o de creación y registro de las patentes que dan derecho al titular de explotar en forma exclusiva la invención por si mismo o a percibir regalías derivadas de la explotación por terceros.

Dinámica	
Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por los costos incurridos en la creación y obtención del registro de la patente.</li> <li>• Por el costo de adquisición de la patente.</li> <li>• Por el ajuste por inflación.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por la venta de los derechos de utilización de las patentes.</li> <li>• Por la extinción legal de los derechos otorgados en la patente.</li> </ul>

Las patentes pueden ser de dos tipos:

1. Compradas o adquiridas por la empresa.
2. Formadas o estimadas por la empresa en un proceso de investigación.

## Patentes adquiridas o compradas

El costo histórico de éstas está conformado por su precio de adquisición, más todos los costos y gastos invertidos en su adquisición y legalización.

**Ejemplo 8.4**

La compañía ABC Ltda. adquiere el 1 de febrero del año 01 una patente para explotación por valor de \$20,000,000 al contado. El término legal es de doce (12) años.

El 10 de febrero paga por gastos de registro y legalización la suma de \$1,500,000.

El 20 de febrero paga por comisión en la adquisición de la patente \$3,200,000.

**Solución**

Los registros contables serían:

Adquisición de la patente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Febrero 1	161505	Patentes	20,000,000	
	111005	Bancos		20,000,000

Gastos de registro de la patente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Febrero 10	161505	Patentes	\$ 1,500,000	
	111005	Bancos		\$ 1,500,000

Registro de la comisión pagada para la adquisición:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Febrero 20	161505	Patentes	3,200,000	
	111005	Bancos		3,200,000

El costo histórico de la patente, según registros, asciende a \$24,700,000.

Su término de amortización no puede ser superior a su término legal, pero también puede suceder que la patente pierda su utilización en un término menor, y entonces la amortización debe efectuarse en el período más corto.

Supóngase que en el ejemplo anterior la patente solamente tiene una vida útil estimada de cinco (5) años.

La amortización deberá calcularse entonces para un período de cinco (5) años de la siguiente forma:

$$\frac{\text{Costo de la patente}}{\text{Vida útil estimada}} = \frac{\$24,700,000}{5} = \$4,940,000 \text{ por año.}$$

El registro contable será el siguiente:

Código	Cuenta	Debe	Haber
516510	Gastos operacionales – Amortización patente	4,940,000	
169815	Amortización acumulada		4,940,000



Este registro se repetirá durante los cinco (5) años de vida útil estimada de explotación de la patente.

## Patentes formadas o estimadas

Esta figura se da cuando una empresa desarrolla sus propias investigaciones y proyectos, resultado de la invención de algún producto nuevo o de un proceso.

Para determinar su valor tiene que recurrirse a avalúos técnicos debidamente soportados, con base en las erogaciones realizadas durante la etapa de desarrollo del producto o proceso o por el estimativo de ingresos futuros que pueda generar su explotación.

A diferencia de las patentes compradas o adquiridas, su registro contable incrementa el valor patrimonial del ente económico. En este caso no puede amortizarse ni ajustarse por inflación, como consecuencia de no haber efectuado ninguna erogación o pago por ella.

### Ejemplo 8.5

Supóngase que la Compañía ABC S.A. realizó durante el año 01 investigaciones para el desarrollo de un nuevo producto. Efectuados los estudios técnicos correspondientes, se determinó que el valor estimado de esta patente es de \$40,000,000.

El registro contable en este caso será el siguiente:

### Solución

Código	Cuenta	Debe	Haber
161510	Patentes – Formadas o estimadas	40,000,000	
3220	Superávit de capital – Patentes estimadas		40,000,000

Como se anotó, este valor no podrá ajustarse por inflación ni amortizarse.

Es posible también que este valor pueda incrementarse o disminuirse luego de analizar sus beneficios o los resultados de explotación. El registro contable se hará aumentando o disminuyendo el valor del activo y aumentando o disminuyendo el valor del superávit de capital.

## Marcas

Esta cuenta representa los nombres comerciales, símbolos o emblemas que identifican un producto o conjunto de productos, y que dan derechos de exclusividad para su uso o explotación a sus propietarios.

Su registro se hace ante el Estado, suministrando la siguiente información:

- Nombre o razón social de la entidad y domicilio.
- Descripción clara de la marca.

- Descripción de los emblemas o símbolos distintivos y la clase de productos o servicios.

El registro de la marca tiene una duración o vigencia legal diferente en cada país. En Colombia, por ejemplo, es de cinco (5) años, y puede renovarse por períodos iguales en forma indefinida. En otros países, se da hasta por términos de cuarenta (40) años.

El costo histórico de esta cuenta está representado por los desembolsos necesarios para su adquisición, incluyendo su legalización y registro. En algunos casos, estas marcas representan valores millonarios; por ejemplo, Coca – Cola.

#### Dinámica

Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de la adquisición.</li> <li>• Por el valor de los costos incurridos en su producción y registro.</li> <li>• Por el ajuste por inflación.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de venta de la marca.</li> <li>• Por la extinción legal para utilizar la marca.</li> </ul>

En nuestro medio para al contabilizar la marca, debe tenerse en cuenta si ésta ha sido adquirida o comprada o, por el contrario, si su valor es estimado o formado por la empresa.

Su costo de adquisición está conformado por su valor de compra más todos los gastos incurridos en su registro y legalización, como honorarios, comisiones, trámites ante el Estado para su registro nacional e internacional.

#### Ejemplo 8.6

La Compañía ABC S.A. el 15 de febrero adquiere los derechos de explotación sobre la marca X durante cinco (5) años por un valor de \$35,000,000.

El 18 de febrero paga por concepto de honorarios para su registro la suma de \$2,820,000.

#### Solución

Los registros contables serán los siguientes:

Adquisición de los derechos:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Febrero 15	161505	Marcas	35,000,000	
	111005	Bancos		35,000,000

Pago de honorarios para su registro:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Febrero 18	161505	Marcas	2,820,000	
	111005	Bancos		2,820,000

El valor histórico de esta marca asciende a \$37,820,000.

El término de amortización no puede ser superior a su término legal. Por tanto, en el ejemplo anterior se calcula su amortización de la siguiente forma:

$$\frac{\text{Costo de la marca}}{\text{Vida útil estimada}} = \frac{\$37,820,000}{5} = \$7,564,000 \text{ por año.}$$

El valor de la amortización para cada año será de \$7,564,000.

Su registro contable será el siguiente:

Código	Cuenta	Debe	Haber
516510	Gastos operacionales – Amortización marca	7,564,000	
169810	Amortización acumulada		7,564,000

Durante los próximos cuatro años restantes de vida útil el registro será igual.

## Marcas formadas o estimadas

Es normal que algunas empresas utilicen símbolos o emblemas para sus productos desde el comienzo de sus operaciones, desarrolladas por ellas mismas, y logren con ello un posicionamiento en el mercado.

Estas ventajas competitivas deben reflejarse en los estados financieros, con el registro de la marca. Su valor debe calcularse o estimarse con base en avalúos técnicos debidamente soportados.

A diferencia de las marcas compradas o adquiridas, su registro contable incrementa el valor patrimonial del ente económico. En este caso, no puede amortizarse ni ajustarse por inflación, como consecuencia de no haber efectuado ninguna erogación o pago por ella.

Supóngase que la Compañía XYZ S.A. estimó el valor de la marca de sus productos en \$25,000,000.

### Ejemplo 8.7

El registro contable en este caso será el siguiente:

### Solución

Código	Cuenta	Debe	Haber
161510	Marcas – Formadas o estimadas	25,000,000	
3220	Superávit de capital – Marcas estimadas		25,000,000

Como se anotó, este valor no podrá ajustarse por inflación ni amortizarse.

Es posible también que este valor se incremente o disminuya después de analizar sus beneficios o los resultados de su utilización. El registro contable se hará aumentando o disminuyendo el valor del activo y aumentando o disminuyendo el valor del superávit de capital.

## Derechos de autor

Esta cuenta representa el valor de los privilegios concedidos por el Estado sobre la propiedad intelectual a los autores de obras ya sean técnicas, culturales, literarias, obras de arte, musicales, etcétera.

El derecho de autor permite la exclusividad para publicar, difundir o vender esas obras.

### Dinámica

Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el costo de adquisición de la propiedad intelectual.</li> <li>• Por el valor nominal dado a la propiedad intelectual.</li> <li>• Por el ajuste por inflación.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el costo en el momento de la venta, cesión o retiro del derecho.</li> </ul>

Su costo está conformado por el valor pagado al autor más todos los desembolsos efectuados para la legalización. En algunos casos, se le ofrece al autor un porcentaje sobre las ventas, el cual constituye costo y no mayor valor del activo.

### Ejemplo 8.8

El 2 de marzo del año 01, la Compañía Editorial S.A. adquiere los derechos de autor sobre una obra literaria por valor de \$50,000,000, pagados al contado.

El 30 de marzo paga por concepto de honorarios para la legalización la suma de \$12,000,000.

### Solución

Los registros serán los siguientes:

Adquisición de los derechos:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Marzo 2	162505	Derechos de autor	50,000,000	
	111005	Bancos		50,000,000

Pago de los honorarios para su legalización:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Marzo 30	162505	Derechos de autor	12,000,000	
	111005	Bancos		12,000,000

El costo histórico de los derechos es de \$62,000,000.

Al igual que los demás activos intangibles, los derechos de autor deben amortizarse. No se acostumbra amortizarlos con base en el número de años por

los cuales fueron comprados los derechos, sino con base en el cálculo del número estimado de ediciones o cantidad estimada de circulación o posibles ventas, la que resulte más conveniente.

Para seguir con el ejemplo, se considerará una venta posible de 50,000 ejemplares. En el año 01, la venta es de 4,800 unidades.

Con base en esta información, se calcula el factor de amortización así:

$$\frac{\text{Costo de los derechos}}{\text{Unidades estimadas de venta}} = \frac{\$62,000,000}{50,000} = \$1,240 \text{ por unidad vendida.}$$

El valor del factor de amortización por cada unidad vendida es de \$1,240.

El cálculo de la amortización de derechos de autor por el año 01 es el siguiente:

$$\text{Unidades vendidas: } 4,800 \times 1,240 = \$5,952,000.$$

Su registro contable será:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	516510	Gastos operacionales – Amortización derechos	5,952,000	
	169830	Amortización acumulada – Derechos de autor		5,952,000

La presentación en el balance general al cierre de diciembre 31 del año 01 es:

#### Activos

Intangibles:

Derechos de autor	\$ 62,000,000
Menos: Amortización acumulada	<u>(5,952,000)</u>
Valor neto en libros	\$ 56,048,000

En cada uno de los años siguientes, se amortizarán estos derechos con base en el número de ejemplares vendidos y su registro contable será igual.

## Know how

Dentro del grupo de intangibles, éste representa la técnica o arte secreto sobre la manera de hacer algo con facilidad y eficiencia, aprovechando la experiencia acumulada.

Se presenta en los estados financieros como un activo intangible, generador de derechos. Por lo general, es el producto de investigaciones y desarrollo de procesos guardados celosamente.



Su costo está representado por el valor apreciable en dinero del conocimiento práctico sobre la manera de hacer algo con eficiencia.

#### Dinámica

Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el costo de adquisición del <i>know how</i>.</li> <li>• Por el valor estimado como <i>know how</i>.</li> <li>• Por el ajuste por inflación.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el costo en el momento de la venta o cesión del <i>know how</i>.</li> </ul>

En la adquisición de estos activos, debe registrarse como costo histórico el valor de compra más todos los costos y gastos incurridos para su legalización y registro, como honorarios, impuestos, etcétera.

#### Ejemplo 8.9

El 1 de abril del año 01, la Compañía Manufacturera S.A. adquiere al contado el *know how* o la técnica para elaborar el producto X y su posterior comercialización por valor de \$25,000,000.

El 10 de abril paga por concepto de honorarios por la elaboración de contrato la suma de \$5,200,000.

El 21 de abril paga por concepto de impuestos de registro del contrato la suma de \$1,800,000.

#### Solución

Los registros contables serían los siguientes:

Adquisición del *know how*:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Abril 1	163001	<i>Know how</i>	25,000,000	
	111005	Bancos		25,000,000

Pago de los honorarios por elaboración de contrato:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Abril 10	163001	<i>Know how</i>	5,200,000	
	111005	Bancos		5,200,000

Pago de los impuestos de registro:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Abril 21	163001	<i>Know how</i>	1,800,000	
	111005	Bancos		1,800,000

El costo histórico acumulado del activo es de \$32,000,000.

La amortización de este activo deberá efectuarse en el tiempo que se estime el activo está en condiciones de generar ingresos.

Para el caso, el tiempo estimado de duración del activo es de cinco (5) años.

El cálculo del factor de amortización por cada año será:

$$\frac{\text{Costo del activo}}{\text{Vida útil estimada}} = \frac{\$32,000,000}{5} = \$6,400,000 \text{ por unidad vendida.}$$

El valor de la amortización para el año 01, considerando su adquisición a partir del 1 de abril, da la posesión del activo por nueve (9) meses y su cálculo es el siguiente:

Valor amortización anual:  $\$6,400,000 / 12 \text{ meses} = \$533,333 \text{ por mes.}$

Posesión:  $9 \text{ meses} \times \$533,333 = \$4,800,000.$

El registro contable al cierre del ejercicio será el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	516510	Gastos operacionales – Amortización <i>know how</i>	4,800,000	
	169835	Amortización acumulada – <i>Know how</i>		4,800,000

Al término del primer año, la presentación en el balance será:

Activos

Intangibles:

<i>Know how</i>	\$ 32,000,000
Menos: Amortización acumulada	<u>(4,800,000)</u>
Valor neto en libros	\$ 27,200,000

Para los años siguientes, su amortización se tomará con el factor determinado anteriormente.

## ***Know how* formado o estimado**

También hay situaciones en las que las empresas, por su desarrollo y experiencia en algún proceso, obtienen ventajas frente a la competencia. Desarrollan técnicas o maneras de hacer las cosas que deben ser incluidas en los estados financieros por representar un bien intangible que está en condiciones de generar ingresos futuros. Esto origina la figura del *know how* formado o estimado.

Para determinar su valor es necesario recurrir a estudios o avalúos técnicos basados en las erogaciones correspondientes a su desarrollo o investigación. Este valor es realmente subjetivo, y está sujeto a modificaciones posteriores por los posibles errores en su cálculo.

Su costo está dado, como se anotó, por su valor estimado con un avalúo técnico debidamente soportado.

**Ejemplo 8.10** Supóngase que en la Compañía Manufacturera S.A., después de desarrollar una técnica especial en la producción para el producto X, su junta directiva, el 30 de abril del año 01, decide estimar su *know how* en \$30,000,000.

**Solución** Su registro contable será el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Abril 30	163002	<i>Know how</i> – Estimado o formado	30,000,000	
	3220	Superávit de capital – <i>Know how</i>		30,000,000

Como puede observarse, este valor afecta directamente el total de los activos y su contrapartida es un incremento del patrimonio en su cuenta Superávit de capital, pues no implica desembolso o erogación alguna de dinero o recursos de la empresa.

Este activo *no* se amortiza ni se ajusta por exposición a la inflación.

Su vida útil está dada por el tiempo que se considere pueda ser explotada tal condición por la empresa o por el tiempo que ese activo esté en condiciones de generar ingresos para la empresa o ente económico.

## Concesiones y franquicias

Esta cuenta representa los privilegios concedidos por las autoridades gubernamentales y permite el uso de un bien público, o de un fabricante o distribuidor para vender sus productos en un territorio previamente determinado.

### Dinámica

Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el costo de adquisición de la concesión o franquicia.</li> <li>• Por el ajuste por inflación.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por la venta o terminación de la concesión o franquicia, de acuerdo con lo establecido en las normas legales o lo establecido contractualmente.</li> </ul>

## Franquicias

El sistema de franquicia es ante todo una estrategia para la distribución de productos y servicios, que hoy día ha llegado a convertirse en uno de los métodos más seguros y eficaces para que las empresas puedan expandir rápidamente sus negocios con una mínima inversión.

La franquicia consiste en un acuerdo celebrado entre dos partes, en el cual una de ellas se compromete a entregar tecnología, capacitación y la marca de sus productos a otra para que tenga el derecho de producir o comercializar los bienes o servicios en las condiciones de calidad y presentación exigidas por la primera.

En resumen, la franquicia es el contrato entre dos partes, por el cual una empresa o persona que desea iniciar un negocio, por ejemplo un restaurante de comidas rápidas, un almacén de ropa, etcétera, no tiene que empezar de cero ni inventar nada, ni crear nuevos productos, sino que adquiere el derecho a utilizar una marca ya reconocida, pagando un derecho o unas regalías al dueño y a cambio recibe asesoría completa para instalar su negocio.

Este tipo de uniones beneficia a la empresa vendedora de los derechos por la expansión de su nombre y la empresa compradora incrementa sus ingresos con la garantía de una imagen o marca conocida.

## Concesiones

Por lo general, las concesiones son procedimientos mediante los cuales una entidad pública le confía a otra llamada concesionaria, la misión de gestionar un servicio público, bajo el control de la autoridad concedente, a cambio de una remuneración que consiste, en la mayoría de los casos, en las tarifas que el concesionario percibirá de los usuarios de ese servicio.

Para su registro, constituye costo histórico el valor pagado por esa concesión o franquicia, más todos los costos y gastos incurridos para su legalización y registro, como honorarios, comisiones, registro de contratos y el pago de impuestos y demás gravámenes.

El 1 de mayo del año 01, la Compañía Saturno Ltda. adquiere la franquicia para vender productos de la Compañía Saturno S.A. durante 5 años por valor de \$28,000,000.

### Ejemplo 8.11

El 10 de mayo paga \$5,000,000 por concepto de honorarios del abogado, por elaboración de contratos.

El 15 de mayo paga \$1,500,000 por comisiones, por la adjudicación de la franquicia.

El 18 de mayo paga \$800,000 por concepto de impuestos y registro.

Los registros contables serán los siguientes:

### Solución

Compra de la franquicia:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Mayo 1	162010	Concesiones y franquicias	28,000,000	
	111005	Bancos		28,000,000

Pago de los honorarios por elaboración de contratos:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Mayo 10	162010	Concesiones y franquicias	5,000,000	
	111005	Bancos		5,000,000

Pago de las comisiones por adjudicación:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Mayo 15	162010	Concesiones y franquicias	1,500,000	
	111005	Bancos		1,500,000

Valor del pago por impuesto y registro:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Mayo 18	162010	Concesiones y franquicias	800,000	
	111005	Bancos		800,000

El costo histórico de esta franquicia asciende a \$35,300,000.

La amortización de este activo deberá efectuarse en el tiempo que se estime el activo está en condiciones de generar ingresos.

En este caso, el tiempo estimado de duración del activo es de cinco (5) años.

El cálculo del factor de amortización por cada año será:

$$\frac{\text{Costo del activo}}{\text{Vida útil estimada}} = \frac{\$35,300,000}{5} = \$7,060,000 \text{ por año.}$$

El valor de la amortización para el año 01, considerando su adquisición a partir de mayo 1, da la posesión del activo por ocho (8) meses y su cálculo es el siguiente:

Valor amortización anual: \$7,060,000/12 meses = \$588,333 por mes.

Posesión: 8 meses  $\times$  \$588,333 = \$4,706,667.

El registro contable al cierre del ejercicio será el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	516510	Gastos operacionales – Amortización franquicia	4,706,667	
	169820	Amortización acumulada – Franquicia		4,706,667

Al término del primer año, la presentación en el balance será:

Activos

Intangibles:

Franquicias	\$ 35,300,000
Menos: Amortización acumulada	<u>(4,706,667)</u>
Valor neto en libros	\$ 30,593,333

Para los años siguientes, su amortización se tomará con el factor determinado anteriormente.

## Activos diferidos

Representan costos o gastos que no se cargan en el período en el cual se efectúa el desembolso sino que se pospone para cargarse en períodos futuros, aplicando el principio contable de la asociación de ingresos y gastos. Representan también bienes o servicios recibidos, de los cuales se espera recibir beneficios en períodos futuros.

En el desarrollo normal de actividades de una empresa o ente económico, se suceden erogaciones de dinero por varios conceptos que se pagan o causande inmediato, pero corresponden a períodos futuros. Su causación debe efectuarse en cada uno de los períodos a los que corresponda ese pago.

Los activos diferidos pueden clasificarse en dos grupos, dependiendo de su realización:

1. Gastos pagados por anticipado.
2. Cargos diferidos.

### Gastos pagados por anticipado

Son erogaciones realizadas por la empresa por concepto de gastos que corresponden a varios períodos futuros. En este grupo se encuentran, por ejemplo, los siguientes: seguros pagados por anticipado, intereses sobre obligaciones financieras descontados por anticipado, arrendamientos, contratos de mantenimiento y demás desembolsos sobre los cuales se recibirán bienes o servicios en el futuro.

Esta cuenta representa el valor de los gastos pagados por anticipado por el ente económico en el desarrollo de su actividad, los cuales deben amortizarse durante el período en que se reciben los servicios.

**Nota:** el valor de los desembolsos o erogaciones efectuadas por estos conceptos constituye un activo que puede ser reembolsable, en el momento que se solicite, por el valor que no se haya causado.

El 15 de enero del año 01, la Compañía Manufacturera S.A. adquiere una póliza de seguro contra incendio por un año, para su local, por valor de \$1,800,000.

El registro contable será el siguiente:

**Ejemplo 8.12**

**Solución**

Dinámica	
Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el costo de adquisición de la concesión o franquicia.</li> <li>• Por el ajuste por inflación.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por la venta o terminación de la concesión o franquicia, de acuerdo con lo establecido en las normas legales o lo establecido contractualmente.</li> </ul>



Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Enero 15	170520	Activos diferidos – Seguros pagados por anticipado	1,800,000	
	111005	Bancos		1,800,000

El registro, como puede verse, afecta la cuenta de seguros pagados por anticipado (un activo) y no el gasto por concepto de seguros. Si se toma en cuenta la vigencia de la póliza (un año), debe causarse para cada uno de los doce meses la parte correspondiente y no afectar el resultado del mes, en este caso de enero, con la totalidad del desembolso.

La disminución de esta cuenta se hace mediante la amortización o causación del gasto, por el servicio prestado en cada período, y afecta los resultados del ejercicio.

En este caso, la póliza tiene un valor de \$1,800,000, que dividido en 12 meses da un valor mensual de \$150,000 como cuota de amortización, o \$5,000 por día.

Si la póliza fue adquirida el 15 de enero, al cierre del 31 de enero deben causarse o afectarse los resultados de ese mes amortizando el valor correspondiente a esos 15 días en los cuales se estuvo recibiendo el servicio.

Su cálculo sería:

$$\frac{\$1,800,000}{360} = \$5,000 \text{ por 15 días transcurridos} = \$75,000.$$

Su registro contable será el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Enero 31	516515	Gastos – Amortización seguros	75,000	
	170520	Seguros pagados por anticipado		75,000

Para el siguiente mes de febrero, la amortización será de un mes completo. Su cálculo entonces será:

$$\frac{\$1,800,000}{360} = \$5,000 \times 30 = \$150,000.$$

El registro contable será el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Febrero 28	516515	Gastos – Amortización seguros	150,000	
	170520	Seguros pagados por anticipado		150,000

El saldo de la cuenta de seguros pagados por anticipado puede reflejarse en la siguiente cuenta T:

Durante todos los meses siguientes deberá causarse el valor correspondiente a la amortización del gasto con el mismo registro, hasta la vigencia del seguro.

Activos diferidos		
Seguros pagados por anticipado		
	Debe	Haber
Enero 15 – Adquisición	\$ 1,800,000	
Enero 31 – Amortización		75,000
Saldo a enero 31	1,725,000	
Febrero 28 – Amortización		150,000
Saldo a febrero 28	\$ 1,575,000	

Otro rubro de mayor aplicación es el de los intereses sobre obligaciones financieras pagados por anticipado.

El 1 de febrero del año 01, la Perla Ltda. adquiere un préstamo del Banco Latino por valor de \$10,000,000 con un plazo de un año, cuotas trimestrales, con intereses del 28% anual pagaderos trimestre anticipado.

### Ejemplo 8.13

El cálculo de los intereses que el banco se descontará por el primer trimestre en forma anticipada se hará con la fórmula de interés simple así:

### Solución

$$\text{Interés} = \frac{\text{Capital} \times \text{tiempo} \times \text{tasa de interés}}{360 \text{ días}}$$

Donde:

Capital = \$10,000,000.

Tasa de interés = 28% anual.

Tiempo = 90 días (3 meses).

Entonces, se tiene:

$$\frac{\$10,000,000 \times 28\% \times 90}{360} = \$700,000$$

El valor de los intereses anticipados por el primer trimestre del 1 de febrero hasta el 30 de abril, descontados por el banco en el momento del préstamo serán de \$700,000. El banco, entonces, entrega la diferencia.

Su registro contable será el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Febrero 1	111005	Bancos	9,300,000	
	170505	Intereses pagados por anticipado	700,000	
	210510	Obligaciones bancarias		10,000,000

El valor de \$700,000 de intereses corresponde al período de febrero 1 al 30 de abril; por tanto, deben causarse o afectarse los resultados con ese valor en los próximos tres (3) meses así:

El valor a causar durante el mes de febrero es el siguiente:

$$\frac{\$700,000}{90} = \$7,777 \times 30 \text{ días} = \$233,333.$$

Su registro contable será el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Febrero 28	530520	Gastos – Amortización de intereses bancarios	233,333	
	170505	Intereses pagados por anticipado		233,333

Para los meses de marzo y abril debe efectuarse el mismo registro, el cual se refleja en la siguiente cuenta T:

Activos diferidos		
Intereses pagados por anticipado		
	Debe	Haber
Febrero 1	\$ 700,000	
Febrero 28 – Amortización		233,333
Saldo a febrero 28	466,667	
Marzo 31 – Amortización		233,333
Saldo a enero 31	233,334	
Abril 30 – Amortización		233,334
Saldo a abril 30	\$ 0	

## Contratos por mantenimiento de equipos

Hoy día, la mayor parte de las empresas acostumbran pagar por anticipado, mediante contratos de duración hasta por un año, los servicios de mantenimiento a los equipos de producción, equipos de computación, de comunicación o simplemente las máquinas y los equipos de oficina.

Este pago origina una erogación que debe tratarse como un gasto pagado por anticipado, por cuanto al darse por terminado el contrato, en cualquier momento, debe restituirse el valor no causado.

Su amortización deberá efectuarse en el tiempo de duración del respectivo contrato.

El 1 de febrero, la compañía La Perla Ltda. firma un contrato por mantenimiento de los equipos de computación y de comunicación durante un año por valor de \$2,400,000 con la firma Servicios Técnicos Ltda.

#### Ejemplo 8.14

El registro contable será el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Febrero 1	170535	Gastos pagados por anticipado – Contratos de mantenimiento	2,400,000	
	111005	Bancos		2,400,000

No debe cargarse al gasto el valor total del contrato porque el servicio de mantenimiento se contrató por un año. A par tir del cumplimiento del contrato, mensualmente deben afectarse los resultados de ese ejercicio con la amortización correspondiente.

#### Solución

El valor de la amortización mensual será:

$$\frac{\text{Valor del contrato}}{\text{No. de meses}} = \frac{\$2,400,000}{12} = \$200,000.$$

Desde el mes de febrero debe causarse el valor correspondiente por concepto de mantenimiento de los equipos: \$200,000.

Su registro contable será:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Febrero 28	514515	Gastos – Amortización por Mantenimiento de equipos	200,000	
	170535	Gastos pagados por anticipado – Contratos de mantenimiento		200,000

Durante la vigencia del contrato debe repetirse el registro anterior.

El saldo de esta cuenta va reduciéndose mes tras mes hasta la vigencia del contrato o la cancelación de éste, con la correspondiente restitución de su saldo no causado.

## Cargos diferidos

Como se anotó, los gastos pagados por anticipado y los cargos diferidos tienen similitud en su concepto, pero la diferencia radica en la condición de reembolso, en caso de no prestarse el servicio.

En este grupo pueden considerarse conceptos como: gastos de organización y preoperativos, estudios y proyectos, papelería y útiles de oficina, programas o software, mejoras en propiedades ajenas, propaganda y publicidad, etcétera.

Esta cuenta representa los costos y gastos en que incurre la empresa en las etapas de organización, construcción, montaje, investigación y desarrollo.

Dinámica	
Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de los cargos diferidos.</li> <li>• Por el ajuste por inflación.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de la amortización de la parte proporcional imputable a los resultados del ejercicio.</li> </ul>

## Gastos preoperativos

Son aquellas erogaciones o gastos que se producen en las empresas antes de comenzar a desarrollar operaciones que generen ingresos, como contratación de personal, estudios de mercado, organización en sus aspectos administrativos, etcétera. Es lógico que durante esta etapa de preparación las empresas solamente presentarían pérdidas, pues no ha comenzado su etapa operacional o de generación de ingresos. Por tanto, para evitar esto, los gastos pueden diferirse según el principio de asociación de ingresos y egresos.

Estos gastos deben amortizarse en un tiempo prudencial, de acuerdo con las etapas de desarrollo de la empresa. Por lo general, se amortizan en un plazo de hasta cinco años.

Dinámica	
Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de los gastos efectuados por la empresa en su etapa preoperativa.</li> <li>• Por el ajuste por inflación.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor proporcional de la amortización de los gastos.</li> <li>• Por el valor total dado de baja en la amortización de los gastos preoperativos.</li> </ul>

El saldo representa el costo de los gastos efectuados en etapa preoperativa de la empresa.

### Ejemplo 8.15

La Perla Ltda. invirtió en su etapa preoperativa del primer año, por concepto de gastos de personal, desarrollo de procesos administrativos, implementación de procesos comerciales, un total de \$15,650,000 así:

En enero del año 00, \$2,650,000; en marzo del año 00, \$5,000,000 y en mayo del año 00, \$8,000,000.

Por decisión de la administración, estos gastos se amortizarán en cinco años.

### Solución

Los registros contables de los desembolsos serán los siguientes:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Enero /00	171004	Cargos diferidos – Gastos preoperativos	2,650,000	
	111005	Bancos		2,650,000

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Marzo /00	171004	Cargos diferidos - Gastos preoperativos	5,000,000	
	111005	Bancos		5,000,000

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Mayo /00	171004	Cargos diferidos - Gastos preoperativos	8,000,000	
	111005	Bancos		8,000,000

Al cierre del ejercicio, el saldo de la cuenta será \$15,650,000.

La amortización de estos gastos por decisión administrativa, se hará en cinco (5) años.

El cálculo de la amortización será:

$$\frac{\text{Valor del gasto}}{\text{Número de años}} = \frac{\$15,650,000}{5} = \$3,130,000 \text{ por año.}$$

Esto quiere decir que el gasto por concepto de gastos preoperativos por cada año será de \$3,130,000.

El registro contable será el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	516515	Gastos – Amortización de gastos preoperativos	3,130,000	
	171004	Cargos diferidos – Gastos preoperativos		3,130,000

## Gastos de constitución

En esta cuenta se registran todas las erogaciones o pagos por concepto de gastos cuando la empresa está en proceso de constitución.

### Dinámica

Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por los gastos pagados durante el trámite de constitución de la empresa, como protocolización de la escritura de constitución, registro mercantil, honorarios de abogado, permisos.</li> <li>• Por el valor del ajuste por inflación.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de la cuota de amortización.</li> </ul>

La amortización de estos gastos debe efectuarse en un tiempo no mayor a cinco (5) años.

La sociedad La Perla Ltda. efectuó los siguientes gastos para su constitución: El 1 de febrero paga honorarios por concepto de elaboración de la escritura de constitución la suma de \$1,200,000.

### Ejemplo 8.16



El 1 de marzo paga por concepto de protocolización de la escritura a la Notaría Quinta la suma de \$1,560,000.

El 1 de marzo paga por concepto de registro mercantil de la sociedad a la cámara de comercio la suma de \$586,000.

El 1 de abril paga por concepto de trámites y licencias de funcionamiento la suma de \$550,000.

**Solución**

Los registros contables serán los siguientes:

Pago de los honorarios por elaboración de la escritura:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Febrero 1	171004	Cargos diferidos – Gastos de constitución	1,200,000	
	111005	Bancos		1,200,000

Pago de los gastos de escritura:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Marzo 1	171004	Cargos diferidos – Gastos de constitución	1,560,000	
	111005	Bancos		1,560,000

Pago de los gastos por registro mercantil:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Marzo 1	171004	Cargos diferidos – Gastos de constitución	586,000	
	111005	Bancos		586,000

Pago de los trámites por licencia de funcionamiento:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Abril 1	171004	Cargos diferidos – Gastos de constitución	550,000	
	111005	Bancos		550,000

El movimiento de esta cuenta se observa en la siguiente cuenta T:

Cargos diferidos Gastos de constitución		
	Debe	Haber
Febrero 1	\$ 1,200,000	
Marzo 1	1,560,000	
Marzo 1	586,000	
Abril 1	<u>550,000</u>	
Saldo a abril 1	\$ 3,896,000	

El período de amortización se estimó a cinco años; por tanto, la amortización será:

$$\frac{\text{Valor del gasto}}{\text{Número de años}} = \frac{\$3,896,000}{5} = \$779,200 \text{ por año.}$$

El valor de la amortización por año será de \$779,200 y su registro será el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	516515	Gastos – Amortización de gastos de constitución	779,200	
	171004	Cargos diferidos – Gastos de constitución		779,200

Al finalizar el primer año, el saldo en la cuenta gastos de constitución será \$3,116,800.

## Mejoras a propiedades ajenas

Esta cuenta registra todos los gastos efectuados en el acondicionamiento de los bienes arrendados como edificios, locales, terrenos, etcétera, de acuerdo con las necesidades.

Es normal que este tipo de erogaciones se presente, y la base para su amortización está dada por el número de años de duración del contrato o del número de años de vida útil de las mejoras, la que sea más corta.

### Dinámica

Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>Por el valor de los gastos incurridos en la adecuación de los terrenos, locales comerciales, oficinas, registro mercantil, honorarios de abogado, permisos, etcétera.</li> <li>Por el valor del ajuste por inflación.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Por el valor proporcional de la amortización.</li> <li>Por el valor del pago del saldo por la amortización total.</li> </ul>

Durante el año 01, la Compañía ABC Ltda. tomó en arrendamiento, por dos años, un local comercial. Para empezar a funcionar fue necesario hacer algunas modificaciones y adaptaciones así:

### Ejemplo 8.17

1 de junio: elaboración de módulos para oficinas por valor de \$4,800,000.

1 de julio: instalaciones eléctricas y telefónicas por valor de \$1,800,000.

1 de julio: pintura general del local por valor de \$1,500,000.

Los registros contables serían los siguientes:

### Solución

Elaboración de módulos para las oficinas:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Junio 1	171024	Cargos diferidos – Mejoras en propiedad ajena	4,800,000	
	111005	Bancos		4,800,000

Instalaciones eléctricas y telefónicas:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Julio 1	171024	Cargos diferidos – Mejoras en propiedad ajena	1,800,000	
	111005	Bancos		1,800,000

Pintura del local:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Julio 1	171024	Cargos diferidos – Mejoras en propiedad ajena	1,500,000	
	111005	Bancos		1,500,000

El saldo de la cuenta al final asciende a \$8,100,000.

Para el cálculo de la amortización debe tomarse en consideración el tiempo de duración del contrato, que en este caso es de dos (2) años.

Valor de la amortización:

$$\frac{\text{Valor del gasto}}{\text{Número de años}} = \frac{\$8,100,000}{2} = \$4,050,000 \text{ por año.}$$

El valor para amortizar por año es \$4,050,000.

El registro contable será el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	516515	Gastos – Amortización mejoras en propiedad ajena	4,050,000	
	171024	Cargos diferidos – Mejoras en propiedad ajena		4,050,000

## Gastos de publicidad y mercadeo

Esta cuenta representa el valor de los estudios de mercado realizados para determinar las preferencias del consumidor, con el objetivo de introducir, mantener o incrementar la venta de un producto o servicio.

La publicidad, generalmente, está dirigida a la obtención de ingresos en forma inmediata, pero también puede darse con antelación al lanzamiento de un nuevo producto al mercado.

Determinar el efecto de una campaña publicitaria en el tiempo inmediato y futuro es casi imposible; por tanto, su amortización deberá hacerse en un tiempo prudencial sin exceder dos períodos.

Dinámica	
Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de los costos invertidos en los estudios de mercado.</li> <li>• Por el valor invertido en campañas publicitarias en radio, televisión y prensa.</li> <li>• Por el valor del ajuste por inflación.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor proporcional de la amortización.</li> <li>• Por el valor total de la amortización del saldo de la cuenta.</li> </ul>

La Compañía Moderna S.A. efectúa pagos por concepto de publicidad y mercadeo así:

### Ejemplo 8.18

20 de febrero del año 01: paga a Publicidad Siglo XXI los avisos en prensa por valor de \$1,350,000.

25 de febrero del año 01: paga la elaboración de un estudio de mercado para sus productos por valor de \$4,600,000.

10 de marzo del año 01: paga la suma de \$15,000,000 por publicidad en televisión.

15 de marzo del año 01: paga por concepto de publicidad en radio la suma de \$3,000,000.

Los registros contables serán los siguientes:

### Solución

Valor de los avisos en prensa:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Febrero 20	171044	Cargos diferidos – Propaganda y publicidad	1,350,000	
	111005	Bancos		1,350,000

Valor del estudio de mercados:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Febrero 25	171044	Cargos diferidos – Propaganda y publicidad	4,600,000	
	111005	Bancos		4,600,000

Valor de la publicidad en televisión:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Marzo 10	171044	Cargos diferidos – Propaganda y publicidad	15,000,000	
	111005	Bancos		15,000,000

Valor de la publicidad en la radio:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Marzo 15	171044	Cargos diferidos – Propaganda y publicidad	3,000,000	
	111005	Bancos		3,000,000

El saldo respectivo se muestra en la siguiente cuenta T:

Cargos diferidos Propaganda y publicidad		
	Debe	Haber
Febrero 20 – Pago	\$ 1,350,000	
Febrero 25 – Pago	4,600,000	
Saldo a febrero	5,950,000	
Marzo 10 – Pago	15,000,000	
Marzo 15 – Pago	3,000,000	
Saldo a marzo 31	\$ 23,950,000	

El saldo al cierre del mes de marzo del año 01 es \$23,950,000.

Considerando el efecto y duración de estos gastos, la política de la empresa es diferirlos durante los años 01 y 02. Se tendrá entonces el siguiente cálculo:

Valor del diferido: \$23,950,000.

Período de amortización: de abril del año 01 a diciembre del año 02, un total de 20 meses.

$$\text{Amortización} = \frac{\$23,950,000}{20} = \$1,197,500 \text{ por mes.}$$

Para el año 01, el cálculo de la amortización será el siguiente:

$$\$1,197,500 \times 8 \text{ meses} = \$9,580,000.$$

Su registro contable será el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	516515	Gastos operacionales – Amortización propaganda y publicidad	9,580,000	
	171044	Cargos diferidos – Propaganda y publicidad		9,580,000

Retomando los datos de la cuenta T, y adicionando el registro de la amortización se tiene:

Cargos diferidos Propaganda y publicidad		
	Debe	Haber
Febrero 20 – Pago	\$ 1,350,000	
Febrero 25 – Pago	4,600,000	
Saldo a febrero	5,950,000	
Marzo 10 – Pago	15,000,000	
Marzo 15 – Pago	3,000,000	
Saldo a marzo	23,950,000	
Diciembre – Amortización		9,580,000
Saldo a diciembre 31/01	\$ 14,370,000	

## Programas de computador (software)

Las empresas, con el fin de ser más eficientes en el desarrollo de su gestión, para administrar o controlar procesos o para conocer los resultados de sus operaciones, utilizan sofisticados programas de computador, adquiridos en el mercado o desarrollados con condiciones especiales por la misma empresa, y que generalmente representan erogaciones importantes.

Como quiera que estos programas están sujetos a cambios, en primer lugar por el avance tecnológico y desarrollo de los equipos, y en segundo lugar por las adaptaciones indispensables por las modificaciones en procedimientos o normas, se hace necesario darle un tratamiento de cargo diferido a las adquisiciones de este software. En nuestro medio se recomienda que estos activos se amorticen en un período máximo de tres años.

Esta cuenta representa, entonces, el valor de la inversión realizada en la adquisición o desarrollo de programas administrativos, financieros, contables o comerciales para ser utilizados en la empresa.

Dinámica	
Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de compra de los programas.</li> <li>• Por el valor de las erogaciones en el desarrollo de esos programas.</li> <li>• Por el ajuste por inflación.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor proporcional de la cuota de amortización.</li> <li>• Por el costo del activo dado de baja.</li> </ul>

La Compañía Comercializadora Ltda. adquiere para el funcionamiento administrativo, contable y comercial de la empresa, varios programas así:

### Ejemplo 8.19

25 de enero de 01: licencias de sistemas operativos para varios usuarios por valor de \$5,400,000.



30 de enero de 01: software administrativo que le permitirá gestionar los procesos de facturación, inventarios, cuentas por cobrar, contabilidad, estadísticas, etcétera, por valor de \$18,000,000.

**Solución**

Los registros contables serán los siguientes:

Adquisición de las licencias:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Enero 25	171016	Cargos diferidos – Programas de computador	5,400,000	
	111005	Bancos		5,400,000

Compra del software:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Enero 25	171016	Cargos diferidos – Programas de computador	18,000,000	
	111005	Bancos		18,000,000

El saldo de la cuenta al final es \$23,400,000.

Por ser un cargo diferido, este valor debe amortizarse, como se anotó, en un tiempo máximo de tres años, dependiendo de la vigencia de la aplicación de esos procesos.

En este caso va a diferirse este activo en un tiempo de dos (2) años.

Cálculo de la amortización:

Valor del software: \$23,400,000.

Número de años: 2

$$\frac{\text{Costo del activo}}{\text{Número de años}} = \frac{\$23,400,000}{2} = \$11,700,000 \text{ por año.}$$

La amortización por el año 01 será la siguiente:

Valor amortización anual: \$11,700,000/12 meses = \$975,000.

Meses transcurridos en el año 01 = 11.

Valor de la amortización por el año 01 = \$975,000 × 11 = \$10,725,000.

El registro contable será el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	516515	Gastos operacionales – Amortización programas de computador	10,725,000	
	171016	Cargos diferidos – Programas de computador		10,725,000

El saldo al final del año 01 se observa en la siguiente cuenta T.

Cargos diferidos Programas de computador		
	Debe	Haber
Enero 25 – Compra	\$ 5,400,000	
Enero 30 – Compra	18,000,000	
Saldo a enero 30	23,400,000	
Diciembre 31 – Amortización		10,725,000
Saldo a diciembre 31	\$ 12,675,000	

## Papelería y útiles

Esta cuenta representa los desembolsos efectuados en una empresa por la adquisición de papelería y útiles de oficina para varios meses o períodos. Así, en las empresas, de acuerdo con las necesidades y el precio, se consumen volúmenes importantes de papelería y útiles. Por ejemplo, impresión de facturas de venta, comprobantes de egreso, sobres para la correspondencia, etcétera.

Por tanto, a estos desembolsos debe dárseles tratamiento de cargos diferidos y amortizarlos en función directa con su consumo.

Dinámica	
Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de compra de la papelería y útiles de oficina.</li> <li>• Por el ajuste por inflación.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor del consumo reportado o estimado para cada período.</li> <li>• Por el costo del activo dado de baja, cuando sea necesario.</li> </ul>

Para su uso interno, la Compañía Moderna Ltda. adquiere los siguientes elementos:

### Ejemplo 8.20

28 de enero de 01: paga por concepto de impresión de facturas de venta, comprobantes de egreso y papelería para correspondencia, la suma de \$2,850,000.

30 de enero de 01: paga por la compra de formas continuas para uso de la empresa, la suma de \$450,000.

Los registros contables serán los siguientes:

Valor impresión de facturas:

### Solución

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Enero 28	171020	Cargos diferidos – Papelería y útiles	2,850,000	
	111005	Bancos		2,850,000

Valor de la compra de formas continuas:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Enero 30	171020	Cargos diferidos – Papelería y útiles	450,000	
	111005	Bancos		450,000

Según cálculos estimados, esta papelería tendrá una duración de un año, período en el cual debe amortizarse.

Cálculo de la amortización durante el año 01:

Valor de la papelería: \$3,300,000.

Período de duración: 12 meses.

$$\text{Amortización} = \frac{\$23,950,000}{\text{No. de meses}} = \frac{\$3,300,000}{12} = \$275,000 \text{ por mes.}$$

El valor estimado de consumo por cada mes es de \$275,000.

Los registros contables de esa amortización, para cada mes del año, empezando por febrero son los siguientes:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Febrero 28	516515	Gastos operacionales – Amortización papelería y útiles	275,000	
	111005	Cargos diferidos- Papelería y útiles		275,000

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Marzo 31	516515	Gastos operacionales – Amortización papelería y útiles	275,000	
	111005	Cargos diferidos – Papelería y útiles		275,000

Y así sucesivamente, durante los diez (10) meses restantes del año 01.

Al final del año 01, el resumen de movimiento en cuenta T es el siguiente:

Cargos diferidos Papelería y útiles de oficina		
	Debe	Haber
Enero 28 – Compra	\$ 2,850,000	
Enero 30 – Compra	450,000	
Saldo a enero 31	3,300,000	
Febrero 28 – Amortización		275.000
Saldo a febrero 28	3,025,000	
Marzo 31 – Amortización		275.000
Saldo a marzo 31	2,750,000	
Movimiento repetido hasta diciembre por Amortización		
Saldo a diciembre 31	\$ 275,000	

## Otros activos

Esta cuenta comprende aquellos activos para los cuales no es posible tener una cuenta individual y además no es posible clasificarlos dentro del grupo de los activos claramente. Comprende dos grupos:

1. Bienes de arte y cultura.
2. Diversos.

### Bienes de arte y cultura

Esta cuenta registra el costo de adquisición que efectúa la empresa en activos como: obras de arte, artesanías, pinturas, antigüedades y libros adquiridos, con el fin de fomentar la actividad cultural y de investigación, etcétera.

Dinámica	
Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de compra de los bienes.</li> <li>• Por los costos y gastos incurridos en su adquisición como impuestos, seguros, etcétera.</li> <li>• Por el ajuste por inflación.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el costo del activo vendido o dado de baja.</li> </ul>

El 1 de abril del año 01, la Compañía Moderna S.A. adquiere varios libros para conformar la biblioteca de la empresa por un valor de \$18,000,000.

#### Ejemplo 8.21

El registro contable será el siguiente:

#### Solución

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Abril 1	1805	Otros activos – Bienes de arte y cultura	18,000,000	
	111005	Bancos		18,000,000

### Diversos

Esta cuenta se utiliza para el registro del costo de aquellos activos que no pueden clasificarse en las cuentas anteriores, pero que representan bienes del ente económico.

En este grupo se clasifican cuentas como bienes entregados en comodato.

### Bienes entregados en comodato

Corresponde al valor de bienes de propiedad de la empresa, que han sido entregados a una persona natural o jurídica mediante un contrato especial de comodato. Esta figura consiste en la entrega por una de las partes a la otra, gratuitamente, un bien mueble o raíz, para que haga uso de éste con la obligación de restituirlo después de terminar el uso.

## Dinámica

Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de los bienes entregados en comodato.</li> <li>• Por el valor del bien recibido como parte de pago.</li> <li>• Por el ajuste por inflación.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de la amortización de los bienes entregados en comodato.</li> </ul>

## Términos clave

- Activo intangible
- Activo intangible estimado o formado
- Amortización acumulada
- Cargos diferidos
- Crédito mercantil
- Derechos de autor
- Marcas y patentes

## Resumen

- Los activos intangibles carecen de forma física y surgen de un derecho concedido por el gobierno u otra compañía. Las patentes, derechos de autor, y marcas registradas constituyen ejemplos de derechos concedidos por el gobierno; una franquicia es un derecho concedido por otra compañía. Otros tipos de activos intangibles incluyen los gastos de organización y crédito mercantil.
- La amortización es un término utilizado para describir la cancelación sistemática en forma de gasto del costo de un activo intangible durante su vida económica. El método de la línea recta se utiliza para amortizar los activos intangibles.
- Los activos intangibles deben amortizarse a lo largo del período que benefician.
- Algunos proyectos, por ejemplo el montaje de una nueva planta, requieren una serie de desembolsos previos a la iniciación de la operación productiva de la nueva inversión, pues aunque el montaje se haya terminado, se requiere un tiempo, antes que la nueva maquinaria alcance su nivel productivo normal. Estos costos suelen capitalizarse en la cuenta Gastos preoperativos (cargos diferidos) que posteriormente se amortiza al igual que los demás activos intangibles.
- Cuando un activo no corriente no puede incluirse en alguna de las clasificaciones de activo tratadas anteriormente, se lo puede colocar en la categoría otros activos.



## Práctica contable

1. En enero del año 01, una compañía compró una patente por \$18,000,000 para un nuevo producto de consumo. En el momento de la compra, se estimó una vida útil de sólo diez (10) años. Registre la amortización de la patente para el año 01.
2. En enero del año 01, una compañía, después de pagar derechos de franquicia por valor de \$30,000,000, abrió su restaurante, y decidió amortizar los derechos de franquicia durante diez (10) años. Prepare el asiento de amortización anual.
3. El 1 de enero, Omega Ltda. invirtió en su etapa preoperativa, por concepto de estudios de factibilidad de un proyecto, \$32,500,000. Por decisión de la administración, estos gastos se amortizarán en cinco (5) años. Realice las transacciones de registro preoperativo y su amortización.
4. El 15 de julio, Alfa Ltda. adquiere los derechos de explotación sobre una marca, por un tiempo de cinco (5) años por valor de \$100,000,000. El 30 de julio pagó por honorarios para su registro la suma de \$2,550,000. Realice el registro de las transacciones y su amortización.
5. El 15 de marzo, Beta Ltda. adquiere licencias de sistemas operativos para su proceso de inventario por valor de \$50,000,000, que se difiere en término de dos (2) años. Realice el registro de las transacciones y su amortización.





## Contabilidad para la toma de decisiones

La evolución de los negocios y la globalización les permiten a las empresas adquirir derechos o licencias de uso de marcas, patentes, franquicias, etcétera, para incrementar sus operaciones o generar ingresos.

Las adquisiciones de bienes intangibles deben registrarse atendiendo los principios de

contabilidad generalmente aceptados. Cuando se trate de intangibles adquiridos, debe tenerse en cuenta el costo de adquisición más todos los costos y gastos incurridos hasta su puesta en uso. Si el activo es formado o estimado, la determinación de su valor debe obedecer a cálculos y estudios sustentados adecuadamente.

Decisión	Lineamiento
¿Cómo disminuir el valor de los activos?	La condición del activo y su capacidad de generación de ingresos es determinante en la estimación de su vida útil.
¿Cómo se presentan estos activos en los estados financieros?	Debe separarse el costo histórico de la amortización acumulada y su presentación debe mostrar el valor neto en libros.
¿Los gastos pagados por anticipado siempre son reembolsables?	Cuando se paguen anticipadamente gastos como intereses, arrendamientos y demás, solamente son reembolsables los valores que no hayan sido causados.
¿Los gastos pueden diferirse?	Además de los gastos pagados por anticipado, es posible registrar gastos que no tengan la condición de reembolsables como preoperativos, publicidad y otros, para amortizar en períodos futuros, sin afectar los resultados del período en el cual se desembolsen.

Fuente: adaptado de HORNGREN, Charles. Contabilidad. 8 ed. México: Pearson Educación, 2010. 896 p.

## Taller de informática aplicada 8

### Aplicaciones a los activos intangibles

La Compañía Comercial S.A. realiza las siguientes adquisiciones:

1 de febrero del año 01: una patente para explotación por valor de \$20,000,000 al contado. El término legal es de años.

10 de febrero del año 01: paga por gastos de registro y legalización la suma de \$1,500, 000.

20 de febrero del año 01: paga por comisión en la adquisición de la patente \$3,200,000.

Adquisición de la patente:

Db.	161505	Patentes	20 000,000	
Cr.	11005	Bancos		20,000,000

Gastos de registro de la patente:

Db.	161505	Patentes	1,500,000	
Cr.	1110005	Bancos		1,500,000

Registro de la comisión pagada para la adquisición:

Db.	161505	Patentes	3,200,000	
Cr.	111005	Bancos		3,200,000

El costo histórico de la patente según registros asciende a \$24,700,000.

**Requerimientos:**

1. Suponga que la patente sólo tiene una vida útil estimada de cinco (5) años.
2. Utilizando el módulo de Activos/Diferidos del programa SAGI de contabilidad, calcule la amortización y efectúe los registros correspondientes por el año.



# Capítulo

# 9

## Objetivos de aprendizaje

*Al terminar de estudiar este capítulo, usted será capaz de:*

1. Presentar la naturaleza, los procedimientos de registro y control de todas las transacciones de las cuentas de pasivos más importantes.
2. Comprender el origen de las transacciones que puedan presentarse con relación a los pasivos.
3. Contabilizar los pasivos originados en moneda nacional y extranjera.
4. Conocer los procedimientos de ajuste por variaciones en la tasa de cambio originada por las compras en moneda extranjera.
5. Dar a conocer los procedimientos para contabilizar los pasivos diferidos.



# Pasivos



## ¿Qué es el pasivo?

---

El pasivo representa el valor de todas las obligaciones contraídas por la empresa o ente económico para ser cubiertas o canceladas con dinero, con la prestación de servicios futuros o simplemente con la transferencia de un activo.

Las empresas financian sus operaciones de dos formas: mediante la obtención de recursos propios, es decir, su capitalización con aportes de capital de los dueños o socios, o por la obtención de crédito externo a corto o largo plazo con terceros.

Esta situación, que se analiza al comienzo del libro en la parte de los efectos en cada uno de los componentes de la ecuación patrimonial, se refleja en el pasivo.

Estos pasivos se originan en transacciones que realiza la empresa en el giro normal de su actividad. Los pasivos representan las obligaciones contraídas con los bancos, proveedores, empleados, Estado y demás terceros.

## Clasificación

---

Según el grado de exigencia en el pago o de su vencimiento, el pasivo puede clasificarse en corriente y pasivo a mediano y largo plazo.

### Pasivo corriente o a corto plazo

Este grupo incluye las obligaciones que deben pagarse en un término no mayor que un año. Comprende cuentas como: Obligaciones financieras de corto plazo, Cuentas por pagar a proveedores, Costos y gastos por pagar, Obligaciones laborales, Impuestos, etcétera.

### Pasivos a mediano y largo plazo

Estos pasivos corresponden a las obligaciones con vencimientos superiores a un año, y se originan generalmente en compras de activos, en obligaciones bancarias con garantías hipotecarias; por ejemplo: obligaciones financieras, respaldadas con pagarés, obligaciones hipotecarias en la compra de bienes inmuebles o maquinarias, etcétera.

Existe otra clasificación de los pasivos, determinada por situaciones especiales.

### Pasivos estimados

En algunos casos hay obligaciones que se sabe existen, pero no se conoce su valor exacto, hasta tanto se efectúe el pago correspondiente. Para su registro, debe recurrirse entonces a una estimación de su valor. La diferencia entre el valor



contabilizado y el del valor realmente pagado origina un ajuste; por ejemplo: Impuesto de renta, garantías sobre productos, etcétera.

## Pasivos contingentes

Los pasivos contingentes son aquellos eventos o circunstancias que crean incertidumbre y pueden generar pérdidas para la empresa; por ejemplo: amenazas de litigios de orden laboral, comercial, garantías o respaldo de obligaciones de terceros, amenazas de expropiación de bienes, etcétera.

Las cuentas del pasivo, como se anotó, representan todas las obligaciones con terceros e involucran los siguientes grupos: Obligaciones financieras, Proveedores, Cuentas por pagar, Impuestos por pagar, Pasivos por obligaciones laborales, Pasivos estimados y provisiones, Pasivos diferidos, Otros pasivos.

## Obligaciones financieras

Una de las formas de allegar recursos para la operación de un negocio es la obtención de créditos en establecimientos de crédito o de otras instituciones financieras, ya sea del país o del exterior.

Este grupo representa, entonces, todas esas obligaciones, que suelen generar intereses y otros rendimientos a favor del acreedor.

Estas obligaciones pueden ser en moneda nacional o extranjera. Cuando se expresan en moneda extranjera o en cualquier otro factor, es necesario reexpresar ese valor a la tasa de cambio o factor al cierre del ejercicio.

## Obligaciones con bancos nacionales

Esta cuenta registra el valor del capital de las obligaciones contraídas por el ente económico con establecimientos bancarios en moneda nacional o extranjera. En ésta también puede incluirse el valor de los sobregiros bancarios, que sería uno de los pasivos más exigibles a corto plazo, por cuanto los intereses son a tasas más altas de lo normal.

Dinámica	
Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de los pagos parciales o aplicables a las obligaciones contraídas.</li> <li>• Por el valor de las notas crédito, por los abonos o pagos de estas obligaciones.</li> <li>• Por el ajuste a favor por diferencia en cambio de las obligaciones en moneda extranjera.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de los préstamos recibidos.</li> <li>• Por el valor de las notas débito recibidas de la entidad bancaria.</li> <li>• Por el ajuste por diferencia en cambio o ajuste necesario.</li> </ul>



**Ejemplo 9.1**

El día 31 de enero del año 01, la compañía ABC Ltda. recibe del Banco Latino un préstamo bancario con 12 meses de plazo por valor de \$12,000,000. Se compromete a pagarlo en cuotas mensuales iguales, con intereses del 24% anual, pagaderos mes vencido. Ese préstamo se abona directamente en la cuenta corriente.

**Solución**

El registro contable inicial con la recepción del préstamo será:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Enero 31	111005	Bancos	12,000,000	
	210510	Obligaciones financieras – Bancos nacionales		12,000,000

El día 28 de febrero, cuando se vence la primera cuota, se tendrá:

Abono al capital: \$1,000,000.

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Febrero 28	210510	Obligaciones financieras – Bancos nacionales	1,000,000	
	111005	Bancos		1,000,000

Cálculo y pago de los intereses vencidos del primer mes:

$$\text{Intereses} = \frac{\text{Capital} \times \text{Tiempo} \times \text{Tasa}}{360} = \frac{\$12,000,000 \times 30 \text{ días} \times 24\%}{360} = \$240,000.$$

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Febrero 28	530520	Gastos operacionales – Intereses bancarios	240,000	
	111005	Bancos		240,000

El 31 de marzo, para el pago de la segunda cuota, se tendrá:

Abono al capital: \$1,000,000.

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Marzo 31	210510	Obligaciones financieras – Bancos nacionales	1,000,000	
	111005	Bancos		1,000,000

Cálculo y pago de los intereses vencidos del segundo mes:

El saldo de capital a esta fecha es de \$11,000,000.

$$\text{Intereses} = \frac{\text{Capital} \times \text{Tiempo} \times \text{Tasa}}{360} = \frac{\$11,000,000 \times 30 \text{ días} \times 24\%}{360} = \$220,000.$$

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Marzo 31	530520	Gastos no operacionales – Intereses bancarios	220,000	
	111005	Bancos		220,000

El saldo de la cuenta de Obligaciones financieras al cierre del mes de marzo será el siguiente:

Obligaciones financieras Bancos nacionales		
	Debe	Haber
Enero 31 – Préstamo		\$ 12,000,000
Febrero 28 – Abono	1,000,000	
Saldo a febrero 28		11,000,000
Marzo 31 – Abono	1,000,000	
Saldo a marzo 31		\$ 10,000,000

## Obligaciones con bancos del exterior

Esta cuenta refleja el monto del capital de las obligaciones contraídas por el ente económico con entidades bancarias del exterior. Al igual que las contraídas con bancos nacionales en moneda extranjera, el saldo debe ajustarse al finalizar cada ejercicio, con base en la tasa representativa (en Colombia) o tasa de cambio en otros países.

Dinámica	
Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>Por el valor de los pagos o abonos periódicos a esas obligaciones.</li> <li>Por el valor del ajuste a favor por diferencia en cambio de los saldos en moneda extranjera.</li> <li>Por el valor de las notas débito.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Por el monto del préstamo recibido.</li> <li>Por el valor del ajuste por diferencia en cambio de los saldos en moneda extranjera.</li> <li>Por el valor de las notas crédito.</li> </ul>

El 1 de marzo del año 01, ZETA Ltda. recibe del Banco Latinoamericano de Miami un préstamo por valor de US \$14,400, con plazo de 12 meses, en cuotas mensuales pagaderas mes vencido. El préstamo se abonó en cuenta corriente.

### Ejemplo 9.2

Supóngase, para efectos del ejercicio, una tasa de cambio por dólar el 1 de marzo \$1,900; el 31 de marzo \$1,920 y el 30 de abril \$1,940.

Para efectuar el registro atendiendo el principio de la unidad de medida, debe convertirse ese valor en pesos.

### Solución

Entonces se tiene:

Valor del préstamo:  $US \$14,400 \times \$1,900 = \$27,360,000$ .

Su registro contable entonces será el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Marzo 1	111010	Bancos	27,360,000	
	211010	Obligaciones financieras – Bancos de exterior		27,360,000

Según la dinámica de la cuenta, al cierre del mes de marzo debe efectuarse la conversión o ajuste de la obligación a la tasa representativa vigente en esa fecha.

Valor del dólar al momento del registro inicial marzo 1      \$ 1,900

Valor del dólar al cierre del 31 de marzo      \$ 1,920

Diferencia en cambio por dólar      \$ 20

El valor del ajuste se calcula así:

Valor de la obligación:  $US \$14,400 \times 20 = \$288,000$ .

Este ajuste, a no ser que esa obligación corresponda a un activo financiado o que deba capitalizarse, se registrará como un gasto financiero o un ingreso, dependiendo de si la variación es favorable o negativa, y como contrapartida se registrará un mayor o menor valor de la obligación.

El registro en este caso será el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Marzo 31	530525	Gastos financieros – Diferencia en cambio	288,000	
	211010	Obligaciones financieras – Bancos de exterior		288,000

El 1 de abril se paga la primera cuota así:

Valor de la obligación:  $US \$14,400 / 12 \text{ meses} = US \$1,200 \text{ mensuales}$ .

$US \$1,200 \times 1,920 = \$2,304,000$ .

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Abril 1	211010	Obligaciones financieras – Bancos de exterior	2,304,000	
	111010	Bancos		2,304,000

Al cierre del mes de abril se registra el mismo ajuste, de la siguiente manera:

Valor del dólar al cierre del 31 de marzo      \$ 1,920

Valor del dólar al cierre del 30 de abril      \$ 1,940

Diferencia en cambio por dólar      \$ 20

El valor del ajuste se calcula así:

Saldo de la obligación luego del primer abono:  $US \$13,200 \times 20 = \$264,000$ .

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Abril 30	530525	Gastos financieros – Diferencia en cambio	264,000	
	211010	Obligaciones financieras – Bancos del exterior		264,000

El movimiento de esta cuenta hasta el 30 de abril se observa en la siguiente cuenta T:

Obligaciones financieras Bancos del exterior	
Debe	Haber
Marzo 1 – Préstamo	\$ 27,360,000
Marzo 31 – Ajuste diferencia en cambio	288,000
Marzo 31 – Saldo ajustado	27,648,000
Abril 1 – Abono obligación 2,304,000	
Abril 30 – Ajuste diferencia en cambio	264,000
Abril 30 – Saldo ajustado	\$ 25,608,000

Como se ve, el saldo ajustado realmente corresponde a  $\text{US } \$13,200 \times \$1,940$  que es la tasa representativa al cierre de abril 30.

En este grupo de obligaciones financieras también pueden incluirse las obligaciones hipotecarias, obligaciones con compañías de financiamiento comercial y demás corporaciones o entidades financieras, las cuales tienen tratamiento similar.

## Proveedores

Esta cuenta refleja el valor de las obligaciones contraídas por el ente económico por concepto de la adquisición de bienes o servicios para la fabricación, transformación o comercialización de productos para la venta, en el desarrollo de su objeto social.

Estas adquisiciones se refieren a materias primas, materiales y suministros, contratos de obra, compra de servicios como energía.

La cuenta Proveedores puede clasificarse también en Proveedores nacionales y Proveedores del exterior.

Cuando se trate de estos últimos, es necesario ajustar esos saldos expresados en moneda extranjera a la tasa representativa, o al factor que sea necesario.

## Proveedores nacionales

Son todas las obligaciones contraídas por la empresa en el desarrollo de sus operaciones, por la compra de materias primas, equipos, suministros, servicios, etcétera.

### Dinámica

Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor del abono o pago de la factura correspondiente.</li> <li>• Por el valor de las notas crédito enviadas por el proveedor.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de la factura.</li> <li>• Por el valor de las notas débito enviadas por el proveedor.</li> <li>• Por el valor de los ajustes en el valor de las cuentas.</li> </ul>

### Ejemplo 9.3

El día 15 de marzo del año 01, la Compañía Comercial Ltda, compra a Distribuidores Asociados S.A. mercancías a crédito, con un plazo de 30 días, por valor de \$3,450,000 más IVA, según factura No. 2563.

El 30 de marzo abona a la factura No. 2563 la suma de \$2,000,000.

El 5 de abril, Distribuidores Asociados envía nota crédito por valor de \$560,000 por concepto de ajuste por menor valor de la mercancía.

### Solución

Los registros contables serán los siguientes:

En el momento de la compra de las mercancías:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Marzo 15	143501	Inventario de mercancías – IVA descontable	3,450,000	
	2408	IVA descontable	552,000	
	236540	Retención por compras		120,750
	220501	Proveedores nacionales		3,881,250

En el momento del abono a la factura:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Marzo 30	220501	Proveedores nacionales	2,000,000	
	111005	Bancos		2,000,000

En el momento de recibir la nota crédito del proveedor:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Abril 5	220501	Proveedores nacionales	630,000	
	236540	Retención por compras	19,600	
	143501	Inventario de mercancías		560,000
	2408	IVA descontable		89,600

El saldo de la cuenta de proveedores se determina en la siguiente cuenta T.

Proveedores nacionales		
	Debe	Haber
Marzo 15 – Compra		\$ 3,881,250
Marzo 30 – Abono a factura	2,000,000	
Saldo a marzo 30		1,881,250
Abril 5 – Nota crédito	630,000	
Saldo a abril 30		\$ 1,251,250

## Proveedores del exterior

En esta cuenta se registra el valor de las obligaciones contraídas por el ente económico con proveedores del exterior, por la compra de bienes o servicios o contratos de obra.

Esta cuenta, en moneda extranjera, debe reexpresarse al final del ejercicio por la diferencia en cambio resultante.

Dinámica	
Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de los pagos parciales o totales al proveedor mediante giro directo o intermediario bancario.</li> <li>• Por el valor de las notas crédito que envíen los proveedores.</li> <li>• Por la diferencia en cambio favorable los sobre los saldos en moneda extranjera.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de las facturas recibidas de los proveedores.</li> <li>• Por el ajuste por diferencia en cambio resultante.</li> </ul>

El 1 de febrero del año 01, la Compañía El Importador Ltda. adquiere mercancías en el exterior por valor de US \$15,000 con crédito directo del proveedor a 60 días de plazo.

### Ejemplo 9.4

La tasa representativa el 1 de febrero es \$1,920, el 28 de febrero \$1,950, el 31 de marzo \$1,990.

Para efectuar los registros contables es necesario realizar los siguientes cálculos:

### Solución

Valor de la mercancía US \$15,000 por la tasa representativa de \$1,920 da la suma de \$28,800,000.

Los registros serán los siguientes:

En el momento de la compra:



Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Febrero 1	143501	Inventario de mercancías	28,800,000	
	221001	Proveedores del exterior		28,800,000

Para el cierre del 28 de febrero, debe efectuarse el ajuste por la diferencia en cambio así:

Tasa representativa del registro inicial al 1 de febrero \$ 1,920

Tasa representativa al 28 de febrero \$ 1,950

Diferencia en la tasa de cambio por dólar \$30

Valor de la obligación US \$15,000  $\times$  \$30 = \$ 450,000.

El registro contable para el ajuste por diferencia en cambio será:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Febrero 28	143501	Inventario de mercancías	450,000	
	221001	Proveedores del exterior		450,000

Para el cierre del 31 de marzo debe efectuarse el ajuste por la diferencia en cambio así:

Tasa representativa al 28 de febrero \$ 1,950

Tasa representativa al 31 de marzo \$ 1,990

Diferencia en la tasa de cambio por dólar \$ 40

Valor de la obligación US \$15,000  $\times$  \$40 = \$600,000.

El registro contable será el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Marzo 31	143501	Inventario de mercancías	600,000	
	221001	Proveedores del exterior		600,000

La obligación en el momento de su pago se registrará así:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Marzo 31	221001	Proveedores del exterior	29,850,000	
	111005	Bancos		29,850,000

El movimiento de esta cuenta se observa en la siguiente cuenta T:

Proveedores nacionales		
	Debe	Haber
Febrero 1 – Compra		\$ 28,800,000
Febrero 28 – Diferencia en cambio		450,000
Saldo a febrero 28		29,250,000
Marzo 31 – Diferencia en cambio		600,000
Saldo a marzo 31		29,850,000
Marzo 31 – Pago obligación	\$ 29,850,000	
Saldo a marzo 31		0

El valor inicial de la factura de \$28,800,000 presenta un reajuste por efectos de la diferencia en cambio hasta el momento de su pago por valor de \$1,050,000 (\$450,000 + \$600,000).

Cabe anotar, además, que en caso de no poseer el inventario en el momento de estos ajustes, ese valor debe registrarse como un gasto financiero.

Dentro del grupo de la Cuenta por pagar a proveedores, se encuentran otras cuentas como: Cuentas corrientes comerciales, Casa matriz, Compañías vinculadas.

Las cuentas corrientes comerciales se utilizan para registrar el valor de las obligaciones contraídas por la empresa con proveedores de mercancías con los que se mantienen contratos de cuenta corriente. En ésta se registran todas las transacciones e intercambios de ambas partes, y queda como parte exigible del crédito el saldo que resulta con el cierre de la cuenta.

## Cuentas por pagar casa matriz

Cuando la firma tiene vinculación económica o es subordinada de otra que se considera matriz, pueden originarse deudas a cargo por concepto de adquisición de bienes o servicios, suministrados por la casa matriz.

Es aconsejable registrar todo este tipo de transacciones en cuentas separadas de los proveedores externos ajenos a la empresa.

## Cuentas por pagar

Este grupo está conformado por todos aquellos conceptos de pasivo diferentes de las obligaciones financieras y proveedores. Entre éstos se encuentran cuentas como: Cuentas corrientes comerciales, a casa matriz, a compañías vinculadas, a contratistas, Costos y gastos causados por pagar, Acreedores oficiales, Deudas con socios y accionistas, Dividendos y participaciones por pagar, retenciones en la fuente, Retenciones y aportes de nómina y Acreedores varios, entre otras.

## Cuentas por pagar – Cuentas corrientes comerciales

En esta cuenta se registra el valor adeudado por la empresa a favor de terceros por conceptos diferentes a los proveedores y obligaciones financieras, y con los cuales se tiene un contrato de cuenta corriente.

### Dinámica

Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de las facturas por ventas de bienes y servicios.</li> <li>• Por el valor de los dineros entregados.</li> <li>• Por el valor de la diferencia en cambio cuando se tengan obligaciones en moneda extranjera.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de las facturas por compras o prestación de servicios recibidos.</li> <li>• Por el valor de los dineros recibidos.</li> <li>• Por el valor de la diferencia en cambio, cuando se tengan obligaciones en moneda extranjera.</li> </ul>

### Ejemplo 9.5

La Aurora Ltda. efectúa transacciones comerciales con El Trébol Ltda., según un contrato de cuenta corriente, y se realizan las siguientes operaciones:

Febrero 10. La Aurora Ltda. recibe factura de El Trébol Ltda. por concepto de servicios de reparación de maquinaria por valor de \$1,692,500 más IVA.

Marzo 5. La Aurora Ltda. envía factura a El Trébol Ltda. por concepto de venta de suministros varios, por valor de \$1,100,000 más IVA.

Marzo 15. La Aurora Ltda. recibe factura de El Trébol Ltda. por concepto de servicios de mantenimiento a los equipos de computación, por valor de \$650,000 más IVA.

### Solución

Los registros contables de la compañía La Aurora Ltda. serán los siguientes:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Febrero 10	514515	Gastos de administración – Mantenimiento y reparaciones	1,692,500	
	2408	IVA por pagar	270,800	
	236525	Retención por servicios		67,700
	230501	Cuentas por pagar - Cuentas corrientes comerciales		1,895,600

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Marzo 5	230501	Cuentas por pagar – Cuentas corrientes comerciales	1,237,500	
	135515	Retención a favor	38,500	
	2408	IVA por pagar		176,000
	4135	Ingresos operacionales – Ventas		1,100,000

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Marzo 15	514515	Gastos de administración – Mantenimiento y reparaciones	650,000	
	2408	IVA por pagar	104,000	
	236525	Retención por servicios		26,000
	230501	Cuentas por pagar – Cuentas corrientes comerciales		728,000

El manejo de esta cuenta permite realizar un cruce de cuentas, y al final solamente se cancela el saldo resultante, como se observa en la siguiente cuenta T:

Cuentas por pagar		Cuentas corrientes comerciales	
Debe		Haber	
Febrero 10 – Compra servicios		\$ 1,895,600	
Marzo 5 – Venta suministros	1,237,500		
Marzo 15 – Compra servicios		728,000	
	1,237,500	2,623,600	
Saldo		\$ 1,382,100	

## Costos y gastos por pagar

Esta cuenta permite contabilizar todos aquellos gastos realizados o causados por la empresa en el desarrollo de sus operaciones, por conceptos como: gastos financieros, honorarios, servicios técnicos y de mantenimiento, arrendamientos, servicios públicos, transportes y acarreos, aduaneros y otros.

Se sabe que en las empresas se presentan gastos por los cuales no se reciben las facturas correspondientes a tiempo, pero se conoce su valor. Atendiendo el principio de causación, se procede a contabilizarlos en el período que realmente correspondan.

Dinámica	
Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de los pagos que se hacen con posterioridad a la causación del servicio.</li> <li>• Por el pago total o parcial de los intereses.</li> <li>• Por el valor de la liquidación de las cuentas de cobro.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de los servicios recibidos, de acuerdo con facturas y cuentas de cobro.</li> <li>• Por la causación de intereses y rendimientos sobre las obligaciones del ente, tanto nacionales como del exterior.</li> </ul>

**Ejemplo 9.6** La compañía ABC Ltda. presenta la siguiente información:

Febrero 10: recibe factura por concepto de honorarios por asesoría financiera por \$800,000.

Febrero 20: recibe cuenta de cobro por reparación de equipos de comunicación por \$350,000.

Febrero 25: recibe factura por concepto de transporte de mercancías a clientes por \$289,000.

Febrero 28: calcula y causa los intereses del mes de febrero sobre obligación financiera con el Banco Latino por \$295,000.

**Solución** Los registros contables serán los siguientes:

Factura por honorarios:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Febrero 10	511030	Gastos de administración – Honorarios	800,000	
	236515	Retención por honorarios		80,000
	233525	Costos y gastos por pagar – Honorarios		720,000

Valor de la reparación de equipos:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Febrero 20	514525	Gastos de administración – Mantenimiento y reparaciones	350,000	
	236525	Retención por servicios		21,000
	233530	Costos y gastos por pagar – Servicios de mantenimiento		329,000

Valor transporte de las mercancías:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Febrero 25	513550	Gastos de administración – Fletes y acarreos	289,000	
	236525	Retención por fletes		2,890
	233545	Costos y gastos por pagar – Fletes y acarreos		286,110

Valor de los intereses sobre la obligación bancaria:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Febrero 28	530520	Gastos financieros – Intereses	295,000	
	233505	Costos y gastos por pagar – Gastos financieros		295,000

En este grupo de cuentas por pagar se incluyen también las cuentas correspondientes a regalías por pagar, deudas con accionista o socios por concepto de préstamos o gastos efectuados por ellos a nombre de la sociedad, los dividendos o participaciones por pagar, las retenciones o aportes de nómina y acreedores varios.

## ¿Qué es retención en la fuente?

El Gobierno nacional podrá establecer retenciones en la fuente con el fin de acelerar, facilitar y asegurar el recaudo del impuesto sobre la renta y sus complementarios, y determinará los porcentajes tomando en cuenta la cuantía de los pagos o abonos y las tarifas del impuesto vigentes, así como los cambios legislativos que coincidan con esas tarifas, las cuales serán tenidas como buena cuenta o anticipo. La normatividad sobre este tema se encuentra en el Estatuto Tributario. Cada año, por decreto, el Gobierno actualiza las tablas con los porcentajes y las bases sobre las cuales aplicar la retención en la fuente para cada concepto.

## Obligaciones del agente retenedor

- Retener del valor respectivo un determinado porcentaje a título de impuesto sobre la renta a cargo de los beneficiarios de tales pagos.
- Las personas o entidades obligadas a hacer la retención deberán consignar el valor retenido en los lugares y los plazos que para tal efecto señale el Gobierno nacional.
- Los agentes de retención en la fuente deberán presentar declaración mensual de las retenciones que debieron efectuar durante el respectivo mes.
- Los agentes de retención en la fuente deberán expedir anualmente a los asalariados un certificado de ingresos y retenciones al año gravable inmediatamente anterior, que contendrá los siguientes datos:
  - El formulario debidamente diligenciado.
  - Año gravable y ciudad donde se consigna la retención.
  - Apellidos y nombres del asalariado.
  - Cédula o NIT del asalariado.
  - Apellidos y nombre o razón social del agente retenedor.
  - Cédula o NIT del agente retenedor.
  - Dirección del agente retenedor.
  - Valor de los pagos o abonos efectuados a favor o por cuenta del asalariado, concepto de los mismos y monto de las retenciones practicadas.
  - Firma del pagador o agente retenedor.



Cuando se trate de conceptos de retención diferentes de los originados en la relación laboral, o legal reglamentaria, los agentes retenedores deberán expedir anualmente un certificado de retención que contendrá:

- Año gravable y ciudad donde se consignó la retención.
- Apellidos y nombre o razón social y NIT del retenedor.
- Dirección del agente retenedor.
- Apellidos y nombre o razón social y NIT de la persona o entidad a quien se le practicó la retención.
- Monto total y concepto del pago sujeto a retenciones.
- Concepto y cuantía de la retención efectuada.
- La firma del pagador o agente retenedor.

## Conceptos sujetos a retención

Los conceptos y porcentajes enunciados a continuación están vigentes a partir del año 2005.

Para tener información actualizada, se recomienda consultar las modificaciones efectuadas cada año por el Gobierno nacional.

**Ingresos laborales** Por pagos originados en la relación laboral, o legal y reglamentaria, en conceptos como sueldos, horas extras, recargos nocturnos, recargo dominical, participación de utilidades, porcentaje sobre ventas, sobresueldos, comisiones, bonificaciones ocasionales y extralegales, salario integral, prima mínima legal de servicios para el sector público o prima de navidad para el sector público y reembolsos de gastos.

**Base sometida a la retención** 75% del valor pagado, y se calcula de forma independiente, según tabla.

Existen dos procedimientos para calcular la retención por este concepto (véase el Estatuto Tributario).

**Ejemplo 9.7** El señor Juan Carlos Morales recibe salario por \$2,500,000 más comisiones en ventas, por valor de \$650,000, para un total de \$3,150,000.

**Solución** Base de liquidación retención =  $\$3,150,000 \times 0.75 = \$2,362,500$ .

La base de liquidación expresada en UVT =  $\$2,362,500 / 24,555 = 96.21$ .

La retención en la fuente por ingresos laborales está determinada por una tabla actualizada cada año por el Gobierno, con una base de 95 UVT (Unidad de Valor Tributario), cuyo valor aplicable al año 2010 es de \$24,555.

La base gravable resultante en este caso, aplicando la tabla es:

$$96.21 \text{ UVT} - 95 \text{ UVT} = 1.21 \text{ UVT} \times 19\% = 0.2299 \times \$24,555 = \$5,645.$$

El valor de la retención por ingresos laborales es de \$5,645.

El registro contable será el siguiente:

Código	Cuenta	Debe	Haber
5105	Gastos de personal	2,650,000	
111005	Bancos		2,644,355
236505	Retención en la fuente por pagar		5,645

**Retención en la fuente por honorarios, comisiones, servicios y arrendamientos** Están sometidos a retención en la fuente los pagos o abonos en cuenta por concepto de honorarios, comisiones, servicios y arrendamientos. Se entiende por honorarios la remuneración a la actividad, prestación o trabajo realizado por una persona natural sin vínculo laboral o una persona jurídica que genera una contraprestación en dinero o es especie.

- *Retención en la fuente por concepto de honorarios:* cuando se efectúen pagos o abonos en cuenta a personas naturales no declarantes, debe practicarse una retención equivalente al diez por ciento (10%) del valor respectivo, para cualquier cuantía. Si se trata de personas jurídicas o naturales declarantes la retención será del once por ciento (11%) sobre cualquier cuantía.

La Compañía Servicios Asociados S.A. pagó \$1,230,000 por concepto de honorarios a una firma local de abogados.

### Ejemplo 9.8

El registro contable del retenedor será el siguiente:

### Solución

Código	Cuenta	Debe	Haber
511025	Gastos honorarios	1,230,000	
111005	Bancos		1,094,700
236515	Retención por honorarios (11%)		135,300

El registro contable del retenido será el siguiente:

Código	Cuenta	Debe	Haber
110505	Caja	1,094,700	
1355	Anticipos fiscales	135,300	
415550	Ingreso por servicios		1,230,000

- *Retención en la fuente por servicios:* los pagos o abonos en cuenta por concepto de servicios<sup>1</sup> tienen establecida una retención en la fuente del cuatro por

<sup>1</sup> Se entiende por servicios todo trabajo en el que predomina el factor material sobre el intelectual.

ciento (4%), si el servicio es prestado por una persona natural o jurídica declarante. En caso de una persona natural no declarante la retención es del seis (6%) por ciento. Las cuantías base par a aplicar la retención, son actualizadas cada año.

**Ejemplo 9.9** La Compañía Estrella Ltda. pagó \$1,350,000 por concepto de servicio de aseo y mantenimiento de maquinaria.

**Solución** El registro contable del retenedor será el siguiente:

Código	Cuenta	Debe	Haber
5145	Gastos de mantenimiento	1,350,000	
111005	Bancos		1,269,000
236525	Retención en la fuente por pagar		81,000

El registro contable del retenido será el siguiente:

Código	Cuenta	Debe	Haber
110505	Caja	1,269,000	
1355	Anticipos fiscales	81,000	
4155	Ingreso por servicios de mantenimiento		1,350,000

- *Retención en la fuente por comisiones:* los pagos o abonos en cuenta por concepto de comisiones están sometidos a retención en la fuente. Tienen una tarifa general del diez por ciento (10%) para personas naturales no declarantes y del once por ciento (11%) para personas jurídicas y naturales declarantes, sobre el valor de la operación.

Se entiende por comisión la retribución que se hace a quien realiza un negocio o un encargo por cuenta ajena, pero sin vínculo laboral, con la promesa de pagarle un valor fijo o un porcentaje en la transacción.

**Ejemplo 9.10** La Compañía X pagó comisiones a Calzado 2000 Ltda. por la venta de mercancías en consignación, \$650,000.

**Solución** El registro contable del retenedor será el siguiente:

Código	Cuenta	Debe	Haber
529505	Gastos de ventas – Comisiones	650,000	
111005	Bancos		578,500
236520	Retención en la fuente por pagar		71,500

El registro contable del retenido será el siguiente:

Código	Cuenta	Debe	Haber
110505	Caja	578,500	
135515	Anticipos fiscales	71,500	
4155	Ingreso por servicios		650,000

- *Retención en la fuente en servicios temporales y servicios de vigilancia y aseo:* tratándose de pagos o abonos en cuenta por concepto de servicios temporales, el porcentaje de retención es del uno por ciento (1%), y por servicios de vigilancia y aseo el porcentaje de retención es del dos por ciento (2%).

Calzado 2000 Ltda. pagó \$700,000 por servicios de aseo y vigilancia de sus instalaciones.

### Ejemplo 9.11

El registro contable del retenedor será el siguiente:

### Solución

Código	Cuenta	Debe	Haber
5145	Gastos de aseo y vigilancia	700,000	
111005	Bancos		686,000
236525	Retención en la fuente por pagar		14,000

El registro contable del retenido será el siguiente:

Código	Cuenta	Debe	Haber
110505	Caja	686,000	
135515	Anticipos fiscales	14,000	
4155	Ingreso por servicio de aseo y vigilancia		700,000

- *Retención en la fuente en servicio transporte de carga:* en relación con el servicio de transporte de carga, los pagos o abonos en cuenta tienen una retención del uno por ciento (1%).

Calzado 2000 Ltda. paga servicios de transporte de carga por \$480,000.

### Ejemplo 9.12

El registro contable del retenedor será el siguiente:

### Solución

Código	Cuenta	Debe	Haber
513550	Gastos transporte, fletes y acarreos	480,000	
111005	Bancos		475,200
236525	Retención en la fuente por pagar		4,800

El registro contable del retenido será el siguiente:

Código	Cuenta	Debe	Haber
110505	Caja	475,200	
135515	Anticipos fiscales	4,800	
4145	Ingreso por transporte, fletes y acarreo		480,000

- *Retención en la fuente por rendimientos financieros:* para los pagos o abonos en cuenta que realicen las personas jurídicas, sociedades de hecho y personas naturales por concepto de rendimientos financieros, como: intereses, beneficios, ganancias, descuentos o diferencias entre el valor invertido y aportado, la tarifa general de retención es del siete por ciento (7%) sobre el valor pagado o abono en cuenta; o lo que es lo mismo, el (10%) por el (70%) del valor bruto del pago o abono en cuenta.

**Ejemplo 9.13** Calzado 2000 Ltda. pagó \$1,250,000 por concepto de intereses sobre préstamo.

**Solución**

El registro contable del retenedor será el siguiente:

Código	Cuenta	Debe	Haber
530520	Intereses	1,250,000	
111005	Bancos		1,162,500
236525	Retención en la fuente por pagar		87,500

El registro contable del retenido será el siguiente:

Código	Cuenta	Debe	Haber
110505	Caja	1,162,500	
135515	Anticipos fiscales	87,500	
4210	Ingresos financieros		1,250,000

- *Retención en la fuente por compras, arrendamiento de inmuebles, servicio de transporte de pasajeros:* para efectos de retención en la fuente, se consideran susceptibles de incluirse bajo la denominación de ingresos tributarios.

La retención en la fuente del tres y medio por ciento (3,5%) se hace sobre el valor de los pagos o abonos en cuentas susceptibles de constituir ingresos tributarios.

Respecto a los pagos o abonos en cuenta por concepto de arrendamientos de bienes muebles, la retención en la fuente es del cuatro por ciento (4%).

Calzado 2000 Ltda. compró mercancías por valor de \$1,200,000 a crédito más IVA del 16%.

**Ejemplo 9.14**

El asiento contable del retenedor será el siguiente:

**Solución**

Código	Cuenta	Debe	Haber
143501	Inventarios	1,200,000	
2408	IVA por pagar	192,000	
2205	Proveedores		1,350,000
236540	Retención en la fuente por pagar		42,000

El asiento contable de retenido será el siguiente:

Código	Cuenta	Debe	Haber
130505	Cientes	1,350,000	
135515	Anticipos fiscales	42,000	
4135	Ventas		1,200,000
2408	IVA por pagar		192,000

Cuando se anulen, rescindan o deshagan operaciones que hayan sido sometidas a retención en la fuente, por impuestos sobre la renta o complementarios, el agente retenedor podrá descontar las sumas que hubiera retenido por tales operaciones.

Calzado2000 Ltda. devuelve \$400,000 en mercancías defectuosas.

**Ejemplo 9.15**

El registro contable del retenedor será el siguiente:

**Solución**

Código	Cuenta	Debe	Haber
2205	Proveedores	450,000	
236540	Retención en la fuente por pagar	14,000	
1435	Inventarios		400,000
2408	IVA por pagar		64,000

El registro contable del retenido será el siguiente:

Código	Cuenta	Debe	Haber
4175	Devolución en ventas	400,000	
2408	IVA por pagar	64,000	
130505	Cientes		450,000
1355	Retenciones a favor		14,000



## Autorretenedores

Cuando una empresa tiene operaciones a nivel nacional y un gran número de clientes, la recolección (antes de la presentación de su declaración de renta) de los certificados de las retenciones que le fueron practicadas se convierte en un problema. Para evitarlo, puede solicitarse autorización a la DIAN, siempre y cuando cumpla los requisitos establecidos, los cuales fueron modificados con la Resolución 07683 de agosto 6 de 2010.

Entre los más importantes están:

- Ser persona jurídica.
- Haber tenido ingresos por ventas brutas en el año anterior mayores a 130,000 UVT.
- Tener mínimo 50 clientes que le practiquen retenciones.
- Estar inscrito en el RUT.
- No estar en proceso de liquidación.
- Estar al día con las obligaciones tributarias.
- No haber sido sancionado por incumplimiento en los deberes de facturar.

### Ejemplo 9.16

Calzado 2000 Ltda. vende mercancías por valor de \$1,000,000, más IVA del 16%. El vendedor es autorretenedor.

### Solución

Su registro contable será el siguiente:

Código	Cuenta	Debe	Haber
130505	Cientes	1,160,000	
135515	Retenciones a favor	35,000	
4135	Ventas		1,000,000
2408	IVA por pagar		160,000
236575	Autorretenciones		35,000

## Retención en la fuente en el impuesto sobre las ventas

Desde el 1 de febrero de 1996, se estableció la retención en la fuente sobre los pagos o abonos en cuenta que se efectúen por impuesto sobre las ventas con una tarifa del 50%, salvo que se trate de la prestación de servicios separados contratados con personas o entidades sin residencia o domicilio en el país.

Esta retención implica un descuento real en el momento del pago o abono en cuenta del 50% del IVA facturado.

**Agentes retenedores y obligaciones** Son agentes retenedores del IVA los siguientes:

- Todas las empresas consideradas como grandes contribuyentes.
- Todas las entidades de orden estatal (nación, departamentos, municipios y demás entes de orden territorial).

Tienen las siguientes obligaciones:

- Efectuar la retención.
- Declarar y consignar mensualmente los dineros recaudados por este concepto.
- Expedir certificados bimestrales por los valores retenidos.

El agente retenedor debe efectuar la retención del IVA en los siguientes casos:

- Sobre todos los pagos o abonos en cuenta efectuados a contribuyentes del régimen común.
- Cuando se trate de pagos o abonos en cuenta efectuados a contribuyentes del régimen simplificado, el agente retenedor deberá elaborar una nota contable contabilizando el valor de la retención sobre el IVA como un IVA descontable (2408) y acreditando el valor en la cuenta de retención de IVA al régimen simplificado (2367). En este caso, realmente no se efectúa descuento alguno al proveedor por cuanto este no es responsable del IVA.

Las transacciones y obligaciones realizadas entre grandes contribuyentes y entidades estatales o entre sí, no generan retención del IVA.

Calzado 2000 Ltda., responsable del régimen común y gran contribuyente, compra mercancías por valor de \$1,000,000 más IVA a un responsable del régimen común.

### Ejemplo 9.17

El registro contable del retenedor será el siguiente:

### Solución

Código	Cuenta	Debe	Haber
1435	Inventarios	1,000,000	
2408	IVA por pagar	160,000	
111005	Bancos		1,045,000
2365	Retención en la fuente		35,000
2367	IVA retenido		80,000

El registro contable del retenido será el siguiente:

Código	Cuenta	Debe	Haber
110505	Caja	1,045,000	
135515	Anticipos fiscales	35,000	
135517	Retención de IVA	80,000	
4135	Ventas		1,000,000
2408	IVA por pagar		160,000

**Ejemplo 9.18**

Calzado 2000 Ltda., responsable del régimen común, compra mercancías por \$4,000,000 más IVA a crédito a un responsable del régimen simplificado.

**Solución**

El registro contable del retenedor será el siguiente:

Código	Cuenta	Debe	Haber
1435	Inventarios	4,000,000	
2408	IVA por pagar	320,000	
2205	Proveedores		3,860,000
2365	Retención en la fuente por pagar		140,000
2367	IVA retenido		320,000

El registro contable del retenido será el siguiente:

Código	Cuenta	Debe	Haber
130505	Cientes	3,860,000	
135515	Anticipos fiscales	140,000	
4135	Ventas		4,000,000

## Impuestos gravámenes y tasas

Esta cuenta corresponde al valor de los gravámenes e impuestos de carácter general y obligatorio a favor del Estado. Éstos se calculan con base en liquidaciones privadas por el ente o empresa, de acuerdo con las bases impositivas determinadas previamente por el Estado.

Existen impuestos de orden nacional, como el IVA y el impuesto de renta y complementarios; de orden municipal, como el de industria y comercio, el predial, valorización; y de orden departamental, como el de consumo, vehículos, etcétera.

### Impuesto de renta y complementarios

Esta cuenta refleja el valor del saldo que la empresa debe pagar, por concepto del impuesto de renta en el ejercicio correspondiente y de los saldos insolutos de períodos anteriores.

#### Dinámica

Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de los pagos del impuesto aplicables al año en curso.</li> <li>• Por el valor de los anticipos y las retenciones aplicables a los impuestos.</li> <li>• Por el valor de las reclasificaciones de pagos de otras cuentas aplicables como impuesto de renta.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor del impuesto determinado mediante la liquidación privada.</li> <li>• Por el mayor valor determinado en liquidaciones oficiales.</li> </ul>

Al cierre del año 01, Comercializadora S.A. obtuvo utilidades por valor de \$20,000,000 antes de impuestos.

**Ejemplo 9.19**

Durante el mismo año, los clientes le retuvieron a título de impuesto de renta, un valor de \$2,500,000.

Supóngase que la compañía presentó su declaración de renta por el año gravable 01 en marzo 16 del año 02, y pago el saldo a su cargo en ese momento.

**Solución**

En primer lugar, al cierre del año 01 debe contabilizarse el valor del pasivo estimado del impuesto de renta de acuerdo con las utilidades y con la tarifa establecida en este caso del 33%, en la siguiente forma:

Cálculo de la provisión del impuesto de renta por el año gravable 01:

Valor de las utilidades	\$ 20,000,000
Tarifa del impuesto de renta	33%
Valor estimado del impuesto	\$ 6,600,000

El registro de esa provisión será el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	540505	Impuesto de renta	6,600,000	
	240405	Impuesto de renta por pagar		6,600,000

Con este registro se afectan los resultados del año 01, y queda una utilidad neta por distribuir de \$14,400,000.

Para determinar el valor por pagar en el momento de la presentación de la declaración de renta, deben aplicarse los valores retenidos a título de impuesto de renta así:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Marzo 16	240405	Impuesto de renta por pagar	2,500,000	
	135515	Deudores fiscales – Retención a favor		2,500,000

El saldo neto que debe pagarse en el momento de presentar la declaración quedará entonces en \$4,100,000.

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Marzo 16	240405	Impuesto de renta por pagar	4,100,000	
	111005	Bancos		4,100,000

El movimiento de esta cuenta lo detallo en la siguiente cuenta T:

Impuesto de renta por pagar		
	Debe	Haber
Diciembre 31 – Provisión impuesto		\$ 6,600,000
Marzo 31 – Aplicación de los anticipos	2,500,000	
Marzo 31 – Pago del impuesto	4,100,000	
	6,600,000	6,600,000
Saldo		0

## Impuesto sobre las ventas por pagar

Es un gravamen o impuesto al valor agregado que recae sobre las diferentes etapas del ciclo económico; es decir, producción, importación, distribución de bienes muebles y sobre la prestación de servicios.

Este impuesto se aplica sobre el valor agregado, es decir, sobre el incremento que sufre el valor del artículo en el paso de una etapa a otra.

El IVA no es acumulable; por tanto, del IVA generado en las ventas puede descontarse el IVA pagado por las compras.

El hecho generador de este impuesto está dado por los siguientes aspectos:

- La venta de bienes muebles. Por ejemplo, electrodomésticos, prendas de vestir, materias primas, repuestos, suministros, etcétera.
- La importación de mercancías al territorio nacional.
- La prestación de servicios.

Cuando se hace alusión a venta, se entiende aquel acto por el cual se da la transferencia del dominio de la propiedad del bien, ya sea a título gratuito u oneroso, a nombre propio o por cuenta de terceros.

En algunos países, para efectos del cobro o manejo del IVA, se encuentran gravados todos los productos, con excepción de las exclusiones y exenciones consagradas expresamente por la ley.

**Bienes exentos** Son aquellos bienes que por su naturaleza, destino o utilización, el legislador los grava con tarifa cero.

**Bienes excluidos** Son aquellos que no generan el impuesto sobre las ventas, o que por disposición legal no se encuentra sometidos a gravamen alguno.

## Causación del IVA

Es el momento en que nace la obligación tributaria, según el hecho que genere el impuesto; por ejemplo, en la venta o en la prestación de un servicio, se da en el momento de generar la factura.

En las importaciones, en el momento de nacionalizar la mercancía, se liquidan y pagan, además, los derechos arancelarios o de aduana.

## Tarifas

En Colombia, se aplica una tarifa básica para bienes y servicios del 16%, salvo que estén sometidos a tarifa diferencial como en el caso de los vehículos, que dependiendo de su cilindraje tienen tarifas que oscilan entre el 20%, 35% y hasta 60%; a algunos licores se les aplica el 35%, etcétera.

## Responsables del IVA

Son responsables del IVA todos los comerciantes en las ventas propias y en las que se realicen por cuenta de terceros; quien preste servicios gravados, y los importadores.

Los responsables del impuesto sobre las ventas tienen las siguientes condiciones:

- Inscribirse en el registro nacional de vendedores que lleva la Administración de Impuestos. La inscripción se hace mediante el formulario RUT (Registro Único Tributario).
- Los responsables del régimen común deben entregar factura o documento equivalente por todas las operaciones que realicen y conservar copia de ellas en sus archivos, independientemente de su calidad de contribuyente o no contribuyente de los impuestos.
- Los responsables del impuesto deben cumplir las disposiciones sobre contabilidad del Código de Comercio y, además, llevar un registro auxiliar de ventas y compras, y una cuenta mayor o de balance cuya denominación será Impuesto a las ventas por pagar.

## Régimen simplificado

Sólo podrán pertenecer al régimen simplificado los comerciantes minoristas o detallistas, cuyas ventas estén gravadas a la tarifa general del impuesto sobre las ventas, así como quienes presten sus servicios gravados, que podrán inscribirse en ese régimen cuando cumplan la totalidad de las siguientes condiciones:

- Que sean personas naturales, comerciantes y artesanos que sean minoristas o detallistas.
- Que tengan máximo un establecimiento de comercio.
- Que no sean usuarios aduaneros.



- Que sus ingresos netos provenientes de su actividad económica y las consignaciones bancarias en el año fiscal inmediatamente anterior no superen el límite fijado por la ley.
- Que su patrimonio bruto fiscal a 31 de diciembre del año inmediatamente anterior sea inferior al límite establecido por la ley.

Son obligaciones de los comerciantes que pertenezcan al régimen simplificado:

- Podrán llevar el impuesto sobre las ventas que hubiesen pagado en la adquisición de bienes y servicios, como costo o gasto en el Impuesto de renta.
- No se requiere la expedición de factura en las ventas efectuadas.
- Desde el 1 de enero de 1996, se elimina la obligación de declarar el impuesto sobre las ventas.
- Deberán llevar el libro fiscal de registro de operaciones diarias por cada establecimiento.
- Se les prohíbe adicionar al precio de venta o servicios gravados suma alguna por concepto de impuesto sobre las ventas.

## Régimen común

Forman parte de este régimen todos los responsables del impuesto que no cumplan con los requisitos para pertenecer al régimen simplificado.

## Impuestos descontables

Los comerciantes tienen derecho a descontar del valor del impuesto generado en sus transacciones el valor del IVA pagado por los siguientes conceptos:

- El impuesto sobre las ventas facturado al responsable por la adquisición de bienes y servicios.
- El valor del IVA pagado en la importación de bienes.

Del total del IVA descontable debe restarse el valor del impuesto a las ventas de los bienes devueltos en el período.

Para su tratamiento contable se utiliza la cuenta de Impuesto a las ventas por pagar, que tiene un tratamiento de cuenta corriente por cuanto registra tanto el valor recaudado o causado, como el valor pagado o causado en la adquisición o venta de bienes, así como los servicios prestados y/o recibidos.

## Dinámica

Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor del impuesto facturado al ente o empresa, en la adquisición de bienes o servicios.</li> <li>• Por el valor del impuesto correspondiente en las devoluciones y anulaciones en ventas.</li> <li>• Por el pago del saldo a cargo que resulta.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor del impuesto causado o generado en la venta de bienes o servicios.</li> <li>• Por el valor del impuesto en la devolución en las compras o servicios a proveedores o contratistas.</li> </ul>

La Compañía Mercantil Ltda. realiza las siguientes transacciones:

## Ejemplo 9.20

Enero 15 del año 01: vende mercancías a crédito por valor de \$3,000,000 más IVA del 16%.

Enero 25 del año 01: paga por concepto de compra de mercancías la suma de \$1,600,000 más IVA del 16%.

Febrero 5 del año 01: vende mercancías al contado por valor de \$5,140,000 más IVA del 16%.

Febrero 15 el año 01: paga por concepto de compra de mercancías la suma de \$3,000,000 más IVA del 16%.

Los registros contables de estas transacciones serán los siguientes:

## Solución

Venta de mercancías a crédito:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Enero 15	130505	Deudores clientes	3,480,000	
	240801	Impuesto a las ventas por pagar – IVA facturado o generado		480,000
	4135	Ingresos operacionales – Ventas		3,000,000

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Enero 25	143501	Inventario de mercancías	1,600,000	
	240802	Impuesto a las ventas por pagar – IVA descontable	256,000	
	111005	Bancos		1,856,000

Venta de mercancías al contado:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Febrero 5	110505	Caja	5,962,400	
	240801	Impuesto a las ventas por pagar – IVA facturado o generado		822,400
	4135	Ingresos operacionales – Venta de mercancías		5,140,000

Compra de mercancías:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Febrero 15	143501	Inventario de mercancías	3,000,000	
	240802	Impuesto a las ventas por pagar – IVA descontable	480,000	
	111005	Bancos		3,480,000

El movimiento en cuenta T es el siguiente:

		Impuesto de renta por pagar	
		Debe	Haber
Enero 15	Venta		\$ 480,000
Enero 25	Compra	256,000	
Saldo a enero 31			224,000
Febrero 5 – Venta			822,000
Febrero 15 – Compra		480,000	
		480,000	1,046,000
Saldo a febrero 28			\$ 566,000

En Colombia, existe la obligación formal de presentar ante el Estado la declaración bimestral de IVA, ya sea pagando el saldo a cargo o presentado el saldo a favor del correspondiente bimestre.

Esta declaración resume todas las transacciones realizadas por el ente económico durante ese bimestre, tanto en la parte de ingresos como de compras realizadas.

En la sección de ingresos debe informarse el valor de las ventas por exportaciones, operaciones exentas en el territorio nacional, operaciones por ventas a comercializadoras internacionales e ingresos por operaciones excluidas y no gravadas. En la liquidación privada se comparan entonces los valores del IVA generado por las ventas, con los valores del IVA pagado por compras o descontables, y el resultado será el valor a pagar o el saldo a favor del correspondiente bimestre.

## Impuesto de industria y comercio

Es el valor del gravamen establecido por los distritos y municipios, sobre las actividades industriales, comerciales y de servicios, desarrolladas por los entes económicos que operan en ellos, según liquidación privada. Las tarifas y los períodos gravables los determina cada municipio mediante acuerdos.

Dinámica	
Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor del pago del impuesto.</li> <li>• Por el valor del anticipo pagado.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor del impuesto liquidado correspondiente sobre los ingresos del período gravable.</li> </ul>

La Compañía ABC Ltda. tiene como actividad económica la compra y venta de prendas de vestir y confecciones en general. Durante los meses de enero y febrero del año 01, sus ingresos por ventas ascendieron a la suma de \$25,800,000 así: en enero \$12,500,000 y en febrero \$13,300,000. Para esta actividad la tarifa establecida es del tres por mil (3%).

**Ejemplo 9.21**

Se efectúa entonces la causación correspondiente a cada periodo así:

**Solución**

Enero: valor de las ventas netas  $\$12,500,000 \times 0.003 = \$37,500$ .

Febrero: valor de las ventas netas  $\$13,300,000 \times 0.003 = \$39,900$ .

El registro contable será el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Enero 31	521505	Gasto de ventas – Impuesto de industria y comercio	37,500	
	241205	Impuestos por pagar – De industria y comercio		37,500

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Febrero 28	521505	Gasto de ventas – Impuesto de industria y comercio	39,900	
	241205	Impuestos por pagar De industria y comercio		39,900

El saldo a pagar acumulado por el bimestre es de \$74,400.

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Marzo 15	241205	Impuesto por pagar – De industria y comercio	74,400	
	111005	Bancos		74,400

## Impuesto a la propiedad raíz (predial)

Corresponde al valor de las tasas impositivas sobre la propiedad raíz determinadas por liquidaciones oficiales, de acuerdo con normas vigentes.

Este impuesto se calcula mediante tasas determinadas por el Estado, con base en el valor del avalúo oficial del bien o autoavalúo previamente determinado.

### Dinámica

Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>Por el valor del pago parcial o total del impuesto liquidado.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Por el valor del impuesto liquidado oficial de acuerdo con el avalúo.</li> </ul>

## Impuesto de vehículos

Corresponde al valor de los impuestos o tasas determinados por el Estado, en concepto de rodamientos de los vehículos de propiedad del ente económico.

Dinámica	
Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor del impuesto pagado.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor del impuesto liquidado.</li> </ul>

## Impuesto a las importaciones

Registra el valor de los impuestos liquidados al ente económico, generados por la entrada de mercancías o bienes traídos del exterior.

Dinámica	
Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor del impuesto pagado.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor del impuestos liquidado.</li> </ul>

## Pasivos estimados y provisiones

Como su nombre lo indica, esta cuenta representa el valor de costos y gastos del ente económico cuyo valor exacto no se conoce, y las apropiaciones mensuales que para efectos contables y financieros deben causarse de acuerdo con los principios anteriormente tratados.

En este grupo se encuentran los pasivos estimados y provisiones para: costos y gastos, obligaciones laborales y garantías, entre otros.

### Provisión para obligaciones laborales

Tal como se anotó, las personas naturales, jurídicas o empresas en general están obligadas a pagarles a sus trabajadores otros beneficios de orden laboral, cuyo monto y tipo están definidos plenamente en la legislación laboral, o están inmersos en los pactos o convenciones colectivas de trabajo, denominadas prestaciones sociales.

Su valor se origina en el valor de la nómina, y constituye lógicamente un mayor valor de los gastos operacionales.

Entre las principales pueden enunciarse: cesantías, vacaciones, prima de servicios e intereses sobre cesantías.

El registro contable para cada uno de ellos se debe efectuar mensualmente, atendiendo al principio contable de la causación.

La dinámica de estas cuentas de provisiones es similar para todas, ya que su cálculo se hace mensualmente con base en la nómina.

Dinámica	
Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor trasladado a la cuenta de obligaciones laborales.</li> <li>• Por el valor de las prestaciones pagadas a los trabajadores que han sido causadas en el mismo período.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de la provisión mensual con cargo a los resultados del ejercicio.</li> <li>• Por el valor de los ajustes que se presenten al efectuar la consolidación.</li> </ul>

## Cesantías

Este auxilio corresponde al pago que deben efectuar las empresas a sus trabajadores una vez termine o se cancele el correspondiente contrato de trabajo; equivale a un mes de salario por cada año de servicio y proporcional por fracción de año. Pueden presentarse pagos anticipados a los trabajadores sobre este concepto, en casos especiales como compra de vivienda nueva o usada, mejoras, cancelación de obligaciones hipotecarias o para estudios universitarios.

Cada mes debe contabilizarse el valor de este auxilio equivalente al 8.33% del valor de la nómina (1 mes de salario al año: 100 % dividido en 12 meses), utilizando un pasivo estimado.

El registro contable será el siguiente:

Código	Cuenta	Debe	Haber
510530	Gastos de personal – Cesantías	XXX	
261005	Pasivos laborales – Cesantías		XXX

Al finalizar el período contable debe calcularse el valor de las cesantías correspondientes a cada trabajador, considerando antigüedad y el último sueldo. Este valor acumulado, para todos los trabajadores, se compara con el valor de la provisión efectuada durante todo el año, generándose un ajuste que puede ser a favor o en contra:

Si la provisión es inferior a las cesantías consolidadas, se hace un ajuste debitando la cuenta de gastos operacionales, para que el pasivo refleje el valor real.

Si la provisión es superior a las cesantías consolidadas, debe acreditarse la cuenta de gastos operacionales por la diferencia.

Al cierre del ejercicio al 31 de diciembre del año 01, la compañía Moderna Ltda. efectúa la consolidación de las cesantías de sus empleados, que arroja un valor de \$745,820. El valor de la provisión calculada hasta esa misma fecha es de \$702,580.

### Ejemplo 9.22

Como puede observarse, el valor de las cesantías consolidadas según la liquidación de cada uno de los trabajadores, es superior en \$43,240 al valor provisionado durante el año, y se genera el siguiente ajuste:

### Solución



Fecha	Código	Cuenta	Debe	haber
Diciembre 31	510530	Gastos de personal – Cesantías	43,240	
	261005	Obligaciones laborales – Cesantías	702,580	
	251010	Obligaciones laborales – Prestaciones sociales – Cesantías consolidadas		745,820

Si la provisión fuera mayor que el valor consolidado, el registro se haría acreditando la cuenta de gastos operacionales en el mayor valor provisionado.

## Intereses sobre cesantías

Sobre el saldo de las cesantías a 31 de diciembre, las empresas deben pagar el 12% anual como reconocimiento por intereses. Éstos deben pagarse antes del 1 de febrero del año inmediatamente siguiente.

El cálculo de la provisión se hace multiplicando el valor de la provisión de cesantías por el 12%. El registro contable sería el siguiente:

Código	Cuenta	Debe	Haber
510533	Gastos de personal – Intereses sobre cesantías	XXX	
261010	Obligaciones laborales – Intereses sobre cesantías		XXX

Al finalizar el período también debe compararse el valor provisionado con el valor de los intereses calculados sobre las cesantías consolidadas. La diferencia debe ajustarse afectando los gastos de operación si la provisión fuese menor y acreditando los gastos, si la provisión fuese superior.

### Ejemplo 9.23

Al 31 de diciembre del año 01, la provisión para intereses sobre cesantías de la Compañía Moderna Ltda. asciende a la suma de \$84,310.

### Solución

Al efectuar el cálculo de los intereses sobre las cesantías consolidadas, al cierre del ejercicio se encuentra que ese valor será:  $\$745,820 \times 12\% = \$89,498$ .

La diferencia resultante para ajuste será de \$5,188.

El registro contable será el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	510533	Gastos de personal – Intereses sobre cesantías	5,188	
	261010	Obligaciones laborales – Intereses sobre cesantías	84,310	
	251501	Intereses sobre cesantías		89,498

## Vacaciones

Otro de los beneficios consagrados en la legislación laboral a que tienen derecho los trabajadores es el de disfrutar quince (15) días hábiles consecutivos de vacaciones remuneradas por cada año de labores.

Esta provisión equivale al 4.17% sobre el valor de la nómina (1 salario anual: 100 % dividido en 24 quincenas).

El registro de la provisión mensual sería el siguiente:

Código	Cuenta	Debe	Haber
510539	Gastos de personal – Vacaciones	XXX	
261015	Obligaciones laborales – Vacaciones		XXX

## Prima de servicios

La empresa debe cancelar a cada trabajador 30 días de salario al año por concepto de prima de servicios, pagaderos así: quince (15) días en el primer semestre y quince (15) días en el segundo semestre.

Esta provisión equivale al 8.33% sobre el valor de la nómina (1 salario anual: 100 % dividido en 12 meses).

El registro mensual sería el siguiente:

Código	Cuenta	Debe	Haber
510536	Gastos de personal – Prima de servicios	XXX	
261020	Pasivos laborales – Prima de servicios		XXX

Como la prima se paga semestralmente, conviene efectuar el ajuste a esta provisión al cierre del semestre, con el fin de corregir los desfases que puedan presentarse.

El 30 de junio del año 01, la prima de servicios pagada a todos los empleados de la Compañía Moderna Ltda. arroja un total de \$377,720 y el valor provisional era de \$350,210.

### Ejemplo 9.24

El valor pagado es superior al valor provisionado; por tanto, es necesario ajustar un mayor valor del gasto en \$27,510.

### Solución

El registro contable será el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Junio 30	510536	Gastos de personal – Prima de servicios	27,510	
	261020	Obligaciones laborales – Prima de servicios	350,210	
	111005	Bancos		377,720

Con este ajuste, el saldo de la cuenta de provisión para prima de servicios debe quedar con saldo cero (0) a junio 30 del año 01.

## Pasivos estimados para obligaciones en garantías

Hoy día, las leyes y costumbres comerciales brindan protección al consumidor final en lo referente a garantía de calidad sobre los bienes que adquieren. Esto genera para los fabricantes y distribuidores un pasivo por las garantías que deban atender.

Desde el punto de vista contable, la garantía de acuerdo con el principio de causación, debe contabilizarse en el momento de la venta, ya que ella queda pactada a partir de este momento.

### Dinámica

Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de los pagos de las garantías.</li> <li>• Por los traslados y ajustes en el momento de hacerse efectiva la garantía.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de las apropiaciones para las garantías.</li> </ul>

### Ejemplo 9.25

La Compañía de Refrigeradores S.A. concede un año de garantía por cada producto vendido.

Durante el año 01 vendió 2,500 artefactos y la experiencia de la empresa hace presumir que cada garantía tendrá un valor de \$12,000. Los costos de cumplimiento de garantías durante el año ascendieron a \$15,500,000, representados en mano de obra por valor de \$4,500,000 y \$8,000,000 en repuestos.

### Solución

El registro del establecimiento de la garantía será:

Código	Cuenta	Debe	Haber
539530	Gastos de administración – Garantías	30,000,000	
2640	Pasivos estimados y provisiones – Garantías		30,000,000

Código	Cuenta	Debe	Haber
2640	Pasivos estimados y provisiones – Garantías	12,500,000	
111005	Bancos		4,500,000
1435	Inventarios		8,000,000

El valor de cada garantía cumplida debe revisarse para establecer una medida razonable de reclamos potenciales.

## Pasivos diferidos

Son aquellos ingresos recibidos de clientes, no causados, los cuales tienen incidencia en períodos futuros, o que se deben aplicar en varios ejercicios. Entre estos se encuentran los ingresos recibidos por anticipado, la utilidad diferida en ventas a plazos y los impuestos diferidos.

### Ingresos recibidos por anticipado

Esta cuenta refleja los valores recibidos por anticipado por el ente económico, a título de prestación de servicios, intereses, arrendamientos, comisiones, honorarios y otros.

Dinámica	
Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de los bienes o servicios suministrados.</li> <li>• Por el valor de las devoluciones a los anticipos por no haberse prestado el servicio.</li> <li>• Por el valor de las devoluciones parciales o totales de los anticipos.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de los ingresos recibidos anticipadamente.</li> </ul>

El 1 de marzo del año 01, Mantenimiento y Servicios Ltda. recibe de la Compañía Moderna Ltda. la suma de \$6,000,000 por concepto del contrato de mantenimiento preventivo a sus equipos de producción, por un año.

#### Ejemplo 9.26

Este valor constituye un pasivo diferido por cuanto los servicios serán prestados en períodos futuros. En caso de cancelarse el contrato con anticipación a su vencimiento debe reintegrarse el valor correspondiente al servicio no causado.

#### Solución

El registro contable en el momento de recibir ese valor será el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Marzo 1	110505	Caja general	6,000,000	
	270525	Pasivo diferido – Ingresos recibidos por anticipado		6,000,000

Al cierre de cada ejercicio debe causarse el ingreso, una vez prestado el servicio así: Valor del contrato: \$6,000,000 para 12 meses, lo que da un valor mensual de \$500,000. Para el 31 de marzo se tendrá:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Marzo 31	270525	Pasivo diferido – Ingresos recibidos por anticipado	500,000	
	4155	Ingresos operacionales – Prestación de servicios		500,000

Esta cuenta va amortizándose a medida que vaya prestándose el servicio. El saldo pendiente por realizar es de \$5,500,000.

Como se ve, el valor del ingreso total del contrato va causándose mes tras mes; por tanto, solo afecta los resultados en la parte causada mes tras mes.

Dentro de los pasivos diferidos se encuentran otros rubros como la utilidad en ventas a plazos, impuestos diferidos, etcétera, cuyo tratamiento contable es similar al anterior.

## Otros pasivos

Como su nombre lo indica, este grupo permite registrar todas aquellas obligaciones contraídas por el ente económico en el desarrollo de sus actividades, que no se pueden clasificar adecuadamente en los grupos vistos anteriormente. Aquí se clasifican cuentas como: Anticipos y avances recibidos, Depósitos recibidos, Ingresos para terceros, Embargos judiciales, Cuentas en participación, etcétera.

## Anticipos y avances recibidos

Esta cuenta refleja el valor de los dineros recibidos de clientes como anticipos o avances originados en ventas, o celebración de contratos que posteriormente se han de legalizar por medio de facturación o elaboración de cuentas de cobro.

### Dinámica

Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de los depósitos aplicados al objeto del contrato para el que fueron recibidos.</li> <li>• Por el valor aplicado en la facturación.</li> <li>• Por el valor de las devoluciones parciales o totales de los anticipos.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por los depósitos recibidos de los clientes.</li> <li>• Por los valores recibidos anticipadamente para ventas.</li> </ul>

### Ejemplo 9.27

El 15 de febrero del año 01, la Compañía Alfa S.A. recibe de Productos Lido Ltda., como anticipo del pedido por la compra de materiales de \$7,000,000, la suma de \$2,800,000. Estos materiales serán entregados en un término de 30 días con la cancelación del saldo.

### Solución

El registro contable será el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Febrero 15	110505	Caja general	2,800,000	
	280505	Otros pasivos – Anticipos y avances		2,800,000

Por tratarse de un anticipo, debe cancelarse en el momento de la entrega total del pedido y su registro será:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Marzo 15	110505	Caja general – Otros pasivos	4,200,000	
	280505	Anticipos y avances	2,800,000	
	4135	Ingresos operacionales – Ventas		7,000,000

## Depósitos recibidos

En esta cuenta se registran los valores recibidos por el ente económico de personas naturales y jurídicas para garantizar el cumplimiento de obligaciones contractuales, servicios, inversiones, etcétera.

Cuando se refiere a socios o accionistas, estos valores corresponden a los depósitos efectuados con el fin de adquirir acciones o cuotas mientras se legaliza o aprueba la emisión de acciones o cuotas correspondientes.

### Dinámica

Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de las devoluciones parciales o totales de los valores recibidos.</li> <li>• Por la utilización o aplicación de los valores recibidos con destinación específica.</li> <li>• Por el valor de los dineros cancelados por el suscriptor de las acciones, cuando no haya participado en la primera asamblea.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de los dineros recibidos a título de depósito.</li> </ul>

## Ingresos recibidos para terceros

En esta cuenta se registran los dineros recibidos por la empresa o ente a nombre de terceros y que en consecuencia serán reintegrados a sus dueños en los plazos y condiciones convenidos.

Es común encontrar el manejo de esta cuenta cuando se dan concesiones, por ejemplo en los almacenes de cadena para la venta de productos, pactándose una comisión por la recepción de los dineros.

### Dinámica

Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por los valores entregados a los terceros.</li> <li>• Por el valor de la comisión que se haya pactado sobre los recaudos realizados a nombre de terceros.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por los valores recaudados o recibidos a nombre de terceros.</li> </ul>



## Términos clave

- Consolidación de cesantías
- IVA por pagar
- Obligaciones laborales
- Pasivo corriente
- Pasivos estimados
- Pasivos contingentes
- Pasivos diferidos
- Retención en la fuente

## Resumen

- El pasivo representa el valor de todas las obligaciones contraídas por la empresa frente a terceros.
- Los pasivos, de acuerdo con su grado de exigibilidad, se clasifican en: corriente o a corto plazo y no corriente o a mediano y largo plazo.
- Los pasivos contingentes son aquellos eventos o circunstancias que crean incertidumbre y pueden generar posibles pérdidas para la empresa.
- Los pasivos estimados son obligaciones que se sabe existen pero no se conoce su valor exacto, hasta tanto se efectúe el pago correspondiente.
- La retención en la fuente es el recaudo anticipado del impuesto de renta en los pagos efectuados por los agentes retenedores.
- Las obligaciones de los agentes retenedores son: retener, consignar y declarar y expedir los certificados dentro de los términos legales.
- El Impuesto al Valor Agregado (IVA) es un gravamen que recae sobre las diferentes etapas del ciclo económico, es decir, producción, importación, distribución de bienes muebles y sobre la prestación de servicios.
- Son responsables del IVA todos los comerciantes en las ventas propias y en las que se realicen por cuenta de terceros; en los servicios, quien preste el servicio gravado, y los importadores.
- Los comerciantes tienen derecho a descontar del valor del impuesto generado en sus transacciones el valor del IVA pagado por la compra de bienes y servicios e importación de bienes.
- Pasivos diferidos son aquellos ingresos recibidos de clientes, no causados, los cuales tienen incidencia en períodos futuros, o que se deben aplicarse en varios ejercicios.



## Práctica contable

1. La compañía Industrial S.A. decide importar 10 telares a US \$12,000 cada uno. El 10 de febrero le despachan los telares; tasa de cambio, \$2,250.

20 de febrero: tasa de cambio, \$2,252. Se paga al proveedor con carta de crédito del Banco Nacional, con un plazo de cinco (5) meses; el banco cobra por comisión el

2% del valor de compra y un interés del 2% mes anticipado.

28 de febrero: tasa de cambio, \$2,260. Se nacionalizan los telares con un arancel del 16% sobre el valor de compra; el agente de aduana cobra el 2.5% como comisión.

3 de marzo: paga fletes marítimos por US\$2,500; tasa de cambio, \$2,265.

5 de marzo: paga fletes y seguros por valor de \$1,300,000.

31 de marzo: tasa de cambio, \$2,280.

1 de abril: comienzan a funcionar los telares.

3 de abril: tasa de cambio, \$2,290.

Efectúe los registros contables necesarios.

2. El 1 de abril del año 01, Alfa S.A. adquiere con el Banco Hipotético un préstamo por valor de \$30,000,000 con un plazo de 1 año. Las condiciones son: intereses del 19% trimestre vencido, cuotas de capital trimestrales iguales.

Efectúe los registros contables necesarios hasta el 30 de septiembre del año 01.

3. El 1 de julio del año 01, Frutos del Pacífico Ltda. obtiene un crédito por US\$20,000. Las condiciones son: plazo 6 meses, intereses del 3.5% pagaderos en US\$ al final con el capital.

Efectúe todos los registros contables hasta la cancelación de la obligación con los intereses correspondientes, considerando las siguientes TRM: 1 de julio, \$2,150; 31 de julio, \$2,162; 31 de agosto, \$2,155; 30 de septiembre, \$2,180; 31 de octubre, \$2,175; 30 de noviembre, \$2,182.

4. Al cierre del mes de octubre del año 01, la Compañía Comercial Ltda. no ha recibido facturas ni cuentas por los siguientes conceptos:

- Servicios públicos: \$356,900.
- Honorarios de asesoría jurídica: \$2,500,000 de la firma Consultores Jurídicos Ltda., correspondientes al mes de octubre.
- Cuenta de cobro por transporte urbano de mercancías durante el mes del señor Javier Arboleda: \$480,000.

Efectúe las causaciones y los registros correspondientes.

5. Al cierre del mes de octubre del año 01, Máquinas S.A. presenta ventas por valor de \$450,000,000, incluidas exportaciones por \$37,000,000, y devoluciones en ventas por \$25,000,000.

Efectúe la causación del impuesto de industria y comercio, avisos y tableros, considerando una tarifa del 6.4 por mil.



## Contabilidad para la toma de decisiones

Los recursos utilizados por las empresas en su operación se originan de dos fuentes:

1. Internas, es decir, los aportes de sus propietarios.
2. Externas, como los recursos obtenidos de los proveedores, entidades financieras o mediante la emisión de bonos de deuda a largo plazo, entre otros.

Su registro contable debe aportar información vital para la adecuada presentación en los estados financieros y las herramientas necesarias para la toma de decisiones, en cuanto a la financiación y administración de los recursos.

Decisión	Lineamiento
Cómo deben registrarse los pasivos?	El valor de las obligaciones se determina según los términos contractuales, dando a conocer montos, plazos, garantías, etcétera.
Tienen algún factor de ajuste?	Las obligaciones en moneda extranjera deben ajustarse a la TRM (Tasa Representativa del Mercado) al cierre de cada ejercicio, reconociendo la diferencia de cambio en los resultados.
Cómo se registra el valor de la financiación?	Los intereses deben registrarse por separado del valor del capital.
Qué incidencia tienen en la determinación de la estructura financiera?	En los estados financieros, su clasificación se hará según los plazos: corto, mediano o largo plazo.
Qué indicadores financieros dan un mayor conocimiento del ente?	La estructura financiera de la empresa se conoce por medio de indicadores como: niveles de endeudamiento a corto y largo plazo, solvencia, liquidez y el grado de apalancamiento financiero, entre otros.

Fuente: adaptado de HORNGREN, Charles. Contabilidad. 8 ed. México: Pearson Educación, 2010. 896 p.

## Taller de informática aplicada 9

### Aplicaciones a los pasivos

La Compañía Comercial S.A. realiza las siguientes transacciones:

Enero 31 del año 01: recibe del Banco Latino un préstamo bancario con doce (12) meses de plazo por valor de \$12,000,000. Se compromete a cancelarlo en cuotas mensuales iguales, con intereses del 24% anual, pagaderos mes vencido. Este préstamo se abona directamente en la cuenta corriente.

El registro inicial con el depósito del préstamo es:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Enero 31	111005	Bancos	12 000,000	
	210510	Obligaciones financieras – Bancos nacionales		12 000,000

El 28 de febrero cuando se vence la primera cuota se tendrá: Abono al capital: \$1,000,000.

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Febrero 28	210510	Obligaciones financieras – Bancos nacionales	1,000,000	
	111005	Bancos		1,000,000

Marzo 15 del año 01: le compra a Distribuidores Asociados S.A. mercancías a crédito con un plazo de 30 días por valor de \$3,450,000 más IVA, según factura No. 2563.

Marzo 30 del año 01: abona a la factura No. 2563 la suma de \$2,000,000.

Abril 5 del año 01: Distribuidores Asociados envía nota crédito por valor de \$560,000 por concepto de ajuste por menor valor de la mercancía. Los registros contables son:

En el momento de la compra de las mercancías:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Marzo 15	143501	Inventario de mercancías	3,450,000	
	2408	IVA descontable	552,000	
	236540	Retención por compras		120,750
	220501	Proveedores nacionales		3,881,250

En el momento del abono a la factura:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Marzo 30	220501	Proveedores nacionales	2,000,000	
	111005	Bancos		2,000,000

En el momento de recibir la nota crédito del proveedor:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Abril 5	220501	Proveedores nacionales	630,000	
	220501	Retención por compras	19,600	
	220501	Inventario de mercancías		560,000
	2408	IVA descontable		89,600

Marzo 1 del año 01: recibe del Banco Latinoamericano de Miami un préstamo por valor de US \$14,400, con plazo de doce (12) meses, con cuotas mensuales pagaderas mes vencido. El préstamo se abona en cuenta corriente.

#### Requerimientos:

1. Efectúe los registros correspondientes utilizando el aplicativo SAGI.
2. Utilice el aplicativo para crear los terceros correspondientes en las cuentas que lo requieran.
3. Suponga una tasa de cambio por dólar en marzo 1 de \$1,900, en marzo 31 de \$1,920 y en abril 30 de \$1,940.



# Capítulo

# 10

## Objetivos de aprendizaje

*Al terminar de estudiar este capítulo, usted será capaz de:*

1. Presentar la normatividad, los procedimientos de registro, liquidación y control de todos los aspectos y relaciones laborales entre el patrono y los empleados.
2. Describir los procedimientos contables para la liquidación y el registro de los pasivos generados por la nómina.



# Nómina





## Obligaciones laborales

---

Cuando las empresas tienen empleados a su cargo, se genera una serie de obligaciones a favor de los trabajadores, en virtud del cumplimiento de normas legales, pactos colectivos o convenciones de trabajo; por ejemplo: salarios por pagar, cesantías consolidadas, prima de servicios, vacaciones, indemnizaciones, entre otras.

En cada país, la legislación laboral establece diferentes prestaciones o beneficios para los trabajadores o empleados; por tanto, el tratamiento que se hace aquí está orientado al manejo tanto laboral como contable para Colombia.

### Salarios por pagar

Constituye salario la remuneración ordinaria fija o variable, pero también incluye todo lo que recibe el trabajador en dinero o en especie como contraprestación directa del servicio, sea cualquier forma o denominación que se adopte, como premios, sobresueldos, bonificaciones habituales, valor del trabajo en días de descanso obligatorio, porcentaje sobre ventas y comisiones.

Con respecto a las retenciones y deducciones de salario, están permitidos los descuentos y retenciones por concepto de cuotas sindicales y de cooperativismo y cajas de ahorro, autorizados en forma legal, además de las cuotas con destino al seguro social obligatorio y las sanciones disciplinarias impuestas de conformidad con el reglamento de trabajo debidamente aprobado.

### Prestaciones sociales

Son los beneficios que la ley establece, con el fin de mejorar el nivel de vida de los trabajadores. Las prestaciones son:

- Cesantías.
- Intereses sobre las cesantías.
- Prima de servicios.
- Vacaciones anuales remuneradas.

### Cesantías

Es un auxilio prestacional que se creó con el fin de conservar al trabajador un ahorro para entregárselo cuando se retire de la empresa. En otras palabras, es un fondo de seguridad que le ayudará a cubrir parte de sus gastos, cuando por cualquier circunstancia quede sin empleo. También cumple un fin de ahorro para solucionar problemas de vivienda y de estudios.

Según la ley colombiana, todo empleador está obligado a pagarles a sus trabajadores, un mes de salario por cada año trabajado de servicios, y proporcionalmente por fracción de año. La cifra, así determinada, da origen al siguiente registro contable:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	5105	Gastos operacionales – Personal	XXX	
	2610	Pasivos estimados y provisiones – Obligaciones laborales		XXX

Cada vez que se pague alguna de las prestaciones sociales, se debita la cuenta Provisión para obligaciones laborales por el valor pagado, y se acredita la cuenta Bancos así:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	2610	Pasivos estimados y provisiones – Obligaciones laborales	XXX	
	111005	Bancos		XXX

Un trabajador se contrata a término indefinido el 1 de enero del año 01, con un salario de \$550,000 mensuales; el auxilio de transporte es de \$61,500.

#### Ejemplo 10.1

Del 1 de enero al 1 de diciembre del año 01 hay 330 días laborados.

#### Solución

La liquidación de las cesantías al 1 de diciembre del año 01 será:

$$\frac{\text{Sueldo mensual} + \text{auxilio de transporte}}{360} \times \text{número de días laborados}$$

$$\frac{\$550,000 + \$63,600 \times 330}{360} = \$562,467$$

**Fondo de cesantías** La Ley 50 de 1990 (Reforma Laboral) creó un sistema diferente para liquidar las cesantías; este se aplica obligatoriamente a los trabajadores que se vinculen a una empresa a partir del 1 de enero de 1991, y se dejaba la opción para que los trabajadores que se encuentren vinculados laboralmente antes de esa fecha se acojan al nuevo sistema de liquidación de las cesantías.

Para liquidar las cesantías por ese método se procede así: el empleador debe liquidar a 31 de diciembre de cada año las cesantías de todos los trabajadores, a quienes cubre esta nueva norma, por ese año. La liquidación de las cesantías se realiza por cada año independientemente.

## Intereses sobre las cesantías

La ley ordena que se le pague anualmente a cada trabajador antes del 15 de febrero, el 12% sobre el saldo de cesantías consolidadas al 31 de diciembre, del año inmediatamente anterior o al momento de terminación del contrato, o la fecha del pago parcial de cesantías.

## Prima de servicios

La ley estipula que toda empresa de carácter permanente debe pagarles a sus trabajadores, excepto a los ocasionales, quince (15) días de salario por semestre calendario. A los trabajadores que no hayan laborado el semestre completo, se les pagará proporcionalmente al tiempo servido, siempre que este haya sido cuando menos de tres meses, si el contrato de trabajo es a término indefinido. Si el contrato de trabajo es a término definido, se liquidará la prima de servicios sin tener en cuenta el tiempo laborado.

## Vacaciones anuales remuneradas

Los trabajadores que hubieren prestado sus servicios durante un (1) año tienen derecho a quince (15) días hábiles consecutivos de vacaciones remuneradas. Cuando el contrato de trabajo termine sin que el trabajador hubiere disfrutado de vacaciones, la compensación de éstas en dinero procederá por año cumplido de servicio y proporcionalmente por fracciones de año, siempre y cuando éste exceda tres (3) meses. Para la compensación en dinero de las vacaciones, en el caso anterior, se tomará como base el último salario devengado por el trabajador. Si el contrato de trabajo es a término definido, se liquidarán las vacaciones sin tener en cuenta el tiempo laborado.

### Ejemplo 10.2

El 1 de enero del año 01, se contrata a término indefinido a un trabajador y su salario es de \$650,000 mensuales; a partir del 1 de enero del año siguiente toma 15 días hábiles de vacaciones.

### Solución

La liquidación de las vacaciones será:

$$\frac{\text{Sueldo mensual}}{30 \text{ días}} \times 15 \text{ días} = \frac{\$650,000}{30} \times 15 = \$ 325,000$$

## Aportes parafiscales

Este aporte lo hacen los empleadores por intermedio de las cajas de compensación. La ley establece que es el 9% del valor de la nómina mensual excluyendo

el valor del auxilio de transporte. Este aporte lo distribuyen las cajas de compensación así:

Instituto Colombiano de Bienestar Familiar (ICBF)	3%
SENA	2%
Caja de compensación	<u>4%</u>
Total prestaciones sociales institucionales:	9%

El registro contable será el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	5105	Gastos operacionales – Personal	XXX	
	2370	Retenciones y aportes de nómina		XXX

## Prestaciones sociales

La vinculación de los empleados o trabajadores a las empresas genera una serie de obligaciones de orden laboral como el pago de sus sueldos o salarios, las prestaciones sociales establecidas por la ley, además de unos gastos operacionales obligatorios conocidos como aportes parafiscales.

El soporte jurídico de esas vinculaciones se da mediante la celebración de un contrato de trabajo que puede ser verbal o escrito.

El Código Sustantivo del Trabajo (CST), en su artículo 22, establece:

1. Contrato de trabajo es aquel por el cual una persona natural se obliga a prestar un servicio personal a otra persona natural o jurídica, bajo la continua dependencia o subordinación de la segunda y mediante remuneración.
2. Quien presta el servicio se denomina trabajador, quien lo recibe y remunera, empleador, y la remuneración, cualquiera que sea su forma, salario<sup>1</sup>.

Para determinar la existencia de vinculación laboral o de contrato, el artículo 23 del CST establece que para que haya contrato de trabajo se requiere que concurren estos tres elementos esenciales:

1. “La actividad personal del trabajador, es decir, realizada por sí mismo.
2. La continuada subordinación o dependencia del trabajador respecto del empleador.
3. Un salario como retribución del servicio”<sup>2</sup>.

<sup>1</sup> Disponible en: <http://www.miniproteccionsocial.gov.co/Documentos%20y%20Publicaciones/CODIGO%20SUSTANTIVO%20DEL%20TRABAJO.PDF>.

<sup>2</sup> Ibid.

En relación con la duración del contrato de trabajo, el artículo 45 del CST establece que: “El contrato de trabajo puede celebrarse por tiempo determinado, por el tiempo que dure la realización de una obra o labor determinada, por un tiempo indefinido o para ejecutar un trabajo ocasional, accidental o transitorio”<sup>3</sup>.

## Terminación del contrato de trabajo

El artículo 61 del CST establece que el contrato de trabajo termina:

- Por muerte del trabajador.
- Por mutuo consentimiento.
- Por expiración del plazo fijo pactado.
- Por terminación de la obra o labor contratada.
- Por liquidación o clausura definitiva de la empresa o establecimiento.
- Por suspensión de actividades por parte del empleador durante más de 120 días.
- Por sentencia ejecutoriada.
- Por decisión unilateral del empleador o del trabajador.
- Por no regresar el trabajador a su empleo al desaparecer las causas de la suspensión del contrato<sup>4</sup>.

## Terminación del contrato por justa causa

Son justas causas para dar por terminado unilateralmente el contrato de trabajo por parte del empleador y del trabajador las contenidas en el artículo 62 del CST, generándose la obligación de indemnizar al empleado.

## Terminación del contrato sin justa causa

- En caso de terminación unilateral del contrato de trabajo sin justa causa comprobada por parte del empleador, o si éste da lugar a la terminación unilateral por parte del trabajador por alguna de las justas causas contempladas en la ley, el primero deberá al segundo una indemnización, según lo establecido en el artículo 64 del CST.
- En los contratos a término fijo, el valor de los salarios correspondientes al tiempo que falta para cumplir el plazo estipulado del contrato, o del lapso determinado por la duración de la obra o la labor contratada, caso en el cual la indemnización no será inferior a quince (15) días.

---

<sup>3</sup> Ibid..

<sup>4</sup> Ibid..

En los contratos a término indefinido, la indemnización se pagará así:

- Para trabajadores que devenguen un salario inferior a diez (10) salarios mínimos mensuales legales:
  - Treinta (30) días de salario cuando el trabajador tuviere un tiempo de servicio no mayor de un año.
  - Si el trabajador tuviere más de un (1) año de servicio continuo, se le pagarán veinte (20) días adicionales de salario sobre los treinta (30) básicos por cada uno de los años de servicio subsiguientes al primero y proporcionalmente por fracción.
- Para los trabajadores que devengan un salario igual o superior a diez (10) salarios mínimos mensuales legales:
  - Veinte (20) días de salario cuando el trabajador tuviere un tiempo de servicio no mayor de un (1) año.
  - Si el trabajador tuviere más de un (1) año de servicio continuo, se le pagarán quince (15) días adicionales de salario sobre los veinte (20) días básicos del numeral anterior, por cada uno de los años de servicio subsiguientes y proporcionalmente por fracción.

A los trabajadores que al momento de entrar en vigencia la Ley 789 de 2002 tuvieran diez (10) o más años al servicio continuo del empleador, se les aplicará la tabla de indemnización establecida en la Ley 50 de 1990.

## Concepto de nómina y su proceso

Se define la nómina como el listado preparado por la empresa que contiene: los nombres de cada uno de los empleados, los valores correspondientes a los salarios y demás devengados laborales, las deducciones obligatorias o voluntarias y el valor neto a pagar por un período determinado.

Dinámica	
Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de los pagos de nómina realizados.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de la liquidación de la nómina de trabajadores, que puede ser semanal, quincenal, mensual, etcétera.</li> </ul>

El formato de la nómina debe contener los siguientes datos:

- Nombre del empleado.
- Salario básico.



- Días trabajados.
- Valor devengado (sueldo básico, festivos, recargos nocturnos, horas extras, auxilio de transporte, entre otros).
- Valor de las deducciones (retención en la fuente por salarios, aportes por salud, pensiones, descuentos voluntarios, embargos, etcétera).
- Valor neto a pagar.
- Firma e identificación del trabajador.

## Proceso de liquidación de la nómina

Para liquidar la nómina se tienen en cuenta los conceptos *devengados* y *deducciones* o *descuentos* por separado, como se muestra a continuación.

### Devengados

Como se anotó, son los ingresos que recibe el trabajador correspondientes a su salario más todos los demás ingresos legales y extraordinarios (comisiones, bonificaciones, auxilio de transporte, recargos nocturnos, horas extras, etcétera).

La reforma establecida con la Ley 789 de 2002 modificó la jornada laboral, estableciendo la jornada diurna hasta las 10 de la noche y los porcentajes de liquidación para las horas extras y recargos nocturnos.

Para mayor claridad en el proceso de liquidación de la nómina se tiene: la jornada laboral es de ocho (8) horas diarias y por regla general deben trabajarse durante el día, así que si se trabaja más de las ocho (8) horas al día, o se trabaja de noche o un festivo o domingo, debe pagarse un recargo por ello.

**Hora extra** Tiempo adicional a las ocho (8) horas de jornada máxima legal que se trabajan. La hora extra tiene un recargo adicional sobre el valor de la hora ordinaria, dependiendo si es en la jornada diurna o nocturna así:

- *Hora extra diurna*: tiene un recargo del 25% sobre el valor de la hora ordinaria.
- *Hora extra nocturna*: el recargo será del 75% sobre la hora ordinaria.
- *Hora extra diurna dominical o festiva*: puede darse también el caso de trabajar una hora extra diurna dominical, caso en el cual el recargo será del 100% que corresponde al recargo del 75% por ser dominical más el recargo del 25% por ser extra diurna.
- *Hora extra nocturna dominical o festiva*: cuando un trabajador labora una hora extra nocturna en un domingo o festivo, el recargo es del 150%, compuesto por el 75% del recargo dominical o festivo más el 75% de recargo por ser hora extra nocturna para un total del 150%.

- *Hora dominical o festiva nocturna*: si el trabajador además de laborar un domingo o festivo labora en las noches, es decir, después de las 10 de la noche, el recargo es del 110%, compuesto por el recargo nocturno del 35% más el recargo dominical del 75%.
- *Recargo nocturno*: se da cuando el trabajador labora su jornada ordinaria en horas nocturnas. En este caso debe pagarse un recargo del 35% sobre la hora ordinaria.
- *Recargo por trabajo dominical o festivo*: por el hecho de trabajar en esos días, un trabajador tiene derecho a un recargo del 75% sobre el valor de la hora ordinaria.

Un empleado con un sueldo de \$576,000 labora desde el domingo a las 7 de la noche hasta el lunes a las 7 de la mañana.

### Ejemplo 10.3

Al determinar cuántas horas ha laborado, se tiene:

### Solución

De 7 a 10 de la noche son 3 horas dominicales diurnas.

De 10 a 12 de la noche son 2 horas dominicales nocturnas.

De 12 de la noche a 3 de la mañana son 3 horas nocturnas (ya es lunes), completando el turno de 8 horas; de ahí en adelante, 4 son horas extras así:

De 3 a 6 de la mañana del lunes son 3 horas extras nocturnas.

De 6 a 7 de la mañana del lunes hay una hora extra diurna.

Se tiene entonces:

Tres (3) horas con recargo del 75%.

Dos (2) horas con recargo del 110%.

Tres (3) horas con recargo del 35%.

Tres (3) horas con recargo del 75%.

Una (1) hora con recargo del 25%.

Total: 12 horas.

Para liquidar las horas debe determinarse el valor de la hora ordinaria así:

Total horas trabajadas en el mes: 240 (30 días  $\times$  8 horas).

$\$576,000 / 240 = \$2,400$  es el valor de una hora ordinaria.

Se tiene entonces:

$$2,400 \times 1.75 \times 3 = 12,600.$$

$$2,400 \times 2.10 \times 2 = 10,080.$$

$$2,400 \times 1.35 \times 3 = 9,720.$$

$$2,400 \times 1.75 \times 3 = 12,600.$$

$$2,400 \times 1.25 \times 1 = 3,000.$$

El valor total devengado por el empleado en ese día es de \$48,000.

## Deducciones o descuentos

Corresponde este rubro a los descuentos legales obligatorios y voluntarios efectuados a los trabajadores. Entre ellos se tienen: aportes obligatorios a salud y pensiones, fondo de solidaridad, retención en la fuente por salarios, embargos judiciales, aportes y préstamos de fondos de empleados, cooperativas, libranzas, etcétera.

**Aportes para pensiones** La Ley 100 de 1993 también introdujo cambios en el sistema general de pensiones. Se buscó la cobertura y el reconocimiento de las pensiones para contingencias como la vejez, invalidez y muerte, y amplió su cobertura de protección para aquellas personas cuyos recursos no les permiten tener acceso a un sistema de pensiones.

Para este sistema la ley de pensiones estableció condiciones y exigencias como:

- Afiliación obligatoria del trabajador.
- Pago del monto de los aportes establecidos en la ley.
- Escogencia libre de cualquiera de las opciones.

**Valor de los aportes al fondo de pensiones** Los aportes para pensiones se tasan en un 16% del Ingreso Base de Cotización (IBC). El patrono debe aportar el 75% y el trabajador el 25% restante. Se estableció un aporte adicional equivalente al 1% del IBC para un fondo de solidaridad, para aquellos trabajadores que tengan un ingreso igual o superior a cuatro (4) salarios mínimos legales.

Los asalariados con ingresos entre dieciséis (16) y veinte (20) salarios mínimos harán un aporte adicional como sigue:

- Entre 16 y 17 salarios mínimos, aportarán el 1.2% adicional.
- Entre 17 y 18 salarios mínimos, aportarán el 1.4% adicional.

- Entre 18 y 19 salarios mínimos, aportarán el 1.6% adicional.
- Entre 19 y 20 salarios mínimos, aportarán el 1.8% adicional.
- Más de 20 salarios mínimos, aportarán el 2% adicional.

**Retención en la fuente** Es el descuento que a título del impuesto de renta debe descontarles el empleador mensualmente a los trabajadores sobre los pagos gravables originados en la relación laboral.

Este valor se determina mediante la aplicación de tabla publicada por la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN), al 75% de los ingresos gravables. La ley establece una exención equivalente al 25% de los ingresos laborales.

Esto quiere decir que del total devengado por el trabajador, se descuenta el 25% que es exento del impuesto de renta y sobre el 75% restante se aplica el valor establecido en la tabla vigente para cada año.

Calcule el valor de la retención en la fuente por salarios de los siguientes empleados en el mes: Carlos Arias, \$3,650,000; José Barragán, \$2,950,000; Pedro Barrera, \$1,200,000 ; Enrique García, \$650,000.

#### Ejemplo 10.4

Aplicando la tabla establecida por la DIAN para el año gravable 2010 con el procedimiento 1, los valores de retención por ingresos laborales son:

#### Solución

Nombre	Valor devengado	Valor exento	Base gravable	Valor de la retención según tabla
Carlos Arias	\$ 3,650,000	\$ 1,166,000	\$ 2,482,000	\$ 28,000
José Barragán	2,950,000	973,500	1,976,500	0
Pedro Barrera	1,200,000	396,000	8 04,000	0
Enrique García	650,000	214,500	435,500	0

**Valor neto a pagar** Es el valor resultante que debe cancelar el empleador al trabajador, una vez efectuados todos los descuentos.

La información para la elaboración de la nómina del mes de abril del año 01 de la Compañía Moderna Ltda. es la siguiente:

#### Ejemplo 10.5

Nombre	Cargo	Sueldo mensual	Comisiones
Pedro Arias	Gerente	\$ 3,500,000	
Luis Pérez	Jefe de ventas	2,200,000	\$ 500,000
Carlos Rubiano	Contador	2,000,000	
Norma Corredor	Secretaria	700,000	
Francisco Álvarez	Vendedor	550,000	300,000
Ofelia Castro	Aseadora	535,600	

Durante el mes laboraron tiempo extra las siguientes personas:

Norma Corredor laboró 12 horas extras diurnas ordinarias; Ofelia Castro laboró 10 horas extras diurnas ordinarias.

### Solución

El proceso de liquidación de la nómina se inicia con la liquidación de las horas extras de la siguiente forma:

Norma Corredor:

Sueldo básico \$ 700,000.

Número de horas laborables al mes:  $30 \text{ días} \times 8 \text{ horas} = 240 \text{ horas mes.}$

Valor por hora normal:  $\frac{\$700,000}{240} = \$2,916.67.$

Valor de la hora extra diurna =  $\$2,916.67 \times 1.25 = \$3,645.84 \times 12 = \$43,750.$

Valor total extras = \$43,750.

Ofelia Castro:

Sueldo básico \$535,600.

Número de horas laborables al mes:  $30 \text{ días} \times 8 \text{ horas} = 240 \text{ horas mes.}$

Valor por hora normal:  $\frac{\$535,600}{240} = \$2,231.67.$

Valor de la hora extra diurna =  $\$2,231.67 \times 1.25 = \$2,789.58 \times 10 = \$27,896.$

Valor total extras = \$27,896.

Compañía Moderna Ltda.  
Nómina para pago de sueldos correspondiente al mes de abril del año 01

Nombre del empleado	Cargo	Sueldo básico	Días laborados	Devengados			Valor		Deducciones					Valor	
				Básico devengado	Comisión	Auxilio de transporte	Horas extras	Total devengado	Retención sobre salarios	Aportes para salud	Aportes para pensiones	Fondo de solidaridad	Total deducciones	Neto por pagar	Firmas
Pedro Arias	Gerente	\$3,500,00	30	\$ 3,500,000				\$ 3,500,000	\$ 9,000	\$ 140,000	\$ 140,000	\$ 35,000	\$ 324,000	\$ 3,176,000	
Luis Pérez	Jefe de ventas	2,200,000	30	2,200,000	500,000			2,700,000		108,000	108,000	27,000	243,000	2,457,000	
Carlos Rubiano	Contador	2,000,000	30	2,000,000				2,000,000		80,000	80,000		160,000	1,840,000	
Norma Corredor	Secretaria	700,000	30	700,000		63,600	43,750	807,350		29,750	29,750		59,500	747,850	
Francisco Álvarez	Vendedor	750,000	15	375,000	300,000			675,000		27,000	27,000		54,000	621,000	
Ofelia Castro	Aseadora	515,000	30	535,600		63,600	27,896	627,096		22,540	22,540		45,080	582,016	
Totales				\$ 9,310,600	\$ 800,000	\$ 127,200	\$ 71,646	\$ 10,309,446	\$ 9,000	\$ 407,290	\$ 407,290	\$ 62,000	\$ 885,580	\$ 9,423,866	

Cálculo para la provisión de prestaciones sociales y aportes parafiscales de la empresa:  
Provisión para prestaciones sociales

Concepto	%	Valor	Base de cálculo
Cesantías	8.33%	\$ 858,777	\$ 10,309,446 × 8.33%
Intereses sobre cesantías	1% s/8.33%	8,588	\$ 858,777 × 1%
Prima de servicios	8.33%	858,777	\$ 10,309,446 × 8.33%
Vacaciones	4.17%	424,600	\$ 10,182,246 × 4.17%

Aportes parafiscales

Concepto	%	Valor	Base de cálculo
Aportes al ISS - pensiones	16% - 4%	\$ 1,221,869	\$ 10,309,446 - 127,200 × 12%
Aportes al ISS - salud	12.5% - 4%	865,491	\$ 10,309,446 - 127,200 × 8.5%
Aportes al ISS - riesgos	0.522%	53,151	\$ 10,309,446 - 127,200 × .0522%
Aportes a cajas de compensación	4%	407,290	\$ 10,309,446 - 127,200 × 4%
Aportes al ICBF	3%	305,467	\$ 10,309,446 - 127,200 × 3%
Aportes al SENA	2%	203,645	\$ 10,309,446 - 127,200 × 3%



Obsérvese en la liquidación de la nómina, de la página anterior, lo siguiente:

En los devengados sólo se incluye el auxilio de transporte a los empleados que devengan menos de dos (2) salarios mínimos: la secretaria y la aseo.

En la segunda parte, correspondiente a las deducciones o descuentos se tiene:

**Retención en la fuente por salarios** Teniendo en cuenta la exención del 25% sobre los salarios de los empleados y aplicando la tabla de retención vigente para el 2011 que estipula retención sobre valores iguales o superiores a \$2,333,001, al único que se le practica retención es al gerente.

Salario básico mensual: \$3,500,000 menos 25% exento = \$875,000.

En el proceso de depuración de su base gravable se permite descontar además los aportes obligatorios a pensión y salud, lo que resulta en un ingreso gravable base de retención \$2,380,000. Así al aplicar la tabla le corresponde una retención de \$9,000.

**Aportes para salud** El aporte del trabajador por este concepto es del 4% sobre sus ingresos. Del aporte global del 12.5% establecido por la ley, el 8.5% restante lo aporta el empleador.

Una vez liquidada la nómina se procede a su pago y contabilización de la siguiente manera:

Fecha	Código	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
Abril 30	5105	Gastos de personal		10,309,446	
	510506	Sueldos	9,310,600		
	510515	Horas extras	71,646		
	510518	Comisiones	800,000		
	510527	Auxilio de transporte	127,200		
	2365	Retención en la fuente			9,000
	236505	Retención sobre salarios	9,000		
	2370	Retenciones y aportes de nómina			876,580
	237005	Aportes a EPS	469,290		
	2380	Acreedores varios	407,290		
	238030	Aportes a pensiones			
	1110	Bancos			9,423,866
	111005	Bancos	9,423,866		

Como se anotó, la nómina incluye una serie de gastos adicionales por concepto de prestaciones sociales establecidas en la ley y los aportes parafiscales de carácter obligatorio para tener derecho a la deducción tributaria por pagos laborales.

Los cálculos correspondientes son:

Aportes parafiscales			
Concepto	%	Valor	Base de cálculo
Aportes al fondo de pensiones	75% del 16%	\$ 1,221,869	$\$10,309,446 - 127,200 \times 12\%$
Aportes a EPS – salud	12.5% – 4%	865,491	$\$10,309,446 - 127,200 \times 8.5\%$
Aportes a ARP – riesgos	0.522%	53,151	$\$10,309,446 - 127,200 \times 0.522\%$
Aportes a cajas de compensación	4%	407,290	$\$10,309,446 - 127,200 \times 4\%$
Aportes al ICBF	3%	305,467	$\$10,309,446 - 127,200 \times 3\%$
Aportes al SENA	2%	203,645	$\$10,309,446 - 127,200 \times 3\%$

Provisión para prestaciones sociales			
Concepto	%	Valor	Base de cálculo
Cesantías	8.33%	\$ 858,777	$\$10,309,446 \times 8.33\%$
Intereses sobre cesantías	1% s/8.33%	8,588	$\$858,777 \times 1\%$
Prima de servicios	8.33%	858,777	$\$10,309,446 \times 8.33\%$
Vacaciones	4.17%	424,600	$\$10,309,446 - 127,200 \times 4.17\%$

Como se ve en el siguiente registro, se causa la obligación correspondiente a los aportes parafiscales a cargo del empleador y se establece la provisión para el pago de las prestaciones sociales legales.

El registro contable será el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
Abril 30	5105	Gastos de personal		5,207,655	
	510530	Cesantías	858,777		
	510533	Intereses sobre cesantías	8,588		
	510536	Prima de servicios	858,777		
	510539	Vacaciones	424,600		
	510568	Aportes a ARP	53,151		
	510579	Aportes a EPS y fondo de solidaridad	865,491		
	510570	Aportes a pensiones	1,221,869		
	510572	Aportes a cajas de compensación	407,290		
	510575	Aportes a ICBF	305,467		
	510578	Aportes al SENA	203,645		

Fecha	Código	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
Abril 30	2370	Retenciones y aportes de nómina			1,835,044
	237005	Aportes a EPS	865,491		
	237006	Aportes a ARP	53,151		
	237010	Aportes a cajas de compensación	916,402		
	2380	Acreeedores varios			1,221,869
	238030	Aportes a pensiones			
	2610	Provisión obligaciones laborales			2,150,742
	261005	Cesantías	858,777		
	261010	Intereses sobre cesantías	8,588		
	261015	Vacaciones	424,600		
	261020	Prima de servicios	858,777		

**Ejemplo 10.6**

La compañía ABC Ltda. efectúa la liquidación de la nómina correspondiente a la segunda quincena del mes de abril del año 01, y obtiene los siguientes resultados:

Sueldos de administración	\$ 1,250,000
Sueldos de ventas	820,000
Descuentos por seguro social	152,662
Descuentos por préstamos a empleados	150,000
Valor neto a pagar	\$ 1,767,338

**Solución**

El registro contable de la nómina será el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Abril 30	510506	Gastos de administración – Sueldos	1,250,000	
	520506	Gastos de ventas – Sueldos	820,000	
	1365	Cuentas por cobrar – Empleados		150,000
	2370	Aportes de nómina por pagar – Seguro social		152,662
	2505	Pasivos laborales – Nómina por pagar		1,767,338

**Cesantías consolidadas** Corresponde al valor de las obligaciones que tiene la empresa o ente económico con cada uno de sus trabajadores por el concepto de auxilio de cesantías.

Como se anotó, en Colombia, se les reconoce a los trabajadores una serie de prestaciones o auxilios por mandato legal, convencional o pactos colectivos realizados.

El cálculo de este valor se realiza al cierre del respectivo período contable, con base en el tiempo laborado y el salario devengado para cada uno de los empleados.

La sumatoria de estos resultados individuales es el valor que se considera como cesantías consolidadas, que se compara con la provisión efectuada durante cada mes (procedimiento que se analizará más adelante) y la diferencia que resulta deberá ajustarse contra los resultados del ejercicio.

Dinámica	
Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor del pago parcial o total de las cesantías a cada trabajador.</li> <li>• Por el valor de los traslados a los fondos administradores de las cesantías de los trabajadores.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor resultante en el proceso de consolidación, trasladando el saldo de la cuenta de provisiones.</li> </ul>

Al cierre del año 01, ABC Ltda. efectúa el cálculo del auxilio de cesantías por el año de todos sus trabajadores, y obtiene un resultado de \$2,562,300.

#### Ejemplo 10.7

El valor total provisionado por este concepto mes tras mes durante el año fue de \$2,450,000.

Para contabilizar el valor de las cesantías consolidadas se efectúa el siguiente registro:

#### Solución

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	261005	Pasivos estimados – Cesantías	2,450,000	
	510530	Gastos de administración – Cesantías	112,300	
	251010	Obligaciones laborales – Cesantías consolidadas		2,562,300

Este registro indica que el valor de las cesantías consolidadas es superior a la provisión efectuada durante el año; por tanto, debe ajustarse el gasto con esa diferencia.

**Intereses sobre cesantías** En Colombia existe la disposición legal que obliga a las empresas a pagar intereses sobre el valor de las cesantías para cada trabajador, equivalentes al 12% anual sobre el saldo al 31 de diciembre de cada año.

Al cierre del año, con base en el valor de las cesantías consolidadas, deben calcularse los intereses sobre las cesantías, equivalentes al 1% mensual o al 12% cuando se ha laborado todo el año.

Dinámica	
Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor del pago efectuado.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor causado al final del ejercicio.</li> </ul>

**Ejemplo 10.8**

Para el ejercicio anterior, supóngase que todos los empleados laboraron durante el año completo.

**Solución**

En este caso, deben causarse los intereses por el 12% del valor de las cesantías consolidadas.

Valor cesantías consolidadas	\$ 2,562,300
Valor de la provisión de intereses por el año	294,000
El valor real de los intereses entonces es	\$ 307,476
Menos el valor estimado en el año	(294,000)
El ajuste que resulta es	13,476

Su registro contable será el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	261010	Pasivos estimados – Intereses sobre cesantías	294,000	
	510533	Gastos de administración – Intereses sobre cesantías	13,476	
	251501	Obligaciones laborales – Intereses sobre cesantías		307,476

Para las demás prestaciones se aplica la misma metodología.

## Términos clave

- Aportes parafiscales
- Cesantías
- Consolidación de cesantías
- Contrato de trabajo
- Interese sobre las cesantías
- Nómina
- Pasivos laborales
- Prestaciones sociales
- Prima de servicios
- Retención en la fuente
- Salarios por pagar
- Vacaciones

## Resumen

- Los pasivos laborales son obligaciones a favor de los trabajadores, en virtud del cumplimiento de normas legales, pactos colectivos o convenciones de trabajo. Entre éstos se encuentran: salarios por pagar, cesantías consolidadas, prima de servicios, vacaciones, indemnizaciones, etcétera.
- La nómina es el documento que resulta del proceso ejecutado por la empre-

sa y relaciona el valor devengado por cada trabajador por los servicios prestados a la empresa en un período determinado, que puede ser una semana, una década, una quincena, o un mes, con los descuentos de carácter obligatorio o voluntario, las apropiaciones, aportes parafiscales y el valor neto pagado.



## Práctica contable

1. La compañía Moderna S.A. contrata diez (10) trabajadores con un salario mensual fijo de \$1,000,000 c/u. Ellos fueron vinculados el 1 de abril del año 01 bajo la Ley 50 de 1990.

¿Qué debe la compañía a 31 de diciembre y qué ha pagado a diciembre por prestaciones sociales?

2. La compañía ABC Ltda. contrata cinco (5) trabajadores el 1 de julio con un salario mensual de \$1,500,000 c/u. Realice:
  - a. La causación de la nómina y contabilización de la provisión para prestaciones sociales, así como los aportes para el mes de julio del año 01.
  - b. La causación de la nómina de julio.
  - c. El pago de aportes parafiscales para el mes de agosto del año 01.
  - d. La consolidación de prestaciones sociales para 31 de diciembre del año 01.

Nota: deducciones a los trabajadores del pago mensual:

- Préstamos (vivienda, vehículo, educación): \$500,000.
- Aportes salud y pensiones: 8% del salario.

3. La compañía Y inicia labores el 1 de marzo del año 01 con el siguiente personal:  
Empleado 1: devenga \$550,000 mensuales.  
Empleado 2: devenga \$550,000 mensuales.  
Empleado 3: devenga \$580,000 mensuales.  
Un (1) asistente: devenga \$600,000 mensuales.

Un (1) técnico: devenga \$600,000 mensuales.

Un (1) administrador: devenga \$1,200,000 mensuales.

Todo el personal, menos el administrador, tiene derecho a auxilio de transporte (\$61,500 mensuales). Las cotizaciones para salud y pensión se deducen la segunda quincena de cada mes. Realice:

- a. La liquidación de nómina para el mes de abril del año 01.
  - b. La liquidación de la prima de servicios para el segundo semestre del año 01.
  - c. La consolidación de cesantías a 31 de diciembre del año 01.
  - d. Los asientos contables respectivos.
4. La compañía Z contrató el 1 de abril del año 01 cinco (5) trabajadores que devengaron \$1,500,000 c/u mensual, y otros cinco (5) trabajadores el 1 de julio que ganaron \$1,000,000 c/u. Las deducciones mensuales a los trabajadores son:

Préstamos \$1,000,000; deudas cooperativas \$200,000; aportes a EPS y pensiones (porcentajes legales).

Si la empresa cierra libros a 31 de diciembre del año 01, ajuste las provisiones para prestaciones legales y aportes del año. Calcule y registre la nómina del primer mes.

Datos adicionales:

Cajas de compensación, ICBF, SENA, 9%; Salud 8.5%; pensiones 12%; ARP, 0.522% (a cargo del empleador).





## Contabilidad para la toma de decisiones

Todas las organizaciones, sin importar su tamaño, para su adecuado funcionamiento deben contratar personal para las diferentes áreas.

Los gastos operacionales del ente se afectarán no sólo por el pago de los salarios sino por

los costos adicionales generados por la nómina como: aportes parafiscales, seguridad social y prestaciones sociales de ley. Por su influencia directa en los resultados, estos conceptos deben analizarse cuidadosamente.

Decisión	Lineamiento
Cuántas personas contratar?	El tamaño y cobertura del negocio definirán el número de personas por contratar.
Con qué tipo de contrato?	La legislación laboral establece contratos verbales y escritos a término fijo o indefinido.
Cuál será la jornada laboral?	Recuérdese que el exceso sobre la jornada legalmente establecida implica sobrecostos (extras, recargos y demás).
Cómo liquidar y pagar la nómina?	Deben procesarse las planillas incluyendo los devengados para cada uno de los empleados, con las deducciones legales y voluntarias.
Qué otros pagos adicionales deben efectuarse?	Los aportes de ley, que debe realizar el patrono, forman parte de los costos.
Qué otras obligaciones tiene el empleador?	Afiliar a sus empleados a las entidades de salud, pensiones, riesgos profesionales, etcétera, para evitar sanciones.

Fuente: adaptado de HORNGREN, Charles. Contabilidad. 8 ed. México: Pearson Educación, 2010. 896 p.

## Taller de informática aplicada 10

### Nómina y prestaciones sociales

La Compañía Hipotética S.A. presenta la siguiente información:

Nombre del empleado	Cargo	Días laborados	Sueldo mensual	Comisiones
Argemiro Londoño	Gerente	30	\$ 3,800,000	
Pedro Arias	Jefe de Ventas	30	1,500,000	750,000
Carlos Betancourt	Contador	30	2,500,000	
Julián Barbosa	Vendedor	30	800,000	520,000
Adriana Ortiz	Secretaria	30	800,000	
José Pedraza	Auxiliar de contabilidad	20	1,000,000	
Ricardo Montoya	Operario	30	700,000	
Lorena Valderrama	Operaria	30	600,000	
Marina Calderón	Operaria	30	550,000	
Rosa Beltrán	Oficios varios	30	515,000	

Al final del mes se tiene la siguiente información adicional:

Los operarios de planta laboraron horas extras así: diez (10) horas extras diurnas, seis (6) horas extras nocturnas, ocho (8) horas extras festivas, treinta (30) horas de recargo nocturno y seis (6) horas extras festivas nocturnas, cada uno.

Los descuentos por fondo de empleados equivalen al 7% del salario básico mensual para cada uno.

#### Requerimientos:

Ingrese los datos y realice en el aplicativo informático:

- La liquidación de la nómina correspondiente al mes de noviembre del año 01.
- La liquidación de la nómina y su registro contable por el mes de noviembre.
- El registro de la provisión para prestaciones sociales.
- El registro de los aportes parafiscales.
- El registro de la provisión para prestaciones sociales.



# Capítulo

# 11

## Objetivos de aprendizaje

*Al terminar de estudiar este capítulo, usted será capaz de:*

1. Conocer la estructura, conformación y registro de las cuentas del patrimonio, según la constitución del ente económico.
2. Ilustrar las normas técnicas relativas al registro de las cuentas del patrimonio.
3. Identificar la composición de los diferentes grupos de las cuentas del patrimonio para los diversos tipos de sociedades.
4. Conocer los procedimientos para el registro de los dividendos.
5. Comprender la dinámica de registro en cada una de las transacciones en las sociedades de personas.
6. Diferenciar los tipos de acciones y su registro contable.
7. Comprender los registros de distribución de utilidades.



# Patrimonio



## ¿ Qué es el patrimonio?

---

Al recordar la ecuación contable o patrimonial, otro elemento importante de ésta es el patrimonio. Éste se define como el valor neto de la participación de los propietarios o accionistas en su negocio.

Agrupar el conjunto de cuentas que representan el valor residual de comparar el activo menos los pasivos externos.

Este grupo se conoce también como el capital contable, y se presenta en las siguientes cuentas:

- Capital social que está conformado por los aportes de los accionistas, socios o propietarios.
- Superávit de capital, Reservas, Revalorización patrimonial, Resultados de ejercicios anteriores o Utilidades acumuladas, Resultados del presente ejercicio y Superávit por valorizaciones.

Antes de definir cada una de estas cuentas, vale la pena recordar que las cuentas del patrimonio están estrechamente ligadas con la clasificación de las sociedades, según su actividad económica, su capital o su tamaño.

Así, desde el punto de vista comercial encontramos personas naturales y jurídicas.

- *Persona natural*: según el Código Civil es todo ente capaz de ejercer derechos y contraer obligaciones; es decir, son todos los individuos de la especie humana, sin importar su edad, sexo o condición.
- *Persona jurídica*: es un ente ficticio capaz de ejercer derechos y contraer obligaciones civiles, y ser representado legal y judicialmente. Las sociedades constituidas legalmente son sociedades de derecho, creadas con un objetivo específico.

Desde el punto de vista contable, las sociedades se clasifican en dos grupos:

- *Sociedades de personas o por cuotas o partes de interés social*: entre las que se encuentran las sociedades de responsabilidad limitada, las sociedades colectivas, las sociedades en comandita simple y las empresas unipersonales.
- *Sociedades de capital*: también conocidas como sociedades por acciones, incluyen las sociedades en comandita por acciones y sociedades anónimas.

A continuación se describen brevemente las cuentas que conforman el patrimonio.

## Capital social en sociedades de personas

Esta cuenta representa el valor total de los aportes iniciales efectuados por los socios al momento de constituir la sociedad, respaldado por la escritura o acto de constitución respectivo, así como los incrementos posteriores, previo el cumplimiento de todos los requisitos.

Para las sociedades de personas o por partes o cuotas de interés social, o empresas unipersonales, la constitución y aportes se registran en el patrimonio tomando en cuenta las siguientes consideraciones:

- Una vez constituida legalmente la sociedad, forma una persona jurídica diferente de los socios considerados individualmente. En el aspecto contable, el control y la propiedad de estas empresas están relacionadas con los propietarios.
- Se debe utilizar la cuenta de capital para cada uno de los socios por separado.
- El capital está conformado por la cuenta de Aportes o Cuotas sociales.

## Registro de la constitución

Dinámica	
Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor nominal de los aportes en el momento de retiro de los asociados, o la cesión de sus aportes o cuotas.</li> <li>• Por el valor nominal de los aportes en la reducción del capital.</li> <li>• Por el valor nominal de los aportes al momento de la liquidación de la sociedad.</li> <li>• Por el valor capitalizado de la prima en colocación de cuotas.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de los aportes recibidos en efectivo.</li> <li>• Por el valor de los aportes recibidos en especie.</li> <li>• Por el valor de las utilidades que los socios decidan capitalizar.</li> </ul>

El 20 de enero del año 01 se constituye la empresa El Dorado Ltda., cuyo objeto social será la compra y venta de mercancías con un capital de \$15,000,000. Los aportes de sus tres (3) socios son los siguientes:

### Ejemplo 11.1

Socio uno. Aporta \$7,000,000 representados así: en efectivo \$3,000,000 y en mercancías \$4,000,000.

Socio dos. Aporta \$5,000,000 representados en un local comercial.

Socio tres. Aporta \$3,000,000 representados en mercancías.

Se recomienda que en la cuenta de capital se lleve un control sobre el aporte de cada uno.



**Solución** Los registros contables serán los siguientes:

Fecha	Código	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
Enero 20	110505	Caja general		3,000,000	
	1435	Inventario de mercancías		7,000,000	
	1516	Construcciones y edificaciones – Local comercial		5,000,000	
	3115	Capital social – Cuotas o partes de interés social			15,000,000
		Socio uno	7,000,000		
		Socio dos	5,000,000		
		Socio tres	3,000,000		

El balance de apertura de esta sociedad se presenta de la siguiente manera:

El Dorado Ltda.					
Balance general al 20 de enero del año 01					
<b>Activo</b>			<b>Pasivo</b>		
Disponible:			Pasivo	\$	-0-
Caja	\$	3,000,000			
Inventario de mercancías		7,000,000	<b>Total pasivo</b>	\$	-0-
<b>Total disponible</b>	\$	10,000,000	<b>Patrimonio</b>		
Propiedad, planta y equipo:			Capital social		
Construcciones y edificaciones			Cuotas o partes de interés	\$	15,000,000
Locales comerciales		5,000,000	<b>Total patrimonio</b>		15,000,000
<b>Total activo</b>	\$	15,000,000	<b>Total pasivo y patrimonio</b>	\$	15,000,000

Con base en este registro del capital, se determina la participación de cada socio de la siguiente forma:

<u>Socios</u>	<u>Valor del aporte</u>	<u>Participación</u>
Socio uno	\$ 7,000,000	46.67 %
Socio dos	5,000,000	33.33 %
Socio tres	3,000,000	20.00 %
<b>Total del capital social</b>	<b>\$ 15,000,000</b>	<b>100 %</b>

El valor del aporte del socio uno, de \$7,000,000, dividido entre el total del capital social, de \$15,000,000, da un valor del 46.67%, y así con cada socio.

Esta participación deberá tenerse en cuenta tanto para la distribución de utilidades como para la conformación del quórum en la toma de decisiones.

**Nota:** pueden presentarse situaciones especiales, como el registro de aportes adicionales de socios o el ingreso de nuevos socios, que deben llevarse a cabo mediante la reforma de la escritura pública correspondiente.

El día 31 de marzo del año 01, la junta de socios decide aceptar el ingreso del socio cuatro, quien aporta la suma de \$5,000,000 en efectivo.

### Ejemplo 11.2

El registro contable será el siguiente:

### Solución

Fecha	Código	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
Enero 20	110505	Caja general		5,000,000	
	3115	Capital social – Cuotas o partes de interés social Socio cuatro	5,000,000		5,000,000

Con el ingreso de un nuevo socio se modifica la participación de cada uno en la conformación del capital social, y su nueva estructura queda así:

<u>Socios</u>	<u>Valor del aporte</u>	<u>Participación</u>
Socio uno	\$ 7,000,000	35%
Socio dos	5,000,000	25%
Socio tres	3,000,000	15%
Socio cuatro	5,000,000	25%
<b>Total del capital social</b>	<b>\$ 20,000,000</b>	<b>100%</b>

Como se observa, con el ingreso de un socio nuevo hay una modificación importante en la participación de los socios.

## Participaciones de los socios en las utilidades

Las participaciones representan las utilidades que reciben los socios por el aporte de un capital para la operación normal de una empresa.

Todos los socios, al efectuar sus aportes en una sociedad, se proponen distribuirse entre sí las utilidades o pérdidas que resulten.

**Nota:** es tan importante este aspecto, que en la escritura de constitución de la sociedad debe establecerse claramente cómo será la distribución de las utilidades; de no hacerlo, se presume que se hará proporcionalmente a los valores de capital aportados.

Las sociedades de personas deben distribuir no menos del 50% de las utilidades líquidas del período a título de participación y cubrir las pérdidas de ejercicios anteriores con la autorización de la junta de socios.

**Ejemplo 11.3**

Supóngase que para la sociedad El Dorado Ltda. la utilidad neta del ejercicio al cierre del año 01 fue de \$9,800,000.

La empresa decidió distribuir utilidades por valor de \$5,400,000, tomando como base de distribución el capital aportado.

**Solución**

El valor de las participaciones se calcularía de la siguiente forma:

<u>Socios</u>	<u>Aportes</u>	<u>Participación</u>
Socio uno	\$ 7,000,000	35%
Socio dos	5,000,000	25%
Socio tres	3,000,000	15%
Socio cuatro	5,000,000	25%

Las utilidades por distribuir son \$5,400,000, así:

Socio uno	$\$ 5,400,000 \times \text{el } 35\% = \$ 1,890,000$
Socio dos	$\$ 5,400,000 \times \text{el } 25\% = 1,350,000$
Socio tres	$\$ 5,400,000 \times \text{el } 15\% = 810,000$
Socio cuatro	$\$ 5,400,000 \times \text{el } 25\% = 1,350,000$

El registro contable será el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
Marzo 31	3705	Utilidades acumuladas		5,400,000	
	236010	Participaciones por pagar			5,400,000
		Socio uno	1,890,000		
		Socio dos	1,350,000		
		Socio tres	810,000		
		Socio cuatro	1,350,000		

Se ha creado un pasivo de la empresa a favor de los socios denominado Participaciones por pagar. En el momento de su pago el registro contable será:

Fecha	Código	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
Marzo 31	236010	Participaciones por pagar		5,400,000	
		Socio uno	1,890,000		
		Socio dos	1,350,000		
		Socio tres	810,000		
		Socio cuatro	1,350,000		
	111005	Bancos			5,400,000

## Retiros de socios a título de utilidades

También es común que los socios realicen retiros de dinero de la empresa para cubrir sus gastos personales; estos valores no pueden exceder lo estipulado en la escritura de constitución.

Se aconseja llevar el control de estos retiros para cada uno en forma individual en Cuenta por cobrar a socios. A pesar de ser una cuenta del activo, tiene relación directa con el patrimonio, por cuanto se debe cruzar al finalizar el ejercicio contra las utilidades o participaciones decretadas por la junta de socios.

Esta cuenta representa, entonces, los valores entregados en dinero y en especie a los socios y los pagos realizados por la empresa a terceros, en nombre de los socios.

Dinámica	
Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"><li>• Por el valor entregado al socio en dinero o en especie.</li><li>• Por el valor del servicio prestado al socio.</li><li>• Por el valor pagado a terceros a nombre del socio.</li><li>• Por el valor capitalizado de la prima en colocación de cuotas.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Por el pago recibido del socio.</li><li>• Por el cruce de cuentas con las utilidades saldos a favor del socio.</li><li>• Por los pagos en especie.</li></ul>

Supóngase que en la sociedad El Dorado Ltda. los socios efectuaron durante el año retiros de acuerdo con lo estipulado en la escritura de constitución así:

### Ejemplo 11.4

Socio uno: el 15 de junio del año 01, retiro en efectivo de \$690,000.

Socio dos: el 20 de agosto del año 01, retiro en efectivo de \$450,000.

Socio tres: el 30 de septiembre del año 01, retiro en efectivo de \$400,000.

Contablemente, estos retiros se registran de la siguiente manera:

### Solución

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Junio 15	132505	Cuentas por cobrar a socios – Socio uno	690,000	
	111005	Bancos		690,000
Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Agosto 20	132505	Cuentas por cobrar a socios – Socio dos	450,000	
	111005	Bancos		450,000
Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Junio 15	132505	Cuentas por cobrar a socios – Socio tres	400,000	
	111005	Bancos		400,000

En este ejemplo, supóngase que una vez calculadas las participaciones para cada socio deben cruzarse los retiros efectuados por cada uno de los socios a título de utilidades y luego girar los excedentes.

Entonces se tiene:

<u>Socio</u>	<u>Valor retiro</u>	<u>Participación</u>	<u>Saldo por girar</u>
Socio uno	\$ 690,000	\$ 1,890,000	\$ 1,200,000
Socio dos	450,000	1,350,000	900,000
Socio tres	400,000	810,000	410,000
Socio cuatro	0	1,350,000	1,350,000
	<u>\$ 1,540,000</u>	<u>\$ 5,400,000</u>	<u>\$ 3,860,000</u>

El registro contable para el cruce y pago de las participaciones será el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
Abril 30	236010	Participaciones por pagar		5,400,000	
		Socio uno	1,890,000		
		Socio dos	1,350,000		
		Socio tres	810,000		
		Socio cuatro	1,350,000		
	132505	Cuentas por cobrar a socios			1,540,000
		Socio uno	690,000		
		Socio dos	450,000		
		Socio tres	400,000		
	111005	Bancos			3,860,000

## Patrimonio de personas naturales

El desarrollo de actividades de comercio a veces lo realizan personas naturales. Para ello, estas personas destinan parte de su patrimonio personal.

En la cuenta de patrimonio se registran, entonces, todos los derechos, bienes muebles o inmuebles, apreciables en dinero, poseídos por la persona natural y destinados a desarrollar las actividades de comercio.

### Dinámica

Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de las disminuciones por el retiro de bienes.</li> <li>• Por el valor de las pérdidas del ejercicio.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de los bienes de la persona natural destinados a la actividad comercial.</li> <li>• Por el valor de las utilidades del ejercicio.</li> </ul>

El 1 de febrero del año 01, Carlos Arias decide iniciar su negocio de compra y venta de mercancías (repuestos para automotores), para lo cual destina parte de sus bienes así:

**Ejemplo 11.5**

Repuestos	\$ 5,000,000
Muebles y equipo de oficina	2,000,000
Local comercial	6,000,000

El registro contable será el siguiente:

**Solución**

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Febrero 1	1435	Inventario de mercancía	5,000,000	
	152410	Muebles y equipo de oficina	2,000,000	
	1516	Construcciones y edificaciones – Local comercial	6,000,000	
	3130	Capital de personas naturales		13,000,000

Para este tipo de negocios, las variaciones en la cuenta del patrimonio o del capital están dadas por las utilidades o pérdidas del ejercicio.

Al cierre del ejercicio se cancelan las cuentas transitorias o de resultados contra la cuenta Ganancias y pérdidas, lo que da un resultado cuyo saldo puede ser débito o crédito, si es utilidad o pérdida, respectivamente.

La cuenta Ganancias y pérdidas se debita y se acredita la cuenta Capital de personas naturales.

Supóngase que al finalizar el año 01, el negocio de Carlos Arias arroja una utilidad o saldo crédito de la cuenta Ganancias y pérdidas de \$5,800,000

**Ejemplo 11.6**

El registro contable será el siguiente:

**Solución**

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	590505	Ganancias y pérdidas	5,800,000	
	3130	Capital de personas naturales		5,800,000

Si el resultado hubiese sido al contrario, es decir una pérdida, el registro sería el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	3130	Capital de personas naturales	5,800,000	
	590505	Ganancias y pérdidas		5,800,000



El resultado del ejercicio afecta directamente la cuenta del capital o del patrimonio, aumentando o disminuyendo su valor.

## Patrimonio de las sociedades de capital

---

A diferencia de las sociedades de personas, para la constitución de estas sociedades no se considera la calidad de las personas, sino el valor del capital que se aporta.

El capital social lo constituye un número de derechos de igual valor denominado acciones, representado en títulos valores que son negociables generalmente en las bolsas de valores.

Estas sociedades tienen algunas características especiales:

- Su capital está expresado en acciones.
- La responsabilidad de cada socio está limitada hasta el monto de sus aportes.
- No se requieren cambios o transformaciones en la escritura de constitución cada vez que ingresen nuevos socios.
- Posee diferentes tipos de acciones.
- Las acciones son negociables fácilmente en las bolsas de valores, con excepción de las acciones privilegiadas.
- El número de accionistas es ilimitado.
- En su estructura organizacional el máximo órgano es la asamblea general de accionistas.
- Las utilidades se distribuyen por aprobación de la asamblea general en forma de dividendos.

## Clases de acciones

Normalmente, estas sociedades presentan los siguientes tipos de acciones:

### Acciones ordinarias o comunes

Otorgan los siguientes derechos:

- Participar en las deliberaciones de la asamblea general de accionistas con voz y voto.
- Negociar libremente las acciones en el mercado de valores.
- Inspeccionar los libros de contabilidad en los plazos fijados.
- Recibir beneficios económicos cada año.
- Recibir parte proporcional de los activos en caso de liquidación.

## Acciones privilegiadas

Conceden a sus dueños, además de los derechos de las acciones comunes, los siguientes privilegios:

- En caso de liquidación, preferencia de reembolso hasta por el valor nominal de la participación en la sociedad.
- Destinación en primer término de cuotas determinadas sobre las utilidades.
- Mayores dividendos.

## Acciones de goce o de industria

Son aquellas que se entregan como compensación de aportes en trabajo, conocimientos, tecnologías, secretos industriales, etcétera. Estas les confieren a sus dueños los siguientes derechos:

- Asistir a las asambleas con voz pero sin voto.
- Participar proporcionalmente de las utilidades decretadas.
- En caso de liquidación de la sociedad, participar de las reservas y valorizaciones acumuladas.

En estas sociedades el patrimonio está constituido por:

- *Capital autorizado*: corresponde al monto total del capital fijado en la escritura de constitución o reformas posteriores. Cuenta de naturaleza crédito.
- *Capital por suscribir*: es el valor del capital autorizado menos el valor de las acciones suscritas por los accionistas. Cuenta de naturaleza débito.
- *Capital suscrito por cobrar*: es el valor pendiente de pago de los accionistas cuando se hace la suscripción respectiva de acciones. Cuenta de naturaleza débito.
- *Capital suscrito*: es el valor que se obligan a pagar los accionistas, que no puede ser inferior al 50% del capital autorizado de la sociedad. Es la diferencia resultante entre el capital autorizado y el suscrito por cobrar o por suscribir.

**Nota:** en este tipo de sociedades, el proceso de emisión de las acciones se da mediante la aprobación o autorización del ente de vigilancia y control correspondiente.

Cuando se efectúen aportes en especie deberá registrarse ese aporte por el valor pactado por los accionistas o socios, previa autorización de la entidad que ejerza la vigilancia y control si es del caso.

Cuando se suscriben acciones o cuotas de interés social por encima del valor nominal, la diferencia deberá registrarse como una prima en colocación de acciones o cuotas, cuenta que forma parte del superávit de capital.

En esa autorización se definen: cantidad de acciones comunes y privilegiadas, valor nominal de las mismas, porcentaje del derecho de suscripción por cada accionista, términos de suscripción y pago, iniciación del goce de dividendos, etcétera.

Es necesario, además, establecer un reglamento para la emisión de las acciones.

## Registro del capital autorizado

Dinámica	
Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por las modificaciones del capital autorizado.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor fijado en la escritura de constitución.</li> <li>• Por los aumentos o modificaciones del capital autorizado.</li> </ul>

### Ejemplo 11.7

El 20 de enero del año 01 se constituye la sociedad anónima La Macarena S.A. con un capital autorizado de \$20,000,000, representados en 20,000 acciones con un valor nominal de \$1,000 cada una.

### Solución

El primer registro que debe efectuarse es la autorización así:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Enero 20	310510	Capital por suscribir	20,000,000	
	310505	Capital autorizado		20,000,000

## Registro de la suscripción y el pago

Siempre que se suscriban acciones, ya sea al contado o a crédito, se elaboran contratos de suscripción entre cada comprador de las acciones y la sociedad que emite esos títulos.

En este contrato, una persona natural o jurídica se compromete a pagar un aporte a la sociedad y ella a su vez se obliga a reconocerlo como accionista entregándole los títulos que lo acreditan como tal.

Estos contratos se elaboran según las condiciones establecidas en el reglamento de colocación de acciones y deben contener como mínimo la siguiente información:

- Cantidad de acciones ofrecidas.
- Proporción y forma de pago de la suscripción.
- Plazo de la oferta no menor a quince (15) días ni mayor a tres (3) meses.
- Precio de venta por acción, que en ningún caso podrá ser inferior al valor nominal.
- Plazo de pago, sin que exceda un año.

Para esta suscripción se utiliza la cuenta del patrimonio de naturaleza débito, Capital por suscribir.

El 10 de febrero Carlos Arias suscribe al contado 10,000 acciones de La Macarena S.A. por un valor de \$1,000 cada una.

### Ejemplo 11.8

El registro contable será el siguiente:

### Solución

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Febrero 10	110505	Caja	10,000,000	
	310510	Capital por suscribir		10,000,000

Como esta suscripción se hizo al contado deben expedirse los títulos inmediatamente, lo que disminuye la cuenta de capital por suscribir.

Obsérvese el efecto de esta suscripción en la conformación del patrimonio de la sociedad La Macarena S.A.

Capital autorizado	\$ 20,000,000
Menos: Capital por suscribir	(10,000,000)
Capital suscrito y pagado	\$ 10,000,000

**Nota:** las suscripciones también pueden hacerse a crédito, caso en el cual el accionista deberá pagar por lo menos la tercera parte, y la empresa tendrá el deber de expedir un certificado provisional. Cuando se dé el pago total de la suscripción, se otorgará el título de las acciones al comprador.

El 25 de febrero El Cóndor S.A. suscribe 5,000 acciones de La Macarena S.A. a razón de \$1,000 cada una; paga el 40% de contado y el saldo lo cancelará en 30 días.

### Ejemplo 11.9

**Solución** El registro contable será el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Febrero 25	110505	Caja	2,000,000	
	310515	Capital suscrito por cobrar	3,000,000	
	310510	Capital por suscribir		5,000,000

El patrimonio quedará entonces conformado de la siguiente manera:

Capital autorizado	\$ 20,000,000
Menos Capital por suscribir	(5,000,000)
Menos Capital suscrito por cobrar	(3,000,000)
Capital suscrito y pagado	<u>\$ 12,000,000</u>

Para el pago del saldo el registro contable será el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Marzo 25	110505	Caja	3,000,000	
	310515	Capital suscrito por cobrar		3,000,000

En esa fecha se debe expedir el título de las acciones correspondientes.

El patrimonio quedará conformado, entonces, de la siguiente manera:

Capital autorizado	\$ 20,000,000
Menos Capital por suscribir	(5,000,000)
Capital suscrito y pagado	<u>\$ 15,000,000</u>

La Macarena S.A.			
Balance general al 25 de marzo del año 01			
Activo		Pasivo	
Disponible:		Pasivo	-0
Caja	\$ 15 000,000		
<b>Total disponible</b>	<u>15,000,000</u>	<b>Total pasivo</b>	<u>-0-</u>
		<b>Patrimonio</b>	
Propiedad, planta y equipo:	-0-	Capital autorizado	\$ 20,000,000
<b>Total activo</b>	<u>\$ 15,000,000</u>	Capital por suscribir	(5,000,000)
		Capital suscrito y pagado	\$ 15,000,000
		<b>Total patrimonio</b>	<u>15,000,000</u>
		<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<u>\$ 15,000,000</u>

El balance general al 25 de marzo del año 01 de la sociedad La Macarena S.A. será el siguiente:

Superávit de capital

Esta cuenta refleja el incremento patrimonial ocasionado por varias circunstancias: la prima en colocación de acciones o cuotas o partes de interés social; las donaciones recibidas del ente económico; el registro del crédito mercantil o *good will* y el *know how*.

Estos incrementos no pueden distribuirse a título de utilidades, mientras no se efectúe la liquidación definitiva del ente económico o así lo determinen las normas legales para algunos de ellos.

Prima en colocación de acciones o cuotas o partes de interés social

Cuando la suscripción se hace a plazos se presentan sobreprecios entre el valor nominal y el valor de venta de la acción, lo que constituye una prima en colocación de acciones.

El sobreprecio pagado por el socio sobre el valor nominal del aporte también forma parte del superávit de capital.

Dinámica	
Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"><li>• Por el saldo acumulado en caso de liquidación del ente económico.</li><li>• Por el reparto a título de dividendos o participaciones, de acuerdo con lo que establezcan las normas legales.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Por la diferencia entre el precio de venta de las acciones o partes de interés social y su valor nominal.</li><li>• Por el recaudo de la prima en colocación de acciones por cobrar.</li><li>• Por un incremento del valor nominal sobre el convenido de la acción o cuota de interés social, para los dividendos o participaciones pagaderos en especie.</li></ul>

El 1 de febrero del año 01 la sociedad Las Brisas S.A. recibe autorización para emitir 30,000 acciones con un valor nominal de \$1,000 cada una.

Ejemplo 11.10

El 10 de febrero Juan Pérez suscribe 15,000 acciones por un valor de \$1,000 cada una y paga este valor al contado.

El 25 de febrero la sociedad El Refugio S.A. suscribe 5,000 acciones de Las Brisas S.A. a \$1,200 cada una y paga de contado.

El 5 de marzo Pedro Ruiz suscribe 6,000 acciones a \$1,000 cada una y paga el 40% de contado y el saldo a 30 días.

El 18 de marzo, José Valverde suscribe 4,000 acciones a \$1,250 cada una, y paga el 50% al contado y el 50% restante a un plazo de 30 días.



**Solución**

Los registros contables serán los siguientes:

Autorización de la emisión el 1 de febrero:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Febrero 1	310510	Capital por suscribir	30,000,000	
	310505	Capital autorizado		30,000,000

Suscripción de acciones en febrero 10:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Febrero 10	110505	Caja	15,000,000	
	310510	Capital por suscribir		15,000,000

En este momento, el patrimonio queda conformado de la siguiente forma:

Capital autorizado	\$ 30,000,000
Menos Capital por suscribir	(15,000,000)
Capital suscrito y pagado	<u>\$ 15,000,000</u>

Suscripción de acciones con prima en febrero 25:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Febrero 25	110505	Caja	6,000,000	
	310510	Capital por suscribir		5,000,000
	320505	Prima en colocación de acciones		1,000,000

Obsérvese que en esta transacción se presenta una diferencia entre el valor nominal de las acciones y el valor pagado por ellas, de \$200 en cada una, y se genera una prima en colocación de acciones de \$1,000,000; esta cuenta corresponde al grupo Superávit de capital.

El efecto en el balance general será el siguiente:

Las Brisas S.A.			
Balance general al 25 de febrero del año 01			
<b>Activo</b>		<b>Pasivo</b>	
Disponibles:		Pasivo	-0-
Caja	\$ 21 000,000	<b>Total Pasivo</b>	<u>-0-</u>
<b>Total disponible</b>	<u>21,000,000</u>	<b>Patrimonio</b>	
Propiedad, planta y equipo:	-0-	Capital autorizado	\$ 30,000,000
<b>Total activo</b>	<u>\$ 21,000,000</u>	Capital por suscribir	(10,000,000)
		Capital suscrito y pagado	\$20, 000,000
		Prima en colocación de acciones	1,000,000
		<b>Total patrimonio</b>	<u>21,000,000</u>
		<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<u>\$21,000,000</u>

Suscripción de acciones a plazos en marzo 5:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Marzo 5	110505	Caja	2,400,000	
	310515	Capital suscrito por cobrar	3,600,000	
	310510	Capital por suscribir		6,000,000

En este momento, el patrimonio queda conformado de la siguiente manera:

Capital autorizado	\$ 30,000,000
Menos Capital por suscribir	(4,000,000)
Capital suscrito y pagado	<u>\$ 26,000,000</u>

La suscripción de acciones el 18 de marzo:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Marzo 18	110505	Caja	2,500,000	
	310515	Capital suscrito por cobrar	2,000,000	
	320510	Prima en colocación de acciones por cobrar	500,000	
	310510	Capital por suscribir		4,000,000
	320505	Prima en colocación de acciones		1,000,000

En esta transacción se generan registros adicionales para la prima en colocación de acciones, pues su pago es parcial.

En este caso, la prima en colocación de acciones de \$1 ,000,000 se paga parcialmente; este valor se registra en la cuenta Prima en colocación de acciones por cobrar, cuenta de naturaleza débito dentro del grupo Superávit de capital, hasta tanto sea pagada totalmente.

Pago de la suscripción a plazos el 5 de marzo:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Abril 5	110505	Caja	3,600,000	
	310515	Capital suscrito por cobrar		3,600,000

Como se anotó, en el momento del pago total de la suscripción deben emitirse los títulos correspondientes al suscriptor.

El registro contable del pago de las acciones a plazos, el 18 de marzo será el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Abril 18	110505	Caja	2,500,000	
	310515	Capital suscrito por cobrar		2,000,000
	320505	Prima en colocación de acciones por cobrar		500,000

El efecto de estas transacciones en el balance general al cierre de abril del año 01, será el siguiente:

Las Brisas S.A.			
Balance general al 30 de abril del año 01			
Activo		Pasivo	
Disponible:			
Caja	\$ 31,500,000	Pasivo	-0-
<b>Total disponible</b>	<b>\$ 31,500,000</b>	<b>Total Pasivo</b>	<b>-0-</b>
		<b>Patrimonio</b>	
Propiedad, planta y equipo:	-0-	Capital autorizado	\$ 30,000,000
<b>Total activo</b>	<b>\$ 31,500,000</b>	Capital por suscribir	( - 0 - )
		Capital suscrito y pagado	\$ 30,000,000
		Prima en colocación de acciones	1,500,000
		<b>Total patrimonio</b>	<b>\$ 31,500,000</b>
		<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<b>\$ 31,500,000</b>

## Donaciones

Esta cuenta registra el valor de los bienes y valores que incrementen el patrimonio del ente económico, recibidos a título de donaciones, como propiedades, planta y equipo.

El registro de estas donaciones se da con un débito al bien o activo que se reciba y como contrapartida un crédito a la cuenta Superávit de capital, subcuenta Donaciones.

### Ejemplo 11.11

El 15 de febrero del año 01 uno de los socios de La Perla Ltda. decide donar un lote de terreno de su propiedad a la sociedad avaluado en la suma de \$25,000,000.

### Solución

Este activo debe registrarse de la siguiente forma:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Febrero 15	1504	Propiedad, planta y equipo – Terrenos	25,000,000	
	321020	Superávit de capital – Donaciones en bienes inmuebles		25,000,000

Las demás cuentas que conforman este grupo son Crédito mercantil o *Goodwill*, y el *Know how*, cuando se dan por estimativos o se forman con base en datos o estudios de carácter técnico, cuyo estudio se efectuó en el capítulo ocho, Activos intangibles.

A continuación, se presenta un ejemplo de registro de un *know how* estimado o formado, a fin de recordar su contabilización.

El 30 de abril del año 01 la Compañía Manufacturera S.A., después de desarrollar una técnica especial en la producción del producto X, a través de su junta directiva, decide estimar en un valor de \$30,000,000 su *know how*.

### Ejemplo 11.12

El registro contable será el siguiente:

### Solución

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Abril 30	1630	<i>Know how</i> – Estimado o formado	30,000,000	
	3220	Superávit de capital – <i>Know how</i>		30,000,000

**Nota:** el registro en este caso afecta la cuenta Activos intangibles – *Know how* y la contrapartida es un incremento en el patrimonio, para la cuenta Superávit de capital.

## Reservas

Son los recursos que por mandato expreso del máximo órgano social se toman de las utilidades líquidas de ejercicios anteriores, con el objetivo de satisfacer requerimientos específicos.

Las pérdidas eventuales se cubrirán con las reservas que hayan sido destinadas para ese propósito o, en su defecto, con la reserva legal.

Estas reservas son apropiaciones de las utilidades obtenidas por el ente económico; entre ellas están:

- Reservas obligatorias.
- Reservas estatutarias.
- Reservas ocasionales.

### Reservas obligatorias

En esta cuenta se registran las apropiaciones de las utilidades líquidas del ejercicio, con el objetivo de cumplir disposiciones legales y proteger el patrimonio social. Entre estas se cuentan: la reserva legal, la reserva para readquisición de acciones y las reservas por disposiciones fiscales.

En nuestro medio, la reserva legal corresponde a la apropiación del 10% de las utilidades líquidas del ejercicio. Esta reserva deben constituirla las sociedades de responsabilidad limitada, las sociedades de capital y las sucursales de sociedades extranjeras.

La reserva para readquisición de acciones y cuotas o partes de interés social corresponde al valor de las utilidades líquidas del ejercicio, destinado a cubrir la totalidad de la adquisición de las mismas.

Registra también el valor pagado por la compra de sus propias acciones o cuotas de interés social, en desarrollo de la operación de readquisición aprobada previamente por el órgano social competente.

Dinámica	
Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de la utilización de la reserva legal destinada a enjugar pérdidas.</li> <li>• Por el monto utilizado de la reserva para la readquisición de acciones o cuotas de interés social, cuando el precio de recolocación sea inferior al de readquisición.</li> <li>• Por el valor efectivamente pagado en la readquisición de acciones.</li> <li>• Por el saldo registrado en la liquidación del ente económico.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de las apropiaciones de las utilidades líquidas establecidas en el proyecto de distribución de utilidades aprobado por el máximo órgano social.</li> <li>• Por el valor de adquisición de las acciones propias readquiridas al momento de su recolocación.</li> <li>• Por el valor de las acciones readquiridas al momento de su colocación.</li> </ul>

## Reservas estatutarias

Se registran en esta cuenta los valores correspondientes a aquellas partidas apropiadas de las utilidades, de acuerdo con lo establecido o contemplado en los estatutos sociales.

Por estar establecidas en la escritura de constitución, estas reservas son de obligatorio cumplimiento hasta cuando sean suprimidas mediante reforma de la misma escritura.

Ejemplos de estas reservas son: reserva para futuros ensanches, reserva para reposición de activos, etcétera.

Dinámica	
Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el cambio de destinación de la respectiva reserva, de acuerdo con normas estatutarias.</li> <li>• Por el saldo registrado en la liquidación del ente económico.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor apropiado de las utilidades líquidas, de acuerdo con los estatutos.</li> </ul>

**Nota:** para la contabilización de las reservas debe establecerse en primer lugar el tipo de reserva y el monto asignado a cada una de ellas.

## Reservas ocasionales

Corresponden a los valores apropiados de las utilidades líquidas del ejercicio, ordenados por el máximo órgano social o por disposiciones legales con fines específicos y debidamente justificados; por ejemplo: reserva para reposición de activos, reserva para protección de inversiones, entre otras.

Estas reservas sólo serán obligatorias para el ejercicio en el cual se hagan y el mismo órgano podrá cambiar su destinación o distribuirlas cuando resulten innecesarias.

Dinámica	
Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>Por el cambio de destinación o por su distribución cuando resulten innecesarias, de acuerdo con la decisión del máximo órgano social.</li> <li>Por el saldo registrado en el momento de liquidación del ente económico.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Por el valor apropiado de las utilidades líquidas por decisión del máximo órgano social o por disposiciones legales.</li> </ul>

El valor de las utilidades obtenidas durante el año 01 por la sociedad La Fortuna S.A., antes de impuestos, fue \$52,000,000.

### Ejemplo 11.13

Ante la asamblea general de accionistas del 31 de marzo del año 02, se presentó el siguiente proyecto de distribución de utilidades, en donde se incluyen reservas obligatorias, estatutarias y ocasionales, el cual fue aprobado:

Reserva legal	10%
Reserva para readquisición de acciones	10%
Reserva para protección de inversiones	5%
Reserva para futuros ensanches	5%
Pago de dividendos	50%
El saldo quedará como utilidades acumuladas	20%

En primer lugar se efectúa el cálculo del valor de la provisión para impuesto sobre la renta de la siguiente forma:

### Solución

Utilidad antes de impuestos	\$ 52,000,000
Provisión para impuestos del 35%	(18,200,000)
Utilidad neta del ejercicio	\$ 33,800,000

El registro contable será el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	540405	Impuesto de renta	18,200,000	
	2404	Impuesto de renta por pagar		18,200,000



El saldo de \$33,800,000 debe trasladarse a la cuenta Utilidad del ejercicio.

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	590505	Ganancias y pérdidas	33,800,000	
	360501	Utilidad del ejercicio		33,800,000

**Nota:** recuérdese que las reservas se constituyen solamente a partir de las utilidades líquidas del ejercicio.

Para el cálculo de las reservas se toma entonces el valor de la utilidad líquida de \$33,800,000 y se calculan los porcentajes propuestos así:

Tipo de reserva	Porcentaje	Valor apropiación
Legal	10%	\$ 3,380,000
Readquisición de acciones	10%	3,380,000
Protección de inversiones	5%	1,690,000
Futuros ensanches	5%	1,690,000
Pago de dividendos	50%	16,900,000
Total apropiación	80%	\$ 27,040,000

Los registros contables para cada reserva serán los siguientes:

Reserva legal:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Marzo 31	360501	Utilidad del ejercicio	3,380,000	
	330505	Reserva legal		3,380,000

Reserva para readquisición de acciones:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Marzo 31	360501	Utilidad del ejercicio	3,380,000	
	330515	Reserva para readquisición de acciones		3,380,000

Reserva para protección de inversiones:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Marzo 31	360501	Utilidad del ejercicio	1,690,000	
	331095	Reserva para protección de inversiones		1,690,000

Reserva para futuros ensanches:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Marzo 31	360501	Utilidad del ejercicio	1,690,000	
	331015	Reserva para futuros ensanches		1,690,000

En la asamblea general se decidió, además, pagar a título de dividendos en efectivo a los accionistas el 50% sobre las utilidades líquidas; su registro será el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Marzo 31	360501	Utilidad del ejercicio	1,690,000	
	236005	Dividendos por pagar		1,690,000

Obsérvese entonces que de las utilidades netas del ejercicio por \$33,800,000, entre reservas y dividendos, se aplicó el 80% de las utilidades, equivalente a \$27,040,000, y quedó un saldo pendiente de \$6,760,000, que debe trasladarse a utilidades acumuladas de la siguiente forma:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Marzo 31	360501	Utilidad del ejercicio	6,760,000	
	370501	Utilidades acumuladas		6,760,000

## Dividendos

Los dividendos son las utilidades que reciben los accionistas de una sociedad por haber aportado su capital para sus operaciones normales.

El pago de estos dividendos los decreta únicamente la asamblea general de accionistas, la cual determina un valor nominal por cada acción que se posea.

En el momento de ser decretados se genera un pasivo de la empresa con los accionistas. Los dividendos pueden pagarse en efectivo, en acciones o en especie.

### Dividendos pagados en efectivo

Se sabe que los dividendos son declarados por la asamblea general de accionistas sobre las utilidades líquidas del ejercicio, luego de constituirse todas las reservas obligatorias y estatutarias.

El primer paso es la declaración de dividendos y el segundo, el pago de los mismos.

La Compañía Moderna S.A. ha emitido 100,000 acciones al mercado y en su asamblea general de accionistas del 31 de marzo del año 02 declaró el pago de un dividendo de \$250 por acción, que se pagarán en efectivo en el término de un mes.

#### Ejemplo 11.14

**Solución**

Los registros contables serán los siguientes:

Declaración de dividendos:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Marzo 31	370501	Utilidades acumuladas	25,000,000	
	236005	Dividendos por pagar		25,000,000

Pago de dividendos:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Abril 30	236005	Dividendos por pagar	25,000,000	
	111005	Bancos		25,000,000

En caso de existir cuentas por cobrar a los accionistas, éstas deben cruzarse antes de efectuar el pago.

## Dividendos decretados en acciones

Corresponde al valor apropiado de las utilidades o ganancias acumuladas mientras se emiten las acciones o se reforma la escritura de constitución del ente económico.

Esto se da cuando las empresas no tienen efectivo suficiente o no conviene descapitalizarlas. Una vez decretados, se acostumbra pagar los dividendos en especie o mediante la emisión de acciones disponibles de la misma sociedad.

Con ello no se modifica el valor de los activos ni el patrimonio de la empresa, porque solamente se da un traslado de las cuentas Utilidades acumuladas al capital social y Superávit.

### Dinámica

#### Se debita

- Por el valor pagado en acciones o en cuotas de interés social de la sociedad.

#### Se acredita

- Por el valor de los dividendos o participaciones decretados y pagaderos en acciones o cuotas de interés social, con cargo a los resultados de los ejercicios.

### Ejemplo 11.15

En asamblea general del 20 de marzo, la Compañía Moderna S.A. decidió declarar el pago de dividendos en acciones por un equivalente al 20% de las utilidades, las cuales ascienden a \$30,000,000.

**Solución**

Al efectuar el cálculo y considerar un valor nominal de la acción en \$1,000, este porcentaje equivale a 6,000 acciones, que serán distribuidas en 30 días.

El registro contable en el momento de decretar los dividendos será el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Marzo 20	370501	Utilidades acumuladas	6,000,000	
	350110	Dividendos decretados en acciones		6,000,000

En el momento de la emisión de las acciones el registro contable será el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Abril 20	350110	Dividendos decretados en acciones	6,000,000	
	310510	Capital por suscribir		6,000,000

El ejemplo anterior tendría variación en caso de que las acciones que se emitan tengan, lógicamente, un valor de mercado diferente del valor nominal.

Supóngase que las acciones anteriores tienen un valor de mercado equivalente a \$1,100 por unidad, y su valor nominal de \$1,000.

El registro contable para la emisión será diferente del anterior:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Abril 20	350110	Dividendos decretados en acciones	6,600,000	
	320505	Prima en colocación de acciones		600,000
	310510	Capital por suscribir		6,000,000

En el caso de decretarse el pago de la participación de utilidades en cuotas o partes de interés social, deberá calcularse el incremento correspondiente para cada uno de los socios y efectuarse los cambios correspondientes en el valor del capital.

El 25 de marzo, en su junta de socios, la Compañía La Aurora Ltda. decidió decretar el pago de participaciones sobre utilidades acumuladas por valor de \$10,000,000 pagaderos en cuotas o partes de interés social.

### Ejemplo 11.16

El registro contable será el siguiente:

### Solución

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Marzo 25	370501	Utilidades acumuladas	10,000,000	
	351001	Participaciones decretadas en cuotas		10,000,000

Estas participaciones corresponden a la siguiente distribución:

Socio A: 35%; Socio B: 25%; Socio C: 40%.

Una vez efectuada la modificación en la escritura pública, supóngase 30 días después, el incremento en el capital debe efectuarse con el siguiente registro:

Fecha	Código	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
Abril 25	351001	Participaciones decretadas en cuotas		10,000,000	
	311505	Cuotas o partes de interés social			10,000,000
		Socio A	3,500,000		
		Socio B	2,500,000		
		Socio C	4,000,000		

## Resultados del ejercicio (utilidad o pérdida)

Al finalizar el ejercicio contable o cierre de período, los registros de las operaciones realizadas por el ente económico deben arrojar resultados que pueden ser utilidad o pérdida.

### Utilidad del ejercicio

Esta cuenta registra los valores positivos obtenidos por el ente económico de las operaciones realizadas en el período.

Dinámica	
Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>Por el valor de la distribución de utilidades del ejercicio, como reservas, dividendos o participaciones.</li> <li>Por el traslado de las utilidades del ejercicio a la cuenta Utilidades acumuladas.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Por la diferencia resultante de comparar los ingresos con los costos y gastos, con cargo a la cuenta Ganancias y pérdidas.</li> </ul>

#### Ejemplo 11.17

Al finalizar el período del año 02, la Compañía Moderna S.A. presenta la siguiente información en sus cuentas de resultado:

Ingresos operacionales – Ventas	\$ 80,000,000
Costo de las mercancías vendidas	(27,500,000)
Gastos operacionales de administración	(12,500,000)
Utilidad antes de impuestos	40,000,000
Provisión para impuestos de renta 35%	(14,000,000)
Utilidad neta del ejercicio	\$ 26,000,000

#### Solución

El procedimiento de cierre de cuentas de resultado implica la cancelación de los saldos de las cuentas contra la cuenta Ganancias y pérdidas, así:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	4135	Ingresos operacionales – Ventas	80,000,000	
	590505	Ganancias y pérdidas		80,000,000

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	590505	Ganancias y pérdidas	12,500,000	
	51	Gastos de administración		12,500,000

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	590505	Ganancias y pérdidas	27,500,000	
	6135	Costo de las mercancías vendidas		27,500,000

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	5404	Impuesto de renta	14,000,000	
	2404	Impuesto de renta por pagar		14,000,000

El efecto de estos registros se observa en la siguiente cuenta T:

Ganancias y pérdidas				
		Debe	Haber	
Cancelación ingresos operacionales			\$ 80,000,000	
Cancelación costo de ventas	\$27,500,000			
Cancelación gastos de administración	12,500,000			
Registro impuesto de renta	14,000,000			
Movimiento de la cuenta	54,000,000		80,000,000	
Saldo de la cuenta			\$ 26,000,000	

La cuenta Ganancias y pérdidas presenta un saldo crédito de \$26,000,000, lo que corresponde a una utilidad del ejercicio después de impuestos, saldo que debe ser cancelado en la siguiente forma:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	590505	Ganancias y pérdidas	26,000,000	
	3605	Utilidad del ejercicio		26,000,000

Con este registro, la cuenta Ganancias y pérdidas quedará con saldo cero, como consecuencia de comparar las cuentas de ingresos y de egresos. En este caso, el saldo es crédito por ser mayores los ingresos.

La cuenta Utilidad del ejercicio se disminuye en el momento de su distribución, ya sea para constituir reservas o para declarar dividendos o participaciones. Normalmente, el saldo restante se cancela con el traslado a Utilidades acumuladas.

Supóngase que en marzo la asamblea general de la Compañía Moderna S.A. decide distribuir las utilidades netas del ejercicio, constituye la reserva legal del 10% y decreta dividendos por un porcentaje del 20%.

Esto origina los siguientes registros contables:

### Ejemplo 11.18

### Solución

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Marzo 25	360501	Utilidad del ejercicio	7,800,000	
	330505	Reserva legal		2,600,000
	236005	Dividendos por pagar		5,200,000



Se ha efectuado una distribución del 30%, o sea \$7,800,000 entre dividendos y reserva legal, y queda un saldo por distribuir de \$18,200,000, que debe trasladarse a la cuenta de utilidades acumuladas mediante el siguiente registro:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Marzo 25	360501	Utilidad del ejercicio	18,200,000	
	370501	Utilidades acumuladas		18,200,000

## Pérdida del ejercicio

Esta cuenta registra los valores negativos obtenidos por el ente económico de las operaciones realizadas en el período.

### Dinámica

Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>Por la diferencia resultante de comparar los ingresos con los costos y gastos, con abono a la cuenta Ganancias y pérdidas.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Por el traslado a la cuenta. Pérdidas acumuladas.</li> </ul>

### Ejemplo 11.19

Al finalizar el período del año 01, la Compañía Moderna S.A. presenta la siguiente información en sus cuentas de resultado:

Ingresos operacionales – Ventas	\$ 70,000,000
Costo de las mercancías vendidas	(54,500,000)
Gastos operacionales de administración	(22,500,000)
Pérdida neta del ejercicio	<u>\$ ( 7,000,000)</u>

### Solución

El procedimiento de cierre de cuentas de resultado se analizó en el capítulo 4 e implica la cancelación de los saldos de las cuenta temporales contra la cuenta Ganancias y pérdidas así:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	4135	Ingresos operacionales – Ventas	70,000,000	
	590505	Ganancias y pérdidas		70,000,000

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	590505	Ganancias y pérdidas	54,500,000	
	6135	Costo de mercancías vendidas		54,500,000

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	590505	Ganancias y pérdidas	22,500,000	
	51	Gastos de administración		22,500,000

El efecto de estos registros se observa en la siguiente cuenta T:

La cuenta Ganancias y pérdidas presenta un saldo débito de \$7,000,000, lo que corresponde a una pérdida del ejercicio, ocasionada por el exceso presentado en el costo de ventas y en los gastos de administración frente a las ventas, saldo que debe ser cancelado en la siguiente forma:

Ganancias y pérdidas			
	Debe	Haber	
Cancelación ingresos operacionales		\$ 70,000,000	
Cancelación costo de ventas	\$54,500,000		
Cancelación gastos de administración	22,500,000		
Movimiento de la cuenta	77,000,000	70,000,000	
Saldo de la cuenta	\$ 7,000,000		

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	361001	Pérdida del ejercicio	7,000,000	
	590505	Ganancias y pérdidas		7,000,000

Este saldo debe trasladarse a la cuenta Pérdidas acumuladas mediante el siguiente registro:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	371001	Pérdidas acumuladas	7,000,000	
	361001	Pérdida del ejercicio		7,000,000

## Utilidades acumuladas o ganancias retenidas

Esta cuenta refleja el valor de los resultados positivos acumulados, pendientes de aplicarles alguna distribución.

Dinámica	
Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>Por el valor de la apropiación o la distribución de utilidades acumuladas.</li> <li>Por la absorción de pérdidas mediante la aplicación de utilidades.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Por el valor de las utilidades del ejercicio que están a disposición del máximo órgano social.</li> </ul>

## Pérdidas acumuladas

Dinámica	
Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>Por el valor de las pérdidas del ejercicio.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Por la absorción de las pérdidas mediante la aplicación de utilidades.</li> </ul>

## Superávit por valorizaciones

Corresponden al incremento en el valor de los activos con el transcurrir del tiempo; se dan en aquellos países afectados por la inflación, la devaluación u otros fenómenos económicos.

Estas valorizaciones se presentan en las inversiones, bienes inmuebles y otros activos.

## Superávit por valorización de inversiones

Es el valor correspondiente a la valorización de las inversiones que posee el ente económico, generada por la diferencia entre el valor en libros de las inversiones, ya sea en acciones, cuotas o aportes en sociedades, y el valor intrínseco o valor en bolsa o de mercado.

Como se anotó, esta valorización representa una utilidad potencial toda vez que no se ha realizado.

Dinámica	
Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>Por la venta de inversiones valorizadas.</li> <li>Por la disminución de la valorización de la inversión.</li> <li>Por el saldo registrado a la liquidación de la sociedad.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Por el valor de la valorización efectuada con cargo a la cuenta de valorización en el activo.</li> </ul>

### Ejemplo 11.20

El 1 de junio del año 01 El Trébol Ltda. compró 2,000 acciones de la sociedad La Perla S.A., con un costo de \$2,500 cada una. Al cierre del 31 de diciembre, las acciones se cotizaron en la bolsa a \$3,200.

### Solución

El registro de la inversión, que debe hacerse a costo histórico, será el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Junio 30	120520	Inversiones – Acciones	5,000,000	
	111005	Bancos		5,000,000

Al cierre de 31 de diciembre, las acciones tienen un incremento de \$700 cada una, lo que origina una valorización total de \$1,400,000 cuyo registro será el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	190505	Valorizaciones – Inversiones	1,400,000	
	380505	Superávit por valorización de inversiones		1,400,000

Esta diferencia positiva en el valor de la inversión en acciones no puede contabilizarse como un ingreso financiero, pues no se ha realizado el ingreso.

Así como se presentó un incremento en el valor, también es posible que se reduzca en cualquier momento, y origine una disminución en su valorización.

## Superávit por valorización de propiedades, planta y equipo

En esta cuenta se registra la diferencia entre el valor neto en libros y el avalúo de carácter técnico que se le haya practicado al activo, por personas o entes idóneos.

Por valor neto en libros se entiende el saldo que resulta de descontar al costo ajustado del activo el valor de la depreciación acumulada.

Dinámica	
Se debita	Se acredita
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por la venta del bien valorizado.</li> <li>• Por haber sido dado de baja el bien.</li> <li>• Por la disminución en la valorización.</li> <li>• Por el saldo al momento de la liquidación del ente económico.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por el valor de la valorización efectuada con cargo a la cuenta Valorización de propiedad, planta y equipo.</li> </ul>

La Perla S.A. presenta, dentro del grupo Propiedad, planta y equipo, un edificio cuyo valor el 31 de diciembre aparece en el balance general así:

### Ejemplo 11.21

Costo ajustado	\$ 25,800,000
Depreciación acumulada	3,870,000

El avalúo comercial practicado por una empresa afiliada a la Lonjate Propiedad Raíz indica que el activo tiene un valor de \$28,000,000.

### Solución

El valor neto en libros del activo es de \$21,930,000, que comparado con el avalúo técnico practicado al activo de \$28,000,000 da un exceso o valorización de \$6,070,000.

El registro para contabilizar esa valorización será el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	191008	Valorizaciones – Construcciones y edificaciones	6,070,000	
	381008	Superávit por valorización – Construcciones y edificaciones		6,070,000

## Términos clave

- Acciones comunes
- Acciones de goce
- Acciones ordinarias
- Capital autorizado
- Capital por suscribir
- Capital social
- Capital suscrito y pagado
- Dividendos
- Participaciones
- Prima en colocación de acciones
- Reservas estatutarias
- Reservas obligatorias
- Utilidad del ejercicio
- Utilidades acumuladas

## Resumen

- Las cuentas del patrimonio expresan, por una parte, el valor en términos contables de la proporción de los activos que pertenecen a los accionistas; y por otra, el origen del mismo.
- El capital se divide en autorizado y suscrito; el autorizado es simplemente una referencia al valor máximo que se les ha permitido a los accionistas aportar a la sociedad.
- El capital suscrito es el valor real que corresponde a los aportes efectivamente hechos por los socios o accionistas, o que se han comprometido a pagar a corto plazo.
- El capital está representado en acciones, en el caso de las sociedades anónimas, y por cuotas o partes, en las sociedades limitadas o asimiladas.
- El valor asignado a cada acción se denomina valor nominal y, por lo general, es diferente del valor que se negocia en el mercado de valores. Cuando se suscriben acciones por un valor superior al nominal, el exceso se registra como prima en colocación de acciones.
- Las reservas corresponden a las utilidades retenidas, es decir, a las ganancias netas que no han sido entregadas a los accionistas y que sirven para aumentar el patrimonio.
- Cuando se decreta un dividendo en acciones, se carga en dividendos en acciones el valor real de las acciones por emitir.
- Se hace un abono a dividendos en acciones por pagar al valor teórico a la par. La diferencia entre el valor del mercado de la acción y su valor a la par se abona a prima en colocación de acciones.
- El rendimiento de dividendos indica la tasa de rendimiento de los accionistas en cuanto a las distribuciones de utilidades.



## Práctica contable

1. ¿Qué representa el patrimonio?
2. ¿Cuáles son las diferencias en la presentación del patrimonio de una sociedad de capital y una sociedad de personas?
3. ¿En qué momento se otorgan los títulos de las acciones?
4. ¿A qué grupo del patrimonio pertenece la prima en colocación de acciones?
5. ¿Qué documento debe elaborarse en el incremento del capital de una sociedad de personas?
6. ¿Qué representa el capital suscrito por cobrar?
7. La compañía Yeko S.A. presenta la siguiente información a 31 de diciembre del año 01:

Valor nominal de las acciones	\$ 100/acción
Acciones autorizadas	500,000
Prima en colocación de acciones	\$ 1,000,000
Reserva legal (capital suscrito y pagado)	30%
Revalorización del patrimonio	\$ 15,000,000
Reserva capital de trabajo	\$ 10,000,000
Acciones suscritas y pagadas	300,000
Utilidad neta del ejercicio del año 01	\$ 30,000,000

Datos año 02:

Durante el año 02 emitió el 20% de las acciones en reserva (\$120/acción) al valor de mercado, el 20 de julio; la mitad de contado y el resto con plazo de 6 meses; a diciembre del año 02 no había cobrado.

El 20 de septiembre: readquiere 20,000 acciones al valor de mercado (\$1,200/acción) de contado.

El 31 de marzo: distribuye la utilidad del año del año 01 así:

Reserva legal	10%
Dividendo en efectivo	20% pagadero a tres meses

Dividendos en acciones al valor nominal 30%

Dividendos en acciones al valor del mercado 10% (valor del mercado \$120/acción)

Reserva futuros repartos 30%

El 25 de noviembre vende de contado 10,000 acciones de las que había readquirido a \$125.

La utilidad neta del año es \$25,000,000; durante el año 02 se aumentó el capital autorizado en \$20,000,000 (en junio 30).

Requerimientos:

- a. Efectúe el registro contable para las transacciones del año 02.
  - b. Presente la sección del patrimonio clasificado a diciembre 31 del año 02.
8. La Compañía F terminó el año con un saldo crédito en ganancias retenidas de \$550,000 y un saldo crédito de \$840,000 en utilidad del ejercicio, el cual dejó abierto hasta la asamblea del 20 de febrero del año siguiente. En este año realizó las siguientes transacciones:
- 20 de febrero: la asamblea declaró dividendos pagaderos en efectivo por un total de



\$300,000 y aprobó la reserva legal adicional de \$200,000 para contingencias.

20 de marzo: pagó dividendos en efectivo de \$150,000.

15 de junio: una asamblea extraordinaria decretó dividendos en acciones del 10% sobre un total de 50,000 acciones expedidas, valor nominal de \$200 cada una y pagadera el 15 de julio.

15 de julio: se pagó el dividendo en acciones.

20 de septiembre: se pagó el saldo de dividendos en efectivo.

31 de diciembre: se cerró la cuenta a Dividendos en acciones.

Realice las transacciones correspondientes a cada fecha.

9. El 1 de julio del año 01 se crea la Compañía M S.A. con un capital autorizado de 50,000 acciones, de valor nominal de \$840 cada una. Las acciones se colocan como se muestra en el cuadro al final de esta sección.

#### Requerimientos:

- a. Elabore el asiento de diario correspondiente a la autorización.
- b. Registre la emisión de las acciones que se vendieron (suscripción, abonos periódicos, emisión de acciones).

Fecha	Acciones vendidas	Precio de venta unitario	Forma de pago	Abonos
Julio 15	25,000	\$ 840	Efectivo	
Julio 23	5,000	925	Efectivo	
Agosto 30	8,000	910	Plazos	35% efectivo 20% diciembre/31/01 15% febrero/15/02 30% julio/15/02
Septiembre 30	10,000	840	Plazos	50% efectivo 50% noviembre /20/01
Octubre 14	2,000	855	Plazos	40% efectivo 20% noviembre/20/01 25% enero/5/02 15% agosto /10/02



## Contabilidad para la toma de decisiones

El patrimonio representa la participación que tienen los dueños en los activos de la empresa. Este valor está directamente relacionado con el nivel de endeudamiento del ente; por tanto, es necesario conocer detalladamente su composición para la toma de decisiones.

Usted como asesor o como propietario del negocio debe conocer su composición al detalle para la toma de decisiones de inversión, distribución de utilidades, valoración de la empresa, entre otros aspectos. Para su análisis estos son algunos lineamientos.

Decisión	Lineamiento
Cuáles son los grupos más importantes del patrimonio?	Los correspondientes al capital pagado y a utilidades acumuladas.
Cuándo hay utilidades siempre deben distribuirse?	Las necesidades de capital de trabajo y los planes de crecimiento son determinantes para tomar la decisión de entregar las utilidades a sus dueños.
Será benéfico para la empresa acumular utilidades durante varios períodos?	El sector financiero siempre tendrá en cuenta el compromiso de los dueños con el crecimiento de la empresa. Una muestra de ello es la decisión de no distribuir utilidades.

Fuente: adaptado de HORNGREN, Charles. Contabilidad. 8 ed. México: Pearson Educación, 2010. 896 p.

## Taller de informática aplicada 11

### Contabilización del patrimonio

- 1 Considere esta información:

El 20 de enero del año 01 se constituye la sociedad anónima La Macarena S.A. con un capital autorizado de \$20,000,000, representados en 20,000 acciones con un valor nominal de \$1,000 cada una.

El primer registro por efectuar es el de la autorización así:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Enero 20	310510	Capital por suscribir	20,000,000	
	310505	Capital autorizado		20,000,000

El 10 de febrero Carlos Arias suscribe al contado 10,000 acciones de La Macarena S.A. por un valor de \$1,000 cada una.

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Febrero 10	110505	Caja	10,000,000	
	310510	Capital por suscribir		10,000,000

El 25 de febrero El Cóndor S.A. suscribe 5,000 acciones de La Macarena S.A. a razón de \$1,000 cada una, y paga el 40% de contado y el saldo lo cancelará en 30 días.

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Febrero 25	110505	Caja	2,000,000	
	310515	Capital suscrito por cobrar	3,000,000	
	310510	Capital por suscribir		5,000,000

Para la cancelación del saldo se tiene:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Marzo 25	110505	Caja	3,000,000	
	310515	Capital suscrito por cobrar		3,000,000

2. Registre estas transacciones con el programa contable SAGI.



# Capítulo

# 12

## Objetivos de aprendizaje

*Al terminar de estudiar este capítulo, usted será capaz de:*

1. Reconocer la importancia de los documentos contables como soporte de todas las transacciones o hechos económicos.
2. Identificar los diferentes documentos de orden interno y externo utilizados por las empresas como soporte de todas sus transacciones.
3. Reconocer la importancia legal de los documentos como prueba del registro de las transacciones.
4. Conocer los formatos y la manera de diligenciar todos los documentos.



# Soportes y libros de contabilidad



## ¿Qué son los soportes contables?

---

Los **soportes contables** son los medios escritos con los cuales puede justificarse una transacción u operación comercial realizada por el ente económico o empresa.

## ¿Qué importancia tienen los soportes contables?

---

Los soportes son de gran importancia no sólo por la comprobación o justificación de la transacción, sino que se constituyen en un elemento esencial para el registro en la contabilidad. Son una prueba íntegra y verificable por terceras personas.

## Clases de soportes

---

Existe gran variedad de comprobantes que permiten dejar prueba escrita de las operaciones o transacciones realizadas por la empresa. Estos comprobantes, además, pueden ser de carácter interno o externo y es casi imposible dar una clasificación completa de todos ellos.

## Comprobantes internos

---

Son todos aquellos documentos o soportes que son elaborados internamente por la empresa para el control y registro de sus operaciones con terceros. En su mayor parte, se diseñan de acuerdo con la necesidad de información o los parámetros específicos de control.

Algunos ejemplos de ellos son: recibos de caja, recibos de caja menor, comprobantes de egreso, facturas de venta, notas crédito, comprobantes de diario o de resumen, nóminas, notas de contabilidad, informes de recepción o entradas de almacén, salidas o remisiones de almacén, órdenes de compra, pedidos, etcétera.

## Recibo de caja o comprobante de ingreso

Este comprobante se utiliza para dar ingreso a caja de todos los dineros recaudados por cualquier concepto, ya sea en dinero efectivo, cheques o comprobantes de venta con tarjetas débito y crédito.

Para efectos de control, este documento debe elaborarse en original y una copia. El original deberá entregarse al cliente o persona que efectúe el pago y la copia queda para el registro en contabilidad.

Inversiones Gama Ltda. recibe la cancelación de la factura No. 0375 el 16 de junio del año 01, a nombre de Áreas Ltda., por valor de \$4,580,000, de los cuales recibe \$4,000,000 con el cheque No. 610023 del Banco Latino y el saldo en efectivo.

**Ejemplo 12.1**

Inversiones Gama Ltda.			
Fecha: 16 de junio año 01		NIT. 427.236.918 8	
Cliente: Áreas Ltda.		<b>Recibo de caja No. 003</b>	
Dirección: calle 10 No. 5-05, Pereira			
La suma de (en letras): cuatro millones quinientos ochenta mil pesos m/cte.		Valor: \$4,580,000	
Concepto: pago de la factura No. 0375			
Detalle: cheque por valor de \$4,000,000			
Cheque No. 610023	Banco: Latino	Sucursal: principal	Efectivo: \$580,000
Contabilización			
Código	Cuenta	Debe	Haber
110505	Caja	4,580,000	
130505	Cientes		4,580,000
Elaboró:		Revisó:	Contabilizó:
Firma y sello C.C. <input type="checkbox"/> NIT <input type="checkbox"/> No.			

**Recibo de caja menor**

Con mucha frecuencia, en las empresas se generan gastos por conceptos como transporte urbano, fotocopias, envíos de correo, que son de menor cuantía y para los cuales es poco práctico elaborar cheques. Para ello se acostumbra crear los fondos de caja menor o caja chica con su correspondiente reglamento de manejo, respecto a las cuantías máximas, conceptos, y reembolsos.

Para el control de estos fondos se utilizan los formatos o vales de caja menor, como se muestra en el ejemplo 12.2. Estos comprobantes se elaboran en original solamente y deberán anexarse al formato de reembolso correspondiente.

El 18 de junio del año 01, Inversiones Gama Ltda. paga la suma de \$21,500 por concepto de implementos de aseo a la Supertienda La Despensa.

**Ejemplo 12.2**

Inversiones Gama Ltda.		
Fecha: 18 de junio año 01		NIT. 427.236.918 8
Pagado a: Supertienda La Despensa		<b>Recibo de caja menor No. 002</b>
Concepto: implementos de aseo, escoba, limpiadores, secadores		
La suma de (en letras): veintiún mil quinientos pesos m/cte.		Valor: \$21,500
Código:	Recibido:	Elaboró:
519525		Aprobó:



## Comprobante de bancos o de egreso

Estos comprobantes se utilizan como prueba de los desembolsos o pagos a favor de terceros. Como medida de seguridad y por control interno, se aconseja que todos los desembolsos se efectúen con cheque. Se recomienda que en ningún caso se efectúen desembolsos en efectivo, con excepción de los pagos de menor cuantía para los cuales se utilizará la caja menor.

A estos comprobantes deberán anexarse los soportes que justifiquen ese pago; por ejemplo: facturas, cuentas de cobro, copias de contratos, pagarés, etcétera, debidamente cancelados con un sello de **pagado**.

Por lo general, se elabora en original y dos copias así:

- Original para contabilidad.
- Primera copia para el consecutivo.
- Segunda copia para el beneficiario del pago.

La persona que recibe el pago deberá firmar el original del comprobante con su correspondiente identificación.

### Ejemplo 12.3

El 5 de agosto del año 01, Inversiones Gama Ltda. paga a Ofertas Ltda. la factura No. 034 por valor de \$458,000, con el cheque No. 453261 del Banco Latino.

5 de agosto de 01			
Ofertas Ltda. \$458,000			
Cuatrocientos cincuenta y ocho mil pesos m/cte.			
<b>Inversiones Gama Ltda.</b>		<b>Comprobante de egreso</b> No. 0261	
NIT. 427.236.918 8			
Código	Cuenta	Debe	Haber
2205	Proveedores		
220515	Ofertas Ltda.	458,000	
111005	Bancos		458,000
Cheque No. 453261		Forma de pago: Efectivo <input type="checkbox"/> Cheque <input type="checkbox"/>	
Banco: Latino		Firma y sello del beneficiario	
Preparó:	Revisó:	Aprobó:	Contabilizó:
		C.C. <input type="checkbox"/> NIT <input type="checkbox"/> No.	

## Factura cambiaria de compraventa

Este comprobante se utiliza para acreditar la transferencia de dominio de los bienes objeto de la compra o venta. Este documento contiene una relación detallada de los bienes o servicios con su precio unitario, cantidad y valor total.

En Colombia, el Estatuto Tributario, en su artículo 617, establece los siguientes requisitos mínimos que debe contener una factura: numeración consecutiva, razón social e identificación del contribuyente, dirección, registro y régimen del impuesto a las ventas al cual pertenece, resolución de autorización expedido por la DIAN; nombre, número de NIT y número telefónico del impresor.

El número de copias se establece de acuerdo con controles internos. Por lo general, se elabora en original y dos copias así:

- Original para el cliente.
- Primera copia para el consecutivo.
- Segunda copia para registro en contabilidad.

Inversiones Gama Ltda. vende el 31 de mayo del año 01 a Ofertas Ltda. mercancías al contado por valor total de \$2,220,000, con un descuento del 10% e IVA del 16%.

### Ejemplo 12.4

**Factura de venta**  
**No. 048**  
Autorización DIAN 170000005894 del 001 al 100. 10 de septiembre del año 01

**Inversiones Gama Ltda.**  
NIT. 427.236.918 8  
Carrera 6 No. 24-80, oficina 304, Pereira  
Régimen común

Cliente: Ofertas Ltda.		NIT: 860.025.210 1	Fecha:	Día 31	Mes 05	Año 01
Dirección: calle 10 No. 5-05, Pereira						
Pedido No.: 1020		Teléfono: 335 42 12	Vencimiento: 31-05-01			
<b>Forma de pago:</b> Contado <input type="checkbox"/> Crédito <input type="checkbox"/>					Código del vendedor: 053	
Referencia	Descripción	Cantidad	Valor unitario	Valor total		
2314	Herramientas para automóviles	4	\$ 50,000	\$ 200,000		
2510	Llantas para automóviles	24	75,000	1,800,000		
2420	Accesorios, radios	4	35,000	220,000		
Son: Dos millones trescientos diecisiete mil seiscientos ochenta pesos m/cte.			Subtotal	\$ 2,220,000		
La presente factura cambiaria de compraventa se asimila en todos sus efectos legales a una letra de cambio, según el artículo 774 del Código de Comercio. La factura cambiaria de compraventa está exenta del impuesto de timbre cuando cumple los requisitos del artículo 530 del Estatuto Tributario.			Recibí a satisfacción		Descuento 10%	
					222,000	
					ICA	
					IVA 16%	
Firma C.C. <input type="checkbox"/> NIT <input type="checkbox"/> No.			<b>Total</b>		<b>\$ 2,317,680</b>	

## Salida de almacén o remisión

Para efectos de control de inventarios, en las operaciones de venta de mercancías se generan documentos que no se registran contablemente pero que sirven de soporte para esas facturas. Estos documentos son las remisiones o salidas de almacén.

Se elaboran así:

- En original y copia.
- El original para el cliente.
- La copia para control de consecutivo y registro en el kárdex.

### Ejemplo 12.5

Según factura de venta No. 048, se solicita al almacén de In versiones Gama Ltda. enviar la mercancía al punto de venta.

Salida de almacén		Inversiones Gama Ltda.		
048		NIT. 427.236.918 8		
De la sección: almacén		Fecha de salida: 31-05-01		
Con destino a: Ofertas Ltda.				
Según pedido No.: 1020				
Referencia	Descripción	Cantidad	Unidad	Contabilidad
2314	Herramientas para automóviles	4	Caja	
2510	Llantas para automóviles	24	Unidad	
2420	Accesorios, radios	4	Paquete	
Solicitó:	Aprobó:	Entregó:	Recibió:	Kárdex:

## Nota crédito

Este documento, que se ilustra en el ejemplo 12.6, se utiliza para efectuar abonos en las cuentas de los clientes por valores y conceptos como: devolución de mercancías, errores u omisiones en liquidaciones.

Por lo general, se elabora así:

- En original y una copia.
- El original para el cliente.
- La copia para el consecutivo y registro en libros.

## Nota de contabilidad

Este documento se elabora en original solamente y se utiliza en las empresas para registrar contablemente transacciones u operaciones que no tienen soportes externos, pero que es necesario registrarlas para afectar los resultados del ejercicio; por ejemplo las amortizaciones de diferidos, depreciaciones, etcétera.

En el ejemplo 12.7 se detalla la contabilización de la depreciación de maquinaria y equipo.

Inversiones Gama Ltda. recibe devolución de mercancías de la venta realizada a Ofertas Ltda., según factura de venta No. 048.

Ejemplo 12.6

Nota crédito

No. 1040

Inversiones Gama Ltda.

NIT. 427.236.918 8

Cliente: Ofertas Ltda.		NIT: 860.025.210 1	Fecha: 05-06-01	
Dirección: calle 10 No. 5-05, Pereira				
Descripción				Valor
1. Caja de herramientas incompleta, según factura No. 048				\$ 50,000
Menos descuento 10%				5,000
IVA 16%				7,200
Valor (en letras): cincuenta y dos mil doscientos pesos m/cte.				Total \$ \$ 52,200
Código	Cuenta	Debe	Haber	
4175	Devoluciones en ventas	45,000		
2408	Impuesto sobre ventas por pagar	7,200		
130505	Clientes		52,200	

Contabilización de la depreciación de Maquinaria y equipo para el mes de octubre por valor de \$24,580.

Ejemplo 12.7

Nota de contabilidad

No. 1040

Fecha: 31-10-01

Inversiones Gama Ltda.

NIT. 427.236.918 8

Código	Cuenta	Parciales	Debe	Haber
5160	Depreciaciones		24,580	
516010	Maquinaria y equipo	24,580		
1592	Depreciación acumulada			24,580
159210	Maquinaria y equipo	24,580		
Sumas iguales			\$ 24,580	\$ 24,580
Preparó:		Revisó:	Aprobó:	Contabilizó:

Nómina

Este documento permite liquidar los pagos por sueldos y salarios de los empleados de la empresa. Se pueden elaborar y liquidar según los períodos de pago establecidos internamente; por ejemplo: mensual, quincenal, catorcenal, por décadas o semanal.

Se elabora en original con la firma de cada empleado. En aquellas empresas donde el número de trabajadores es alto se elaboran, además, formatos o desprendibles de pago adicionales.

Ejemplo 12.8

Inversiones Gama Ltda. elabora el documento de nómina para liquidar los sueldos del mes de abril por valor de \$9,423,866.

Inversiones Gama Ltda.  
Nómina para pago de sueldos correspondiente al mes de abril del año 01

Nombre del empleado	Cargo	Sueldo básico	Días laborados	Devengados			Valor		Deducciones					Valor	
				Básico devengado	Comisión	Auxilio de transporte	Horas extras	Total devengado	Retención sobre salarios	Aportes para salud	Aportes para pensiones	Fondo de solidaridad	Total deducciones	Neto a pagar	Firmas
Pedro Arias	Gerente	\$ 3,500,000	30	\$ 3,500,000				\$ 3,500,000	\$ 9,000	\$ 140,000	\$ 140,000	\$ 35,000	\$ 324,000	\$ 3,176,000	
Luis Pérez	Jefe de ventas	2,200,000	30	2,200,000	500,000			2,700,000		108,000	108,000	27,000	243,000	2,457,000	
Carlos Rubiano	Contador	2,000,000	30	2,000,000				2,000,000		80,000	80,000		160,000	1,840,000	
Norma Corredor	Secretaria	700,000	30	700,000		63,600	43,750	807,350		29,750	29,750		59,500	747,850	
Francisco Álvarez	Vendedor	750,000	15	375,000	300,000			675,000		27,000	27,000		54,000	621,000	
Ofelia Castro	Aseadora	515,000	30	535,600		63,600	27,896	627,096		22,540	22,540		45,080	582,016	
Totales				\$ 9,310,600	\$ 800,000	\$ 127,200	\$ 71,646	\$ 10,309,446	\$ 9,000	\$ 407,290	\$ 407,290	\$ 62,000	\$ 885,580	\$ 9,423,866	

### Comprobante de diario o de resumen

Cuando la empresa no tiene sistematizada su contabilidad, es decir, no se apoya en programas de computador, el registro de las operaciones en los libros tanto auxiliares como oficiales debe hacerse en forma manual. Como en los libros oficiales se haría dispendioso y poco práctico el registro de cada documento, se acostumbra resumir en un solo comprobante cada transacción realizada en un período determinado, que puede ser semanal, quincenal o mensual; por ejemplo: los comprobantes de egreso o de bancos, los ingresos o recibos de caja, las facturas de venta o facturas de compra.

En este comprobante de diario o de resumen, se abrevian todas las transacciones para cada una de las cuentas.

El 30 de julio del año 01, Inversiones Gama Ltda. realiza las siguientes transacciones comerciales; según comprobante diario de contabilidad No. 0024.

Ejemplo 12.9

Comprobante de diario

No. 0024

Fecha: 30-07-01

Inversiones Gama Ltda.

NIT. 427.236.918 8

Código	Cuenta	Parciales	Debe	Haber
11	Disponible		200,000	
1105	Caja general	200,000		
12	Inversiones		3,000,000	
1205	Acciones	3,000,000		
13	Deudores	1,000,000		
1325	Cuentas por cobrar a socios		1,000,000	
24	Impuestos por pagar		1,717,500	
2408	IVA por pagar	1,717,500		
51	Gastos de administración		4,025,000	
5105	Gastos de personal	2,410,000		
5120	Arrendamientos	800,000		
5140	Gastos legales	350,000		
5195	Diversos	465,000		
52	Gastos de ventas		1,770,000	
5205	Gastos de personal	900,000		
5235	Servicios	870,000		
62	Compras		11,450,000	
6205	De mercancías	11,450,000		
11	Disponible			22,746,500
1110	Bancos	22,746,500		
23	Cuentas por pagar			416,000
2365	Retención en la fuente	416,000		
Sumas iguales			\$ 23,162,500	\$ 23,162,500

Preparó:

Revisó:

Aprobó:

Contabilizó:



## Comprobantes externos

Son todos aquellos documentos que sirven de soporte a las transacciones, pero son elaborados por terceros, como las consignaciones bancarias, notas bancarias débito y crédito, pagarés, letras de cambio, remisiones, facturas por compras, entre otros.

### Consignaciones bancarias

Estos formatos los suministran las entidades bancarias a sus clientes.

Existen diferentes formatos de consignación, de acuerdo con las políticas de control de cada banco; por ejemplo, de consignación en cuenta corriente (en efectivo, en cheques locales y de otras plazas), de consignación en cuenta de ahorros y consignación de comprobantes de venta con tarjeta de crédito.

#### Ejemplo 12.10

El 17 de julio del año 01, Inversiones Gama Ltda. consigna los dineros recibidos en caja.

Consignación			Día			Mes			Año			Número de cuenta									
			17			07			01			3 0 2 1 1 7 0 1 8									
Ciudad: Pereira													Banco			No. de cheque			Valor		
													05			610023			\$ 4,000,000		
Nombre del titular: Inversiones Gama Ltda.																					
Esta consignación sólo es válida con la firma y sello del cajero													No. de cheques consignados 1			Subtotal			4,000,000		
Firma del depositante																Efectivo			580,000		
																Total			\$ 4,580,000		

### Soporte de las compras efectuadas

Como soporte de las compras de mercancías se recibirán facturas expedidas por los proveedores. Este comprobante, como se sabe, se utiliza para acreditar la transferencia de dominio de los bienes objeto de la compra. Este documento contiene una relación detallada de los bienes o servicios con su precio unitario, cantidad y valor total.

Por disposiciones legales, en cada país se establecen los requisitos mínimos que deben cumplir las facturas para que sean aceptados como deducción. Es importante anotar que las obligaciones o exigencias tienen similitud tanto para

quien expide como para quien recibe dichas facturas y la responsabilidad es prácticamente compartida. Cuando se compra deben tenerse en cuenta requisitos mínimos como: control de numeración consecutiva, razón social e identificación del vendedor, dirección, registro y régimen del impuesto a las ventas al cual pertenece, entre otros.

## Entrada de almacén o informe de recepción de mercancías

Cuando se efectúa una compra de mercancías, para efectos de control interno del almacén y de contabilidad, se hace necesario soportar cada compra con una entrada de almacén o informe de recepción. Este documento elaborado internamente por la empresa permitirá, en caso de utilizar el sistema de inventario permanente, el control por artículo, o simplemente verificar el ingreso a la empresa de esas mercancías, independientemente del sistema de inventario que se utilice.

Por lo general, este documento se elabora así:

- En original y una copia.
- El original para contabilidad, anexo al original de la factura del proveedor.
- La copia para control del consecutivo o para su registro en el kárdex.

Distribuidoras S.A. despacha mercancías el 15 de junio del año 01 a Inversiones Gama Ltda., según orden de compra No. 1020.

### Ejemplo 12.11

Entrada de almacén		Inversiones Gama Ltda.	
No. 1410		NIT. 427.236.918 8	
Recibido de: Distribuidoras S.A.		Fecha: 15-06- 1	
Destino: Almacén Inversiones Gama Ltda.		Orden de compra No.: 1020	
No. de guía: 14-0005		Remisión No: Entrega: Total <input type="checkbox"/> Parcial <input type="checkbox"/>	
Referencia	Cantidad	Unidad	Descripción
2314	10	Cajas	Herramientas para automóviles
2420	10	Paquete	Accesorios para radios
Unidad de empaque:		Recibió:	Revisó:
			Contabilizó:

## Notas bancarias débito y crédito

Estos documentos, provenientes de las entidades bancarias, permiten soportar y registrar todas las transacciones diferentes de consignaciones; por ejemplo: el cargo por intereses sobre obligaciones, suministro de chequeras con cargo a cuenta corriente, comisiones por remesas, abonos por préstamos efectuados, corrección de errores u omisiones, etcétera.

### Ejemplo 12.12

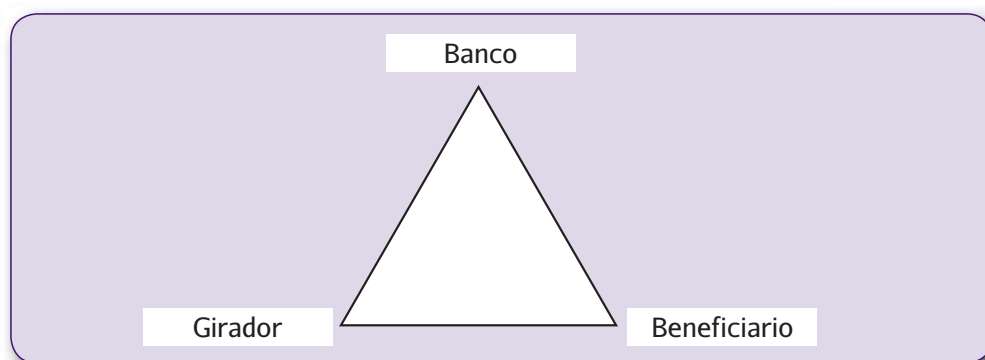
El Banco Latino envía nota debito por compra de chequera a Inversiones Gama Ltda.

<b>Banco Latino</b>		<b>Nota débito</b>
		No.
<b>Cliente:</b> Inversiones Gama Ltda.	<b>NIT.</b> 427.236.918 8	<b>Fecha:</b> 01-10-01
<b>Dirección:</b> calle 10 No. 5-05, Pereira		<b>Cuenta No.</b> 302-11701-8
Concepto	Valor	
Cargamos a su cuenta por concepto de: una chequera de 100 esqueletos	\$ 175,000	
Valor (en letras): Ciento setenta y cinco mil pesos m/cte.	Total	\$ 175,000

## Cheque


Es un título valor, una orden incondicional de pago, dada por un girador (librador) contra un banco, de pagar una suma de dinero a favor de una persona determinada o el portador. El cheque será siempre pagadero a la vista, es decir, no requiere fecha. El proceso de flujo de un cheque se esquematiza a continuación.

**Figura 12.1** Proceso de flujo del cheque



Inversiones Gama Ltda. paga a Arturo Montero honorarios por valor de \$2,000,000.

### Ejemplo 12.13

**Banco Latino**  


Cheque No. 453261  

00

Fecha: 5 de agosto

Año: 01

Ciudad: Pereira

\$2,000,000

Páguese a la orden de: Arturo Montero

La suma de: dos millones de pesos m/cte.

Cta. Cte. No. 07-10000

Firma

## Clases de cheques

**Cheque cruzado** Consiste en una orden incondicional de pago de una suma de dinero que contiene en el anverso (cara) del título dos líneas paralelas que deben *tachar el número*.

**Cheque de gerencia** Es un cheque a la orden emitido por un banco o establecimiento a cargo de sus propias dependencias, sucursales o agencias. El girador es el mismo banco, es un cheque *seguro*.

**Cheque de viajero** Consiste en que una persona solicita un cheque expedido por el librador (banco) a su cargo y será pagadero por su establecimiento principal o por las sucursales o los corresponsales que tenga el librador en su país o en el extranjero.

**Cheque fiscal** Es una orden incondicional de pago girada a favor del fisco o de una entidad descentralizada de orden nacional, departamental o municipal. No es negociable ni podrá ser pagado en efectivo.

**Cheque certificado** Consiste en que una persona (librador o tenedor), al recibir un cheque, pueda exigir al banco (librado) que certifique la existencia de fondos disponibles para su pago.

## El endoso

Es un requisito para la transferencia de títulos valores nominativos y a la orden; quien lo realiza se llama endosante, y el beneficiario, endosatario.

El endoso consiste en la firma del endosante en el reverso del título valor, transfiriendo de esta forma la propiedad del título valor.

## Letra de cambio

Es un título valor. Es una orden incondicional de pagar una suma determinada de dinero, que contiene el nombre del girador, la forma de vencimiento y la indicación de ser pagadera a la orden o al portador.

La letra de cambio podrá contener cláusulas de interés y de cambio a una tasa fija o corriente. Deberá pagarse el día de su vencimiento o dentro de los ocho (8) días comunes siguientes.

### Ejemplo 12.14

Los señores Carlos Pérez y Julián Hincapié adquieren una obligación mediante la letra de cambio No. 002, por \$500,000 a favor de César Ramírez.

Aceptada			Letra de cambio	
1	C.C. o NIT. 10.100.210 de Pereira		Fecha: 31 de julio de 01	No. 002
2	C.C. o NIT. 10.150.310 de Pereira		Por: \$500,000	
3	C.C. o NIT.		Señor (es): Carlos Pérez Duque y/o Julián Hincapié Restrepo	
			El 30 de noviembre del año 01	
			Por esta única se servirá (n) usted (es) pagar solidariamente en Pereira esta letra de cambio sin protesto, excusado el aviso de rechazo a la orden de: César Ramírez	
			La suma de: quinientos mil pesos m/cte. (\$500,000)	
			Pesos m/l en 1 cuota (s) de \$500,000 más intereses durante el plazo del dos y medio (2.5%) mensual y mora del 3% mensual.	
			Atentamente:	

## Pagaré

Es un título valor. Es la promesa incondicional de pagar una suma determinada de dinero, por una persona llamada girador, indicando el nombre de la persona a quien debe hacerse el pago (beneficiario), la indicación de ser pagadero a la orden o al portador, y la forma de vencimiento. El suscriptor del pagaré se equipara al aceptante de una letra de cambio y le serán aplicables las disposiciones relativas a letra de cambio. Este título valor se ilustra en el ejemplo 12.15

## Libros de contabilidad

Las empresas o entes económicos, además de elaborar los documentos soporte estudiados en los apartados anteriores y de registrar esas transacciones en los libros auxiliares, tienen que cumplir algunas formalidades o exigencias de tipo legal en cuanto a los libros de contabilidad considerados oficiales.

En Colombia, el Código de Comercio establece, entre otras, las siguientes condiciones o requisitos legales:

- Todos los comerciantes tienen obligación de llevar libros de contabilidad y registrarlos en la Cámara de Comercio de su localidad o de su domicilio.

Ejemplo 12.15

Pagaré

No. 0027

Lugar y fecha de celebración del contrato:

Pagaré No. 001

Valor: trescientos mil pesos m/cte. (\$300,000)

Intereses durante el plazo: dos y medio (2.5%)

Intereses de mora: máximo permitido por la ley ( % )

Persona a quien debe hacerse el pago: Hugo Sánchez

Lugar donde se efectuará el pago: Pereira

Fecha de vencimiento de la obligación: 1 de octubre del año 02

Deudores: nombre y apellido: Jorge Franco. Identificación: 10.131.514. Nombre y apellido: Olga Suárez.

Identificación: 45.320.687.

Declaramos: primera. *Objeto:* que por virtud del presente título valor pagaré (mos) incondicionalmente, a la orden de Hugo Sánchez a quien represente sus derechos, en la ciudad y dirección indicadas, en las fechas de amortización por cuotas señaladas en la cláusula tercera de este pagaré, la suma de trescientos mil pesos m/cte. (\$300.000), más los intereses señalados en la cláusula segunda de este documento. Segunda. *Intereses:* que sobre la suma debida reconoceré (mos) intereses mensuales, equivalentes al dos y medio por ciento (2.5%) mensual, sobre el capital o su saldo insoluto. En caso de mora reconoceré (mos) intereses a la tasa máxima legal autorizada. Tercera. *Plazo:* que pagaré (mos) el capital indicado en la cláusula primera y sus intereses mediante cuotas mensuales y sucesivas correspondientes cada una a la cantidad de cincuenta mil pesos m/cte. (\$50,000). El primer pago lo efectuaré (mos) el día primero (01), del mes de mayo del año 02, y así sucesivamente en este mismo día cada mes. Cuarta. *Cláusula aclaratoria:* el tenedor podría declarar vencidos los plazos de esta obligación o de las cuotas que constituyan el saldo y exigir su pago inmediato judicial o extrajudicialmente, en los siguientes casos: (a) cuando el (los) deudor (res) incumplan una cualquiera de las obligaciones derivadas del presente documento; (b) cuando el (los) deudor (res) se sometan a proceso concordatorio o de recuperación de negocios o similar o a concurso liquidatorio.

Para firmas en Pereira el treinta (30) del mes de diciembre del año 01.

Otorgantes:

Deudor:

Codeudor:

C.C. o NIT. No. 10.131.514

C.C. o NIT. No. 45.320.687

- Los libros de contabilidad principales son: Libro diario, Libro mayor y balances, Libro de inventarios y balances, Libros de actas (asamblea general o de junta de socios y de junta directiva).
- Llevar (sin registro) los libros auxiliares que sean necesarios para el correcto entendimiento de los libros principales.
- La contabilidad debe llevarse en idioma español y por el sistema de partida doble.
- La correspondencia relacionada con el negocio y los comprobantes soporte de las operaciones realizadas y registradas forman parte de la contabilidad.
- Es obligatorio que por lo menos una vez al año, antes del 31 de marzo, se presente un balance general que refleje la situación económica de la empresa.



## Prohibiciones sobre los libros de contabilidad

El Código de Comercio prohíbe:

- Alterar en los asientos el orden o la fecha de las operaciones a que estos se refieren.
- Dejar espacios que faciliten intercalaciones o adiciones en el texto de los asientos o a continuación de los mismos.
- Hacer raspaduras, tachones o correcciones en los asientos. Los errores u omisiones deben efectuarse con un nuevo asiento.
- Borrar, tachar, en todo o en parte, los asientos.
- Arrancar hojas, alterar el orden de las mismas o mutilar los libros.

## Importancia de los libros de contabilidad

Los libros de contabilidad les permiten a las empresas, además de cumplir con una obligación establecida por el Estado, llevar una información adecuada, oportuna y precisa de todas las operaciones realizadas en el desarrollo de su actividad económica, con el fin de conocer en cualquier momento su situación financiera y los resultados de esas operaciones, para la toma de decisiones por los dueños o administradores.

Los libros de contabilidad y los documentos constituyen prueba de los hechos mercantiles, tanto para terceros como para las entidades de vigilancia y control del Estado.

## Libros obligatorios

### Libro de inventarios y balances

Este libro se utiliza para registrar el inventario de iniciación y los balances generales de cada uno de los ejercicios siguientes.

Su manejo entonces será de una sola vez por año. En él se resume el balance general en una fecha determinada, final del ejercicio, es decir 31 de diciembre, y presenta los saldos de las cuentas del activo, pasivo y patrimonio en forma global. En la mayor parte de las cuentas se hace necesario discriminar cómo están conformados esos saldos.

Este libro debe tener cinco (5) columnas con las siguientes características:

- *Primera columna:* código de la cuenta y de las subcuentas.
- *Segunda columna:* nombre de las cuentas.
- *Tercera columna:* corresponde a los parciales de las subcuentas.
- *Cuarta columna:* corresponde al valor del saldo de las cuentas deudoras.
- *Quinta columna:* corresponde al valor del saldo de las cuentas acreedoras.

Para su manejo, en el caso de llevar la contabilidad en forma manual, se toman los saldos al cierre del ejercicio.

Para algunas cuentas, como Inventarios, que presenta gran cantidad de artículos, o como Cuentas por cobrar a clientes, Cuentas por pagar a proveedores, que presenta gran cantidad de ítems, se aconseja colocar una nota al margen y explicar que tienen anexo o relación aparte.

En este ejemplo, los rubros encerrados entre paréntesis indican que tienen relación o anexos aparte.

#### Ejemplo 12.16

Código	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
1	Activo			
1105	Caja		10,000,000	
110505	Caja general	10,000,000		
1435	Inventario de mercancías (1)		25,000,000	
1524	Equipo de oficina (2)		15,000,000	
1540	Equipo de transporte (3)		40,000,000	
2	Pasivo			
2205	Proveedores (4)			20,000,000
3	Patrimonio			
3115	Aportes sociales (5)			70,000,000
	Sumas iguales		90,000,000	90,000,000

## Libro diario columnario

En este libro se registran los comprobantes de diario o de resumen, para luego trasladar los movimientos débitos y créditos de las cuentas al Libro mayor y balances, cuando el proceso contable se hace *manualmente*.

Una de las principales características de este libro, como se muestra en el ejercicio 12.17 de la página siguiente, es su diseño en columnas dobles, para registrar en ellas los valores debe y haber que resultan del resumen de las transacciones.

El número de columnas varía de acuerdo con las necesidades y el número de cuentas que se utilizan en la contabilidad para cada empresa.

El diseño del libro incluye:

- *Primera columna:* corresponde al año de las operaciones.
- *Segunda columna:* descripción o detalle.
- *Tercera columna:* para el número de comprobante.
- *Cuarta columna:* a partir de ésta, en columnas dobles, para el registro de los movimientos débitos y créditos de cada cuenta.

En su diseño se recomienda utilizar dobles columnas para aquellas cuentas de mayor movimiento y dejar en la parte final una columna para cuentas varias.

Ejemplo 12.17 Resumen de movimientos de la distribuidora Moreno Hermanos, entre el 28 de febrero y el 30 de marzo del año 01.

Cuadro 11.1 Libro diario columnario

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

.....

Columnas dobles para cuentas de mayor movimiento

Código

.....

Columna de cuentas varias

Código

Ejemplo 12.18 Registro de la información contable en el Libro mayor y balances.

Cuadro 11.2 Libro mayor y balances

Libro mayor y balances												
No.	Cód.	Nombre de la cuenta	Saldos anteriores		Mes: 28 de febrero de 01				Mes: 01 de marzo de 01			
			Débito	Crédito	Movimiento		Saldos		Movimiento		Saldos	
					Debe	Haber	Débito	Crédito	Debe	Haber	Débito	Crédito
1	1105	Caja			13,000,000		13,000,000		8,133,805	13,000,000	8,133,805	
2	1435	Inventario de mercancías			9,000,000			19,000,000				19,000,000
3	1524	Equipo de oficina			8,000,000			8,000,000				8,000,000
4	1540	Equipo de transporte			60,000,000		60,000,000				60,000,000	
5	3115	Aportes sociales – Capital				100,000,000		100,000,000				100,000,000
6	1110	Bancos										
7	1305	Cientes – C x C						16,000,000	5,236,875	10,763,125		
8	1355	Anticipo impuestos						1,144,560	343,900	800,660		
9	2205	Proveedores – C x P						204,000		204,000		
10	2365	Retención en la fuente por pagar							4,961,700		4,961,700	
11	2408	IVA por pagar							189,975		189,975	
12	4135	Venta de mercancías						846,650	1,125,527		278,877	
13	4180	Dev. y descuentos en ventas							9,725,000		9,725,000	
14	4210	Ingresos financieros						1,790,000		1,790,000		
15	4205	Compras							14,478		14,478	
16	6215	Gastos en compras								5,800,000		
17	6220	Dev. y descuentos en compras						420,000		420,000		
18	5135	Gastos de admón. – Servicios						300,000		300,000		
19	5305	Gastos financieros						23,940		23,940		
20	5195	Gastos de admón. – Diversos						497,000		497,000		
21	2335	Gastos por pagar							300,000		300,000	
					100,000,000	100,000,000	100,000,000	100,000,000	35,159,955	35,159,955	115,732,530	115,732,530

..... Código de la cuenta

..... Doble columna de saldos anteriores

..... Doble columna de saldos del mes

..... Doble columna de saldos del mes

**Manejo del Libro diario columnario** En orden consecutivo se registran los comprobantes de resumen o de diario, correspondientes a las operaciones de cada período, anotando los valores débitos y créditos de las cuentas mayores.

Cuando termina el ciclo contable, se suman las columnas con los valores débitos y créditos, para luego trasladarlos al Libro mayor y balances.

## Libro mayor y balances

En este libro se registra la información contable proveniente del Libro diario columnario; sus características de diseño son las siguientes:

- *Primera columna:* para anotar el código de la cuenta.
- *Segunda columna:* debe ampliarse para anotar el nombre de la cuenta.
- *Tercera columna:* debe ser doble para los saldos anteriores tanto débitos como créditos.
- *Cuarta columna:* debe ser doble para anotar el movimiento de las operaciones débito y crédito del mes, trasladados del Libro diario columnario.
- *Quinta columna:* debe ser doble para determinar los nuevos saldos débito o crédito de las cuentas, teniendo en cuenta su naturaleza.

**Manejo del Libro mayor y balances** Se traslada del Libro diario la suma de los débitos y créditos a cada una de las cuentas del mayor en la columna de movimiento del mes. Teniendo en cuenta los saldos del balance anterior, se procede a determinar los nuevos saldos de las cuentas que pasan para el mes siguiente, como se detalla a continuación:

- A las cuentas cuyo saldo anterior sea débito, se les suma el movimiento débito y se les resta el movimiento crédito del mes, obteniéndose el nuevo saldo, que será débito en condiciones normales.
- A las cuentas cuyo saldo anterior sea crédito, se les suma el movimiento crédito y se les resta el movimiento débito, obteniéndose el nuevo saldo, que será crédito en condiciones normales.
- A las cuentas que no presentan movimiento durante el mes pasan al mes siguiente con el mismo saldo.
- Las cuentas que no traen saldo anterior, pero tienen movimiento durante el mes, presentarán un saldo que será la diferencia entre el debe y haber.
- Una vez efectuado este proceso, se suman los movimientos débito y crédito del mes y deben obtenerse sumas iguales. Lo mismo se hace con la columna de los nuevos saldos, que se convierte en el saldo anterior para el mes siguiente. Este proceso es repetitivo para cada período. Siempre deben dar sumas iguales las sumatorias de las columnas débito y crédito.

## Libros auxiliares

Son libros que sirven para detallar en forma clara y precisa los registros de las operaciones o transacciones desarrolladas por la empresa. Facilitan el análisis y verificación de los movimientos en los libros mayores.

Estos libros deben llevarse por cada una de las cuentas, tanto reales o de balance como nominales o de resultado, en el nivel más apropiado para cada ente.

El número de cuentas auxiliares por utilizar va ligado con el objeto social, el volumen de operaciones o la necesidad de tener más detalle de cada transacción.

Por ejemplo, deben llevarse libros auxiliares para cuentas del activo como: Caja, Bancos, Cuentas por cobrar a clientes, Inventarios, Propiedad, planta y equipo; para las cuentas del pasivo y del patrimonio: Obligaciones financieras, Cuentas por pagar a proveedores y Capital; y para las cuentas de resultados: Ingresos operacionales, Gastos operacionales, Compras, etcétera.

Estos libros auxiliares constan de seis columnas que tienen las siguientes características:

- *Primera columna:* para la fecha de la transacción.
- *Segunda columna:* para anotar el detalle de cada transacción.
- *Tercera columna:* número de comprobante.
- *Cuarta columna:* para registrar los movimientos débitos.
- *Quinta columna:* para registrar los movimientos créditos.
- *Sexta columna:* para determinar los saldos de las cuentas.

Cuando el proceso es manual, estos libros auxiliares pueden llevarse en hojas sueltas o empastadas, según la organización de la empresa.

El diseño del Libro auxiliar para la cuenta de Caja general (110505) es el siguiente:

### Ejemplo 12.19

Fecha	Detalle	No. de comprobante	Debe	Haber	Saldo
Enero 10	Aportes recibidos de Carlos Pérez	R.C. 001	1,000,000		1,000,000
Enero 12	Consignación	C.B. 001		800,000	200,000

**Nota:** en caso de llevar contabilidad sistematizada, el diseño depende del programa.



## Corrección de errores

---

En el momento del registro de las operaciones tanto en los libros auxiliares como en los mayores, es posible cometer errores u omisiones.

En estos casos, lo importante es corregir los errores encontrados en forma inmediata, tomando en cuenta los procedimientos contables y las prohibiciones expresas de la ley comercial de alterar los libros de contabilidad con tachones, borrones, enmendaduras, etcétera.

Estos errores pueden corregirse utilizando el procedimiento del paréntesis en la misma columna, sea débito o crédito, para anular la equivocación y anotar el motivo.

Cuando se presentan omisiones también pueden elaborarse comprobantes o notas de contabilidad por las diferencias, invirtiendo o haciendo la reversión de esos registros, para luego efectuarlos correctamente.

La mejor solución siempre será, dadas las circunstancias y la importancia en el manejo de los libros de contabilidad, que se imponga el mayor cuidado y concentración y no se cometan errores.

## Libros de actas

---

Además de los libros estudiados anteriormente, las empresas deben llevar un registro escrito y detallado de los pormenores de todas las reuniones ordinarias o extraordinarias, tanto de los directivos como de sus dueños y de las decisiones por ellos tomadas. Para ello se utilizan diferentes libros:

### Libro de actas de la asamblea general

De acuerdo con lo establecido en el Código de Comercio, todos los comerciantes, personas naturales o jurídicas deben realizar por lo menos una vez al año, antes de terminar el primer trimestre, una asamblea general ordinaria de accionistas, en el caso de las sociedades de capital, o una junta de socios en las sociedades de personas, con el fin de aprobar los estados financieros, nombrar juntas directivas, revisor fiscal, etcétera, y elaborar la correspondiente acta.

Este libro sirve para registrar por escrito los pormenores de los temas tratados, decisiones y mandatos del máximo órgano social en sus reuniones ordinarias o extraordinarias.

## Libro de actas de junta directiva

En este libro deben registrarse todos los pormenores sobre temas, decisiones y mandatos de las juntas directivas.

Cada reunión ordinaria o extraordinaria debe tener un acta, la cual debe ser firmada por el presidente y el secretario de la respectiva junta.

Estos libros deben foliarse previamente y registrarse en la entidad que corresponda, según el tipo de empresa, sea privada o de orden público o estatal.

### Términos clave

- Comprobante de diario o resumen
- Comprobante de egreso
- Comprobantes externos
- Comprobantes internos
- Factura de venta
- Libros de contabilidad
- Nota de contabilidad
- Recibo de caja

### Resumen

- Los soportes de contabilidad reciben también el nombre de documentos fuentes, ya que en éstos queda registrada, en primera instancia, la información contable. Los más utilizados son: recibo de caja, comprobante de cheque o egreso, recibo de consignación, notas débito, notas crédito, facturas, comprobantes de contabilidad, comprobantes de depósitos y retiro de cuentas de ahorros, comprobantes con venta de tarjeta de crédito, reembolso de caja menor, nota de contabilidad.
- Los comprobantes de contabilidad hacen parte de la contabilidad; son todos los que sirven de respaldo a las partidas asentadas en los libros contables, así como la correspondencia directamente relacionada con los negocios. Con el objetivo de facilitar los controles internos, se ha generalizado la práctica de utilizar varios comprobantes en un mismo período de tiempo. Entre otros, los comprobantes más utilizados son: comprobante de ingresos, de egresos, de ventas o servicios, de compras, de notas bancarias, de ajustes, de cierre, indirectos.
- Los títulos valores son documentos necesarios para legalizar el ejercicio del derecho literal y autónomo, que en ellos se incorpora. Pueden ser de contenido crediticio, de participación y de tradición o representativos de mercancías. Entre otros están el cheque, la letra de cambio, el pagaré, el bono, la acción, los bonos de prenda y los certificados de depósito. De acuerdo con la forma de

circulación, los títulos y valores se clasifican en nominativos, a la orden y al portador.

- El endoso es un requisito para la transferencia de los títulos valores nominativos y a la orden; quien lo realiza se llama endosante y el beneficiario, endosatario. Consiste en la firma del endosante en el reverso del título valor, mediante la cual se transfiera la propiedad de éste.
- Existen tres libros obligatorios en la contabilidad: Libro de inventarios y balances, Libro de caja diario y Libro mayor y de balances, denominados libros principales.
- El Libro de inventarios y balances es utilizado por las empresas al final de cada período para mostrar en forma discriminada el valor de sus inventarios, su balance general y su estado de resultados, de tal manera que a partir de este momento queda registrada allí la última posición financiera de la empresa.
- Los anexos y notas al balance son explicaciones adicionales que se preparan para aclarar, detalladamente, el contenido de un estado financiero.
- En el Libro caja diario se registran las transacciones comerciales que van efectuándose por orden progresivo de fechas.
- El mayor y balances es un libro principal, en el que se acumulan los saldos de los movimientos de todas las cuentas. Los movimientos que llegan al mayor provienen del Libro caja diario.
- Los libros auxiliares tienen la misión de explicar de qué manera están compuestos los saldos brutos de las cuentas que llevan los libros principales. Los más comunes son: libro de caja, de bancos, de gastos generales, de deudores, de acreedores y auxiliares varios.
- En los libros de actas y registro de socios se anotan las actas de las reuniones de la asamblea o de la junta de socios; así mismo, las sociedades por acciones deben llevar un libro donde se registran los accionistas y el número de acciones suscritas por cada uno. Los comerciantes obligados a llevar libros de contabilidad deben registrar los libros principales.



## Práctica contable

1. ¿Qué es un soporte contable? Enuncie los más importantes.
2. ¿Cuál es la importancia de los soportes contables?
3. Defina título valor y dé ejemplos.
4. ¿Qué es una factura? ¿Cuáles son sus características?
5. ¿Cuáles son las diferencias entre cheque, letra por pagar y pagaré?
6. ¿Cuáles son los libros principales? Defina cada uno de ellos.
7. ¿Cuál es la importancia de los libros auxiliares?
8. Señale tres prohibiciones establecidas por el Código de Comercio sobre los libros de contabilidad.
9. ¿Cuál es la diferencia entre el Libro de actas de la asamblea general y el de la junta directiva?
10. Defina las notas al balance. ¿Por qué son importantes?
11. ¿Qué es un comprobante de contabilidad? Explique.



## Contabilidad para la toma de decisiones

La información correspondiente a las operaciones del ente económico, siempre debe soportarse con documentos, comprobantes y planillas, entre otros.

Existe la obligación, además, de registrar en la Cámara de Comercio los libros de contabilidad, que serán siempre el sustento legal de todas las transacciones.

Decisión	Lineamiento
¿ Qué libros deben registrarse?	Todos los empresarios obligados a llevar libros de contabilidad deben registrar: Libro mayor, Libro diario, Libro de actas, Libro inventarios y balances, Libro de registro de accionistas.
¿ Qué otros documentos deben procesarse?	Todos los documentos soporte de transacciones; por ejemplo, compras, ventas, nóminas, egresos y, en general, todos los documentos susceptibles de expresarse en términos monetarios.
¿ Cómo pueden procesarse todas las transacciones contables?	Manualmente o utilizando software especializado.
¿ Qué otros libros deben procesarse?	Los libros auxiliares para cada una de las cuentas, que sirven como soporte para la preparación y elaboración de los estados financieros.

Fuente: adaptado de HORNGREN, Charles. Contabilidad. 8 ed. México: Pearson Educación, 2010. 896 p.

## Taller de informática aplicada 12

### Creación de soportes y aplicaciones a los libros oficiales

- Con la información procesada hasta el capítulo 10:
  - Genere e imprima los libros auxiliares de todas las cuentas.
  - Genere e imprima el Libro mayor
  - Genere e imprima los comprobantes del Libro caja diario.
  - Genere e imprima los estados financieros (balance general y estado de resultados en el nivel 5).
- Genere e imprima los estados financieros en varios niveles e imprima los estados comparativos.



# Capítulo

# 13

## Objetivos de aprendizaje

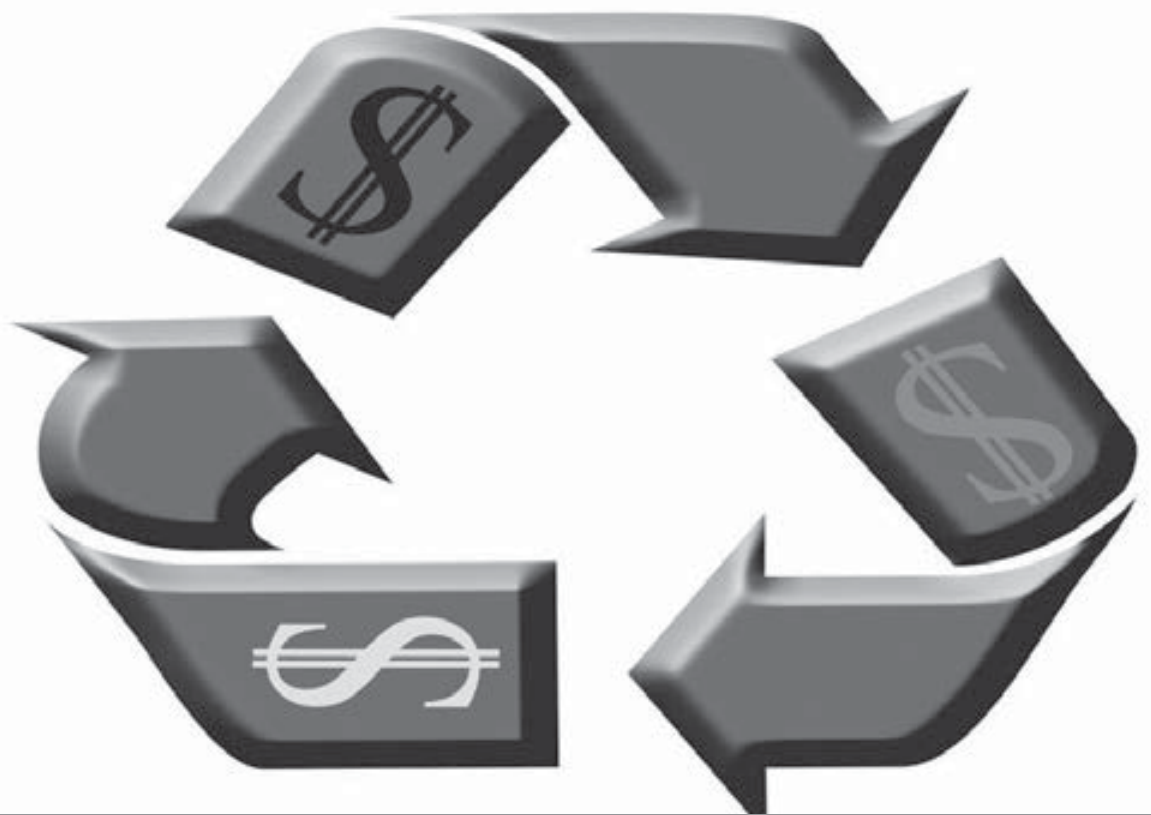
*Al terminar de estudiar este capítulo, usted será capaz de:*

1. Dar a conocer todos los elementos y pasos necesarios para el cierre de un ciclo contable, con un proceso manual o sistematizado de la información.
2. Elaborar los documentos soporte de las transacciones.
3. Clasificar y codificar cada documento contable.
4. Conocer el proceso de registro de las transacciones en los libros auxiliares.
5. Conocer los procedimientos para determinar los saldos de las cuentas.
6. Procesar la elaboración de los comprobantes de diario.
7. Elaborar los ajustes al cierre del ejercicio.
8. Elaborar la hoja de trabajo.
9. Procesar el registro en los libros oficiales de contabilidad.
10. Elaborar los estados financieros.



# Ciclo contable

(Taller de teneduría de libros en forma manual y sistematizada)

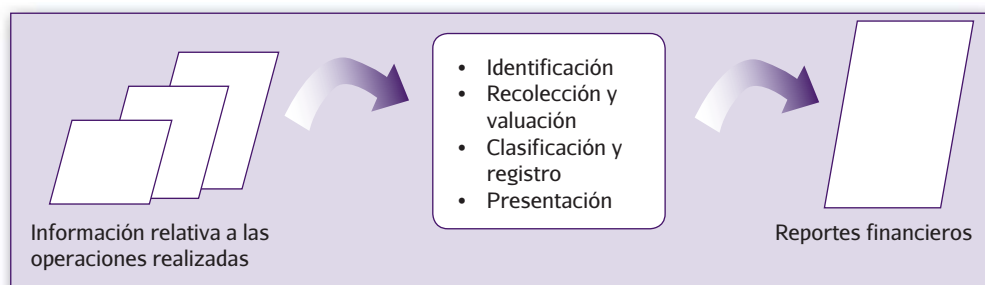




## ¿Qué es el ciclo contable?

El registro de transacciones en forma cronológica en los libros de contabilidad, el proceso de ajustes a las cuentas, el cierre de las cuentas de resultado y la preparación de los estados financieros se conoce como ciclo contable. Este proceso se da en las empresas con el fin de evaluar los resultados de las operaciones para la toma de decisiones, que se ilustra en las figuras 13.1 y 13.2.

**Figura 13.1** Proceso del flujo de la información contable



## Ejercicio taller para el desarrollo de la teneduría de libros

Con el fin de orientar al lector acerca de todos los pasos que deben seguirse en el desarrollo de una contabilidad en una empresa comercial, el siguiente ejercicio taller involucra transacciones de dos meses, que se contabilizan por el sistema de inventario periódico, desarrollando las transacciones en forma manual y en el software de contabilidad SAGI.

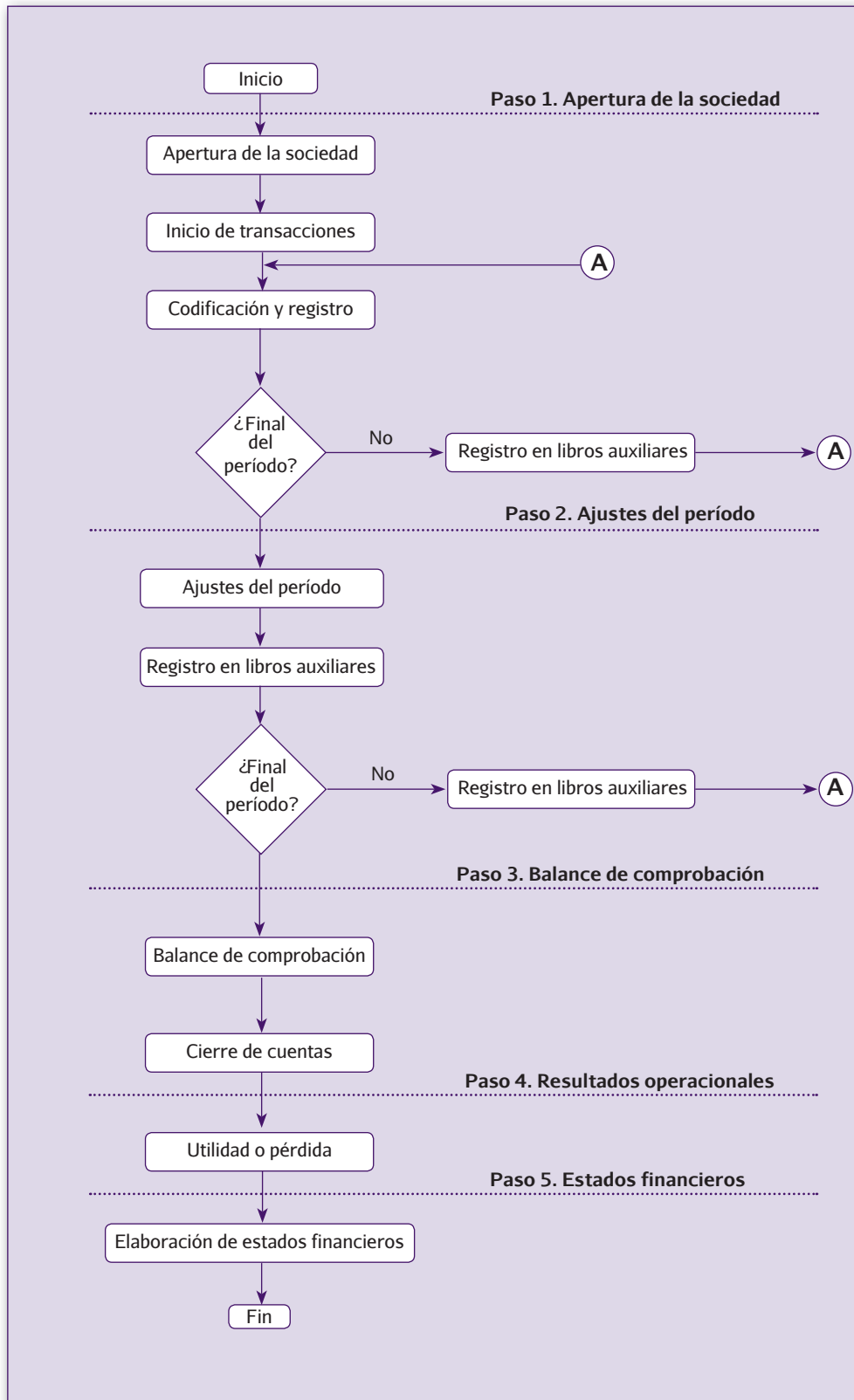
### Paso 1. Apertura de la sociedad

El 1 de noviembre del año 01 se constituye en la ciudad de Pereira una sociedad limitada cuya razón social será Inversiones Gama Ltda., y su objeto social será la compra y venta de prendas de vestir, con un capital de \$40,000,000, conformado por 40,000 cuotas de \$1,000 cada una pagadas totalmente así:

- Pedro Arias aporta 20,000 cuotas de \$1,000 cada una, pagadas así: \$5,000,000 en efectivo y un inventario de mercancías por valor de \$15,000,000.
- José Pérez aporta 10,000 cuotas de \$1,000 cada una, en efectivo.
- Jaime Bernal aporta 10,000 cuotas de \$1,000 así: \$5,000,000 en efectivo y el saldo en muebles y equipo de oficina.

**Nota:** todas las operaciones de compra y venta están sujetas al cobro de un IVA del 16%.

Figura 13.2 Diagrama de flujo del ciclo contable



### Constitución de una sociedad de responsabilidad Ltda.

**ART. 1°.-** Son socios de la compañía comercial que por esta escritura se constituye, los señores Pedro Arias, José Pérez y Jaime Bernal, colombianos, mayores de edad, vecinos de Pereira, portadores de las cédulas de ciudadanía números: 19.322.100; 17.321.529 y 18.555.189 expedidas en Pereira, Cali y Bogotá respectivamente. **ART. 2°.-** La sociedad será de responsabilidad limitada y girará bajo la razón social de “Inversiones Gama Ltda.” **ART. 3°.-** El domicilio de la sociedad será la ciudad de Pereira, pero podrá crear sucursales, agencias o dependencias en otros lugares del país o del exterior, por disposición de la junta general de socios y con arreglo a la ley. **ART. 4°.-** La sociedad tendrá como objeto principal las siguientes actividades: compra y venta de prendas de vestir al por mayor y al detal. **ART. 5°.-** La sociedad tendrá un capital de cuarenta millones de pesos (\$40,000,000) M/CTE., representado en cuarenta mil cuotas de un valor igual a MIL PESOS (\$1,000) M/CTE., cada una. Este capital ha sido pagado en su integridad así: Pedro Arias aporta 20,000 cuotas de \$1,000, cada una pagadas así: cinco millones de pesos (\$5,000,000) M/CTE. en efectivo y un inventario de mercancías por valor de quince millones de pesos (\$15,000,000); el socio José Pérez aporta 10,000 cuotas de \$1,000 cada una en efectivo; y el socio Jaime Bernal aporta 10,000 cuotas de \$1,000 cada una así: cinco millones de pesos (\$5,000,000) M/CTE. en efectivo y el saldo en muebles y equipo de oficina. **ART. 6°.-** La responsabilidad de los socios queda limitada al valor de sus aportes. **ART. 7°.-** La sociedad llevará un libro de registro de socios, registrado en la Cámara de Comercio, en el que se anotarán el nombre, nacionalidad, domicilio, documento de identificación y número de cuotas que cada uno posea, así como los embargos, gravámenes y cesiones que se hubieren efectuado, aun por vía de remate. **ART. 8°.-** Los socios tendrán derecho a ceder sus cuotas, lo que implicará una reforma estatutaria y por consiguiente se hará por escritura pública, previa aprobación de la junta de socios. La escritura será otorgada por el representante legal de la compañía, el cedente y el cesionario. **ART. 9°.-** El socio que pretenda ceder sus cuotas las ofrecerá a los demás socios por conducto del representante legal de la compañía, quien les dará traslado inmediato y por escrito a fin de que dentro de los quince (15) días hábiles siguientes al traslado manifiesten si tienen interés en adquirirlas. Transcurrido este lapso los socios que acepten la oferta tendrán derecho a tomarlas a prorrata de las cuotas que posean. En caso de que alguno o algunos no las tomen, su derecho acrecerá a los demás, también a prorrata. El precio, el plazo y las demás condiciones de la cesión se expresarán en la oferta. **ART. 10°.-** Si los socios interesados en adquirir las cuotas discreparen respecto del precio o del plazo, se designarán peritos, conforme al procedimiento que indique la ley, para que fijen uno u otro. El justiprecio y el plazo determinados serán obligatorios para las partes. Sin embargo, éstas podrán convenir en que las condiciones de la oferta sean definitivas si fueren más favorables a los presuntos cesionarios que las fijadas por los peritos. **ART. 11°.-** Si ningún socio manifiesta interés en adquirir las cuotas dentro del plazo señalado en el artículo 9°, ni se obtiene el voto de la mayoría del setenta por ciento (70%) de las cuotas en que se divide el capital social para el ingreso de un extraño, la sociedad presentará por conducto de su representante legal, dentro de los sesenta (60) días hábiles siguientes a la petición del cedente, una o más personas que las adquieran, aplicando para el caso las normas que antes se han expresado. Si dentro de los veinte (20) días hábiles siguientes no se perfecciona la cesión, los socios optarán por decretar la disolución de la sociedad o la

exclusión del socio interesado en ceder las cuotas, las que se liquidarán en la forma indicada en los artículos anteriores. **ART. 12°.-** La dirección y administración de la sociedad estarán a cargo de los siguientes órganos: a) La junta general de socios, y b) el gerente. La sociedad también podrá tener un revisor fiscal cuando así lo dispusiere cualquier número de socios excluidos de la administración que representen no menos del veinte por ciento (20%) del capital. **ART. 13°.-** La junta general de socios la integran los socios reunidos con el quórum y en las demás condiciones establecidas en estos estatutos. Sus reuniones serán ordinarias y extraordinarias. Las ordinarias se celebrarán dentro de los tres primeros meses siguientes al vencimiento del ejercicio social, por convocatoria del gerente, hecha mediante comunicación por escrito dirigida a cada uno de los socios con quince (15) días hábiles de anticipación, por lo menos. Si convocada la junta ésta no se reúne, o si la convocatoria no se hiciera con la anticipación indicada, entonces se reunirá por derecho propio el primer día hábil del mes de abril, a las 10 a.m., en las oficinas de la administración del domicilio principal. **ART. 14°.-** La sociedad tendrá un secretario de libre nombramiento y remoción del gerente. Corresponderá al secretario llevar los libros de registro de socios y de actas de la junta general de socios y tendrá, además, las funciones adicionales que le encomienden la misma junta y el gerente. **ART. 15°.-** Anualmente, el 31 de diciembre, se cortarán las cuentas y se harán el inventario y el balance generales de fin de ejercicio que, junto con el respectivo estado de pérdidas y ganancias, el informe del gerente y un proyecto de distribución de utilidades, se presentará por éste a la consideración de la junta general de socios. Para determinar los resultados definitivos de las operaciones realizadas en el correspondiente ejercicio será necesario que se hayan apropiado previamente, de acuerdo con las leyes y con las normas de contabilidad, las partidas necesarias para atender el deprecio, desvalorización y garantía del patrimonio social. **ART. 16°.-** La sociedad formará una reserva legal con el diez por ciento (10%) de las utilidades líquidas de cada ejercicio, hasta completar el cincuenta por ciento (50%) del capital social. En caso de que este último porcentaje disminuyere por cualquier causa, la sociedad deberá seguir apropiando el mismo diez por ciento (10%) de las utilidades líquidas de los ejercicios siguientes hasta cuando la reserva legal alcance nuevamente el límite fijado. **ART. 17°.-** La junta general de socios podrá constituir reservas ocasionales, siempre que tengan una destinación específica y estén debidamente justificadas. Antes de formar cualquier reserva, se harán las apropiaciones necesarias para atender el pago de impuestos. Hechas las deducciones por este concepto y las reservas que acuerde la junta general de socios, incluida la reserva legal, el remanente de las utilidades líquidas se repartirá entre los socios en proporción a las cuotas que posean. **ART. 18°.-** En caso de pérdidas, éstas se enjugarán con las reservas que se hayan constituido para este fin y, en su defecto, con la reserva legal. Las reservas cuya finalidad fuere la de absorber determinadas pérdidas no se podrán emplear para cubrir otras distintas, salvo que así lo decida la junta general de socios. Si la reserva legal fuere insuficiente para enjugar el déficit de capital, se aplicarán a este fin los beneficios sociales de los ejercicios siguientes. **ART. 19°.-** La sociedad durará por el término de veinte (20) años, contados desde la fecha de esta escritura. **ART. 20°.-** En los casos previstos en el Código de Comercio, podrá evitarse la disolución de la sociedad adoptando las modificaciones que sean del caso, según la causal ocurrida, con observancia de las reglas establecidas para las reformas de estatutos, a condición de que el acuerdo se formalice dentro de los seis (6) meses siguientes a la ocurrencia de la causal. **ART. 21°.-** Disuelta la sociedad se procederá de inmediato a su liquidación, en

la forma indicada en la ley. En consecuencia, no podrá iniciar nuevas operaciones en desarrollo de su objeto y conservará su capacidad jurídica únicamente para los actos necesarios a la inmediata liquidación. El nombre de la sociedad (o su razón social, según el caso), una vez disuelta, se adicionará con la expresión “en liquidación”. Su omisión hará incurrir a los encargados de adelantar el proceso liquidatorio en las responsabilidades establecidas en la ley. **ART. 22°.** Pagado el pasivo externo de la sociedad se distribuirá el remanente de los activos sociales entre los socios a prorrata de sus aportes. La distribución se hará constar en acta en que se exprese el nombre de los socios, el valor de sus correspondientes cuotas y la suma de dinero o los bienes que recibe cada uno a título de liquidación. La junta general de socios podrá aprobar la adjudicación de bienes en especie a los socios con el voto de un número plural de socios que represente el setenta por ciento (70%) de las cuotas en que se divide el capital social. El acta se protocolizará en una notaría del domicilio principal. **ART. 23°.** Toda controversia o diferencia relativa a este contrato y a su ejecución y desarrollo se resolverá por un tribunal de arbitramento designado por la Junta Directiva de la Cámara de Comercio de Pereira, mediante sorteo entre los árbitros inscritos en las listas que lleva el CENTRO DE ARBITRAJE Y CONCILIACIÓN MERCANTILES de dicha Cámara. El Tribunal así constituido se sujetará a lo dispuesto en los Códigos de Procedimiento Civil y de Comercio, de acuerdo con las siguientes reglas: a) El Tribunal estará integrado por tres árbitros, b) La organización interna del Tribunal se sujetará a las reglas previstas para el efecto por el CENTRO DE ARBITRAJE Y CONCILIACIÓN MERCANTILES DE LA CÁMARA DE COMERCIO DE PEREIRA, c) El Tribunal decidirá en derecho, y d) El Tribunal funcionará en Pereira, en el CENTRO DE ARBITRAJE Y CONCILIACIÓN MERCANTILES de la Cámara de Comercio de esta ciudad.

**Firmas:**

\_\_\_\_\_  
EL NOTARIO

\_\_\_\_\_  
SOCIO

\_\_\_\_\_  
SOCIO

\_\_\_\_\_  
SOCIO

## Operaciones realizadas del 1 al 15 de noviembre del año 01

Noviembre 4: se abre una cuenta corriente en el Banco Nacional y se consigna el efectivo disponible.

Noviembre 4: el banco genera una nota débito por concepto de chequera por valor de \$102,000.

Noviembre 5: se efectúan los siguientes pagos:

- Gastos de escritura en la Notaría 4.<sup>a</sup> por valor de \$350,000, con cheque No. 001 del Banco Nacional.
- Se compra a la Papelería Nueva, productos por valor de \$345,000, con cheque No. 002 del Banco Nacional.

Noviembre 7: se compran mercancías al contado a Confecciones La Nacional S.A., según factura No. 1493 por valor de \$8,250,000 más IVA. Se paga con el cheque No. 003 del Banco Nacional.

Noviembre 8: se efectúan ventas al contado durante el día por valor de \$4,490,000 más IVA.

Noviembre 10: se efectúan ventas a crédito a Almacén Pereira Ltda. por valor de \$5,120,000 más IVA.

Noviembre 11: se paga arrendamiento del local a Carlos Álvarez por el mes de noviembre por valor de \$800,000, con cheque No. 004 del Banco Nacional.

Noviembre 12: se venden mercancías al contado por valor de \$2,800,000 más IVA.

Noviembre 12: se compran mercancías a crédito de 30 días a Confecciones Colombia S.A., según factura No. 52630 por valor de \$4,500,000 más IVA.

Noviembre 13: se paga por concepto de cuñas radiales a Radio Nacional \$700,000, con cheque No. 005 del Banco Nacional.

Noviembre 14: se consigna en el Banco Nacional el efectivo disponible.

Noviembre 15: se venden mercancías al contado por valor de \$5,820,000 más IVA.

Noviembre 15: se liquida y paga la nómina de la primera quincena de noviembre. Los empleados y cargos son los siguientes:

- Hernán Vélez, gerente, sueldo mensual: \$ 2,000,000.
- Jorge Vásquez, jefe de ventas, sueldo mensual: \$ 1,000,000.
- Carlos Hoyos, contador, sueldo mensual: \$ 1,200,000.
- Patricia Grajales, secretaria, sueldo mensual: \$ 700,000.
- Álvaro Hernández, vendedor, sueldo mensual: \$ 600,000.
- Margarita Arboleda, aseadora, sueldo mensual: \$ 515,000.

Se gira el cheque No. 006 del Banco Nacional.

## Operaciones realizadas del 16 al 30 de noviembre del año 01

Noviembre 16: se establece fondo de caja menor por valor de \$200,000 con cheque No. 007 del Banco Nacional.

Noviembre 17: se venden mercancías al contado por valor de \$5,735,000 más IVA.

Noviembre 17: se compran mercancías al contado a Confecciones Universal S.A., según factura No. 1423 por valor de \$3,200,000 más IVA. Se gira cheque No. 008 del Banco Nacional.



Noviembre 18: se vende al contado y se concede descuento del 5% por valor de \$7,190,000 más IVA.

Noviembre 19: se vende al contado por valor de \$2,130,000 más IVA.

Noviembre 20: se compra a crédito a 30 días a Confecciones Universal S.A., según factura No. 1438 por valor de \$6,500,000 más IVA.

Noviembre 21: se vende al contado durante el día por valor de \$4,320,000 más IVA. Se concede un descuento del 4%.

Noviembre 22: se consigna el efectivo disponible en el Banco Nacional.

Noviembre 23: se pagan servicios de aseo y vigilancia por valor de \$120,000 con cheque No. 009 del Banco Nacional.

Noviembre 24: se compran mercancías a crédito a Confecciones Pereira S.A., según factura No. 1680 por valor de \$2,800,000 más IVA.

Noviembre 25: se vende al contado por valor de \$3,750,000 más IVA. Se concede un descuento del 10%.

Noviembre 26: se compran 1,200 acciones de la Compañía Nacional Cervecera S.A. a \$2,500 cada una y se pagan con el cheque No. 010 del Banco Nacional.

Noviembre 27: se gira, por concepto de préstamo al socio Pedro Arias, la suma de \$1,000,000, con el cheque No. 011 del Banco Nacional.

Noviembre 28: llega la ncta débito del banco por concepto de comisión por remesas por valor de \$125,200.

Noviembre 29: se pagan fletes por transporte de mercancías vendidas por valor de \$170,000, con cheque No. 012 del Banco Nacional.

Noviembre 30: se paga la nómina de la segunda quincena del mes de noviembre, con los mismos empleados. Se paga con el cheque No. 013 del Banco Nacional.

## Operaciones realizadas del 1 al 15 de diciembre del año 01

Diciembre 1: se consigna el efectivo disponible en el Banco Nacional.

Diciembre 3: se gira el cheque No. 014 del Banco Nacional para pagar arrendamiento del local por el mes de diciembre por valor de \$800,000.

Diciembre 5: se paga el valor de una póliza de seguro contra incendio y robo cuya cobertura es por valor de \$25,000,000, y se paga una prima anual de \$350,000; se paga con cheque No. 015 del Banco Nacional.

Diciembre 7: se venden al contado productos por valor de \$3,750,000 más IVA.

Diciembre 9: se paga impuesto de industria y comercio por valor de \$180,000, con cheque No. 016 del Banco Nacional.

Diciembre 10: se efectúa reembolso de caja menor por valor de \$180,000 por los siguientes conceptos, de acuerdo con los recibos presentados:

- Transporte urbano (taxis y buses): \$ 38,000.
- Compra de papelería: \$ 42,000.
- Gastos de correo y portes: \$ 25,000.
- Gastos de cafetería y restaurante: \$ 45,000.
- Compra de elementos de aseo: \$ 30,000.

Se gira el cheque No. 017 del Banco Nacional.

Diciembre 12: se consigna en el Banco Nacional el efectivo disponible.

Diciembre 14: se vende a crédito al Almacén El Baratillo Ltda. mercancías por valor de \$4,200,000 más IVA.

Diciembre 15: se paga la nómina de la primera quincena de diciembre, con los mismos empleados. Se gira el cheque No. 018 del Banco Nacional.

## Operaciones realizadas del 16 al 31 de diciembre del año 01

Diciembre 16: el Banco Nacional aprueba un préstamo por valor de \$5,000,000 a un año de plazo, con intereses del 20% anual trimestre anticipado. El banco envía nota crédito.

Diciembre 17: se compran mercancías a crédito a Confecciones Pereira S.A., según factura No. 1697 por valor de \$3,000,000 más IVA.

Diciembre 18: se venden mercancías a crédito a Inversiones El Trébol Ltda. por valor de \$3,520,000 más IVA.

Diciembre 19: Confecciones Pereira Ltda. paga factura y se le concede un descuento del 5% por pronto pago.

Diciembre 20: se paga a Confecciones Colombia S.A. la factura No. 52630, con cheque No. 019 del Banco Nacional y concede descuento por pronto pago del 3%.

Diciembre 21: se vende al Almacén La Bella mercancías a crédito por valor de \$2,200,000 más IVA.

Diciembre 22: se consigna el efectivo disponible en el Banco Nacional.

Diciembre 23: se compran mercancías a crédito a Confecciones La Isla Ltda., según factura No. 50260 por valor de \$1,800,000 más IVA.

Diciembre 24: se venden mercancías a crédito a Almacén Rufo Ltda. por valor de \$3,180,000 más IVA.

Diciembre 27: se vende mercancía al contado por valor de \$4,500,000 más IVA.

Diciembre 28: se pagan los servicios públicos (agua, luz y teléfono), con cheque No. 020 del Banco Nacional por valor de \$250,000.

Diciembre 29: se consigna en el Banco Nacional el efectivo disponible.

Diciembre 30: se paga la nómina de la segundaquincena de diciembre, con cheque No. 021 del Banco Nacional.

## Desarrollo de la teneduría de libros

Para desarrollar el ejercicio, primero deben elaborarse todos los documentos soporte de las transacciones.

Los pasos que deben seguirse serán los siguientes:

- Efectuar los asientos contables en forma de registro.
- Registrar los documentos en libros auxiliares.
- Determinar los saldos.
- Elaborar la hoja de trabajo con sus ajustes.
- Registrar en libros oficiales.
- Elaborar el balance general, el estado de resultados y los asientos de cierre a 31 de diciembre del año 01.

Como se cuenta con el programa de contabilidad SAGI para Windows, puede procesarse la información creando una nueva contabilidad con el nombre y código que se considere apropiado, siguiendo las instrucciones del manual del usuario.

**Nota:** en la contabilidad sistematizada, la hoja de trabajo no es indispensable porque la información que en ella se registra puede visualizarse o imprimirse fácilmente en informes independientes.

## Paso 2. Registro de los asientos contables

Todas las transacciones deben codificarse, por tanto, se necesita crear el plan de cuentas para la empresa, ya sea que se procese en forma manual o sistematizada.

**Creación de sociedad** El primer registro que debe efectuarse es el de apertura de la sociedad, como se muestra a continuación.

Fecha	Código	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
Noviembre 1	110505	Caja general		20,000,000	
	143501	Inventarios		15,000,000	
	152405	Equipo de oficina		5,000,000	
	311505	Cuotas de interés social			40,000,000
	311505-01	Pedro Arias	20,000,000		
	311505-02	José Pérez	10,000,000		
	311505-03	Jaime Bernal	10,000,000		
		Sumas iguales		40,000,000	40,000,000

### Paso 3. Ajustes del período. Mes de noviembre

Una vez finalizadas las transacciones del mes de noviembre, se procede a efectuar los siguientes ajustes de noviembre del año 01:

1. Se debe depreciar el valor de los muebles y equipo de oficina por el mes de noviembre.
2. Se debe calcular el valor de la provisión para las prestaciones sociales por el mes de noviembre.

#### Cálculo de la depreciación

Valor de los activos aportados: \$5,000,000.

Vida útil estimada para dichos activos: 10 años.

Tiempo de uso de los activos: 1 mes.

$$\text{Depreciación} = \frac{\text{Costo del activo}}{\text{Vida útil}} = \frac{\$5,000,000}{10} = \$500,000 \text{ por año.}$$

Valor de la depreciación por el mes:  $\$500,000 / 12 \text{ meses} = \$41,667 \text{ por mes.}$

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Noviembre 30	516015	Depreciación – Equipo oficina	41,667	
	159215	Depreciación acumulada – Equipo de oficina		41,667

**Cálculo de la provisión para prestaciones sociales** En este caso, solamente se calcula la provisión para cesantías e intereses sobre las cesantías, considerando las normas laborales por los dos (2) meses hasta diciembre.

#### Provisión para cesantías

Valor de la nómina mensual – Administración: \$4,415,000 más \$123,000 de auxilio de transporte.

Valor de la nómina mensual – Ventas: \$1,600,000 más \$61,500 de auxilio de transporte.

Porcentaje de provisión mensual: 8.33% equivalente a la doceava parte.

Valor de la provisión:  $\$4,538,000 \times 8.33\% = \$378,015$ .

Valor de la provisión:  $\$1,661,500 \times 8.33\% = \$138,043$ .

**Provisión para intereses sobre las cesantías** Se debe provisionar el 1% mensual sobre el valor de las cesantías.

Valor de las cesantías – Administración:  $\$378,015 \times 1\% = \$3,780$ .

Valor de las cesantías – Ventas:  $\$138,403 \times 1\% = \$1,384$ .

**Provisión para vacaciones** Se debe provisionar el 4.17% mensual sobre el valor de la nómina, sin considerar el auxilio de transporte.

Valor de la provisión:  $\$4,415,000 \times 4.17\% = \$184,105$ .

Valor de la provisión:  $\$1,600,000 \times 4.17\% = \$66,720$ .

**Provisión para prima de servicios** Porcentaje de provisión mensual: 8.33% equivalente a la doceava parte.

Valor de la provisión:  $\$4,538,000 \times 8.33\% = \$378,015$ .

Valor de la provisión:  $\$1,661,500 \times 8.33\% = \$138,043$ .

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Noviembre 30	510530	Cesantías	378,015	
	510533	Intereses sobre cesantías	3,780	
	510536	Prima de servicios	378,015	
	510539	Vacaciones	184,105	
	520530	Cesantías	138,403	
	520533	Intereses sobre cesantías	1,384	
	520536	Prima de servicios	138,403	
	520539	Vacaciones	66,720	
	261005	Provisión cesantías		516,418
	261010	Provisión intereses sobre cesantías		5,164
	261015	Provisión vacaciones		250,825
	261020	Provisión prima de servicios		516,418

## Paso 4. Ajustes del período. Mes de diciembre

Una vez terminadas las transacciones del mes de diciembre, se procede a efectuar los siguientes ajustes:

- Depreciar el valor de los muebles y equipo de oficina por el mes de diciembre.
- Calcular el valor de la provisión para las prestaciones sociales por el mes de diciembre.

### Cálculo de la depreciación

Valor de los activos aportados: \$5,000,000.

Vida útil estimada para esos activos: 10 años.

Tiempo de uso de los activos: 1 mes.

$$\text{Depreciación} = \frac{\text{Costo del activo}}{\text{Vida útil}} = \frac{\$5,000,000}{10} = \$500,000 \text{ por año.}$$

Valor de la depreciación por el mes:  $\$500,000 / 12 \text{ meses} = \$41,667 \text{ por mes.}$

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	516015	Depreciación Equipo de oficina	41,667	
	159215	Depreciación acumulada – Equipo de oficina		41,667

**Cálculo de la provisión para prestaciones sociales** En este caso, solamente se calcula la provisión para cesantías e intereses sobre las cesantías, considerando las normas laborales por los dos (2) meses hasta diciembre, los empleados no tienen derecho a vacaciones ni prima de servicios.

### Provisión para cesantías

Valor de la nómina mensual – Administración: \$4,415,000 más \$123,000 de auxilio de transporte.

Valor de la nómina mensual – Ventas: \$1,600,000 más \$61,500 de auxilio de transporte.

Porcentaje de provisión mensual: 8.33% equivalente a la doceava parte.

Valor de la provisión:  $\$4,538,000 \times 8.33\% = \$378,015.$

Valor de la provisión:  $\$1,661,500 \times 8.33\% = \$138,043.$

**Provisión para intereses sobre las cesantías** Se debe provisionar el 1% mensual sobre el valor de las cesantías.



Valor de las cesantías – Administración:  $\$378,015 \times 2\% = \$3,780$ .

Valor de las cesantías – Ventas:  $\$138,403 \times 1\% = \$1,384$ .

**Provisión para vacaciones** Se debe provisionar el 4.17% mensual sobre el valor de la nómina sin considerar el auxilio de transporte.

Valor de la provisión:  $\$4,415,000 \times 4.17\% = \$184,105$ .

Valor de la provisión:  $\$1,600,000 \times 4.17\% = \$66,720$ .

**Provisión para prima de servicios** Porcentaje de provisión mensual 8.33% equivalente a la doceava parte.

Valor de la provisión:  $\$4,538,000 \times 8.33\% = \$378,015$ .

Valor de la provisión:  $\$1,661,500 \times 8.33\% = \$138,043$ .

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	510530	Cesantías	378,015	
	510533	Intereses sobre cesantías	3,780	
	510536	Prima de servicios	378,015	
	510539	Vacaciones	184,105	
	520530	Cesantías	138,403	
	520533	Intereses sobre cesantías	1,384	
	520536	Prima de servicios	138,403	
	520539	Vacaciones	66,720	
	261005	Provisión cesantías		516,418
	261010	Provisión intereses sobre cesantías		5,164
	261015	Provisión vacaciones		250,825
	261020	Provisión prima de servicios		516,418

## Paso 5. Registro en libros auxiliares

Una vez elaborados todos los documentos y registros contables, debe efectuarse el registro en forma cronológica en los libros auxiliares de cada una de las cuentas que intervienen en las transacciones de la siguiente forma:

Libros auxiliares Inversiones Gama Ltda.					
110505 Caja general					
Fecha	Detalle	No. de C.	Debe	Haber	Saldo
Noviembre 1	Aportes recibidos para constituir la sociedad	AP – 001	20,000,000		20,000,000
Noviembre 4	Consignación apertura de cuenta corriente	CB – 001		20,000,000	- 0 -
Noviembre 8	Ventas al contado	FV – 001	5,208,400		5,208,400
Noviembre 12	Venta al contado	FV – 002	3,248,000		8,456,400
Noviembre 14	Consignación banco	CB – 002		8,456,400	- 0 -
Noviembre 15	Ventas al contado	FV – 003	6,751,200		6,751,200
Noviembre 17	Ventas al contado	FV – 004	6,652,600		13,403,800
Noviembre 18	Ventas al contado	FV – 005	7,923,380		21,327,180
Noviembre 19	Ventas al contado	FV – 006	2,470,800		23,797,980
Noviembre 21	Ventas al contado	FV – 007	4,810,752		28,608,732
Noviembre 22	Consignación banco	CB – 003		28,608,732	-0-
Noviembre 25	Ventas al contado	FV – 008	3,915,000		3,915,000
Diciembre 1	Consignación banco	CB – 004		3,915,000	-0-
Diciembre 7	Ventas al contado	FV – 009	4,350,000		4,350,000
Diciembre 12	Consignación banco	CB – 005		4,350,000	-0-
Diciembre 19	Recepción pago cliente	RC – 001	5,504,000		5,504,000
Diciembre 22	Consignación banco	CB – 006		5,504,000	-0-
Diciembre 27	Ventas al contado	FV – 010	5,220,000		5,220,000
Diciembre 29	Consignación banco	CB – 007		5,220,000	-0-

111005 Banco Nacional					
Fecha	Detalle	No. de C.	Debe	Haber	Saldo
Noviembre 4	Apertura cuenta corriente	CB – 001	20,000,000		20,000,000
Noviembre 4	ND valor chequera	ND – 001		102,000	19,898,000
Noviembre 5	Ch No.001 Gastos escritura	CE – 001		336,000	19,562,000
Noviembre 5	Ch No. 002 Compra a Papelería Nueva	CE – 002		345,000	19,217,000
Noviembre 7	Ch No. 003 Compra de mercancías Conf. La Nacional	CE – 003		9,281,250	9,935,750
Noviembre 11	Ch No. 004 Arrendamiento	CE – 004		772,000	9,163,750
Noviembre 13	Ch No. 005 Radio Nacional	CE – 005		672,000	8,491,750
Noviembre 14	Consignación del día	CB – 002	8,456,400		16,948,150
Noviembre 15	Ch No. 006 Valor nómina	CE – 006		3,007,500	13,940,650
Noviembre 16	Ch No.007 constitución de fondo de caja menor	CE – 007		200,000	13,740,650

Noviembre 17	Ch No. 008 Confecciones Universal - valor mercancías	CE – 008		3,600,000	10,140,650
Noviembre 22	Consignación del día	CB – 003	28,608,732		38,749,382
Noviembre 23	Ch No. 009 Aseo y vigilancia	CE – 009		115,200	38,634,182
Noviembre 26	Ch No. 010 Compra de acciones Cía. Nal. Cervecera S.A.	CE – 010		3,000,000	35,634,182
Noviembre 27	Ch No. 011 Pedro Arias valor préstamo a socio	CE – 011		1,000,000	34,634,182
Noviembre 28	ND por comisión remesas	ND – 002		125,200	34,508,982
Noviembre 29	Ch No. 012 Valor fletes	CE – 012		168,300	34,340,682
Noviembre 30	Ch No. 013 Valor nómina	CE – 013		3,192,000	31,148,682
Diciembre 1	Consignación del día	CB – 003	3,915,000		35,063,682
Diciembre 3	Ch No. 014 Arrendamiento del local mes de diciembre	CE – 014		772,000	34,291,682
Diciembre 5	Ch No. 015 Valor póliza de seguro contra incendio	CE – 015		350,000	33,941,682
Diciembre 9	Ch No. 016 Cancelación del impuesto de industria y comercio	CE – 016		180,000	33,761,682
Diciembre 10	Ch No. 017 Reembolso del fondo de caja menor	CE – 017		3,007,500	33,581,682
Diciembre 12	Consignación del día	CB – 004	4,350,000		37,931,682
Diciembre 15	Ch No. 018 Valor nómina	CE – 018		3,007,500	34,924,182
Diciembre 16	NC por préstamo bancario	NC – 001	4,750,000		39,674,182
Diciembre 20	Ch No. 019 Confecciones Colombia cancelación factura	CE – 019		4,927,500	34,746,682
Diciembre 22	Consignación del día	CB – 005	5,504,000		40,250,682
Diciembre 28	Ch No. 020 Cancelación servicios públicos	CE – 020		250,000	40,000,682
Diciembre 29	Consignación del día	CB – 006	5,220,000		45,220,682
Diciembre 30	Ch No. 021 Valor nómina	CE – 021		4,224,836	40,995,846

**130505 Cuentas por cobrar – Clientes**

Fecha	Detalle	No. de C.	Debe	Haber	Saldo
Noviembre 10	Venta a crédito al Almacén Pereira	FV – 011	5,760,000		5,760,000
Diciembre 14	Venta a crédito al Almacén El Baratillo Ltda.	FV – 012	4,725,000		10,485,200
Diciembre 18	Venta a crédito a Inversiones El Trébol Ltda.	FV – 013	3,960,000		14,445,000

Diciembre 19	Cancelación factura FV 011 del Almacén Pereira	RC – 001		5,760,000	8,685,000
Diciembre 21	Venta a crédito al Almacén La Bella	FV – 014	2,552,000		11,237,000
Diciembre 24	Venta a crédito al Almacén Rufo Ltda.	FV – 015	3,577,500		14,814,500

**220501 Proveedores**

Fecha	Detalle	No. de C.	Debe	Haber	Saldo
Noviembre 12	Compra a crédito a Confecciones Colombia s/n fra. 52630	CP – 001		5,062,500	5,062,500
Noviembre 20	Compra a crédito a Confecciones Universal s/n fra. 1438	CP – 002		7,312,500	12,375,000
Noviembre 24	Compra a crédito a Confecciones Pereira S.A., s/n fra. 1680	CP – 003		3,150,000	15,525,000
Diciembre 17	Compra a crédito a Confecciones Pereira S.A. s/n fra. 1697	CP – 004		3,375,000	18,900,000
Diciembre 20	Cancelamos fra. 52630 a Confecciones Colombia S.A.	CE – 019	5,062,500		13,837,500
Diciembre 23	Compra a crédito a Confecciones La Isla s/n fra. 50260	CP – 005		2,025,000	15,862,500

**236540 Retención en la fuente por compras**

Fecha	Detalle	No. de C.	Debe	Haber	Saldo
Noviembre 7	Compra a Confecciones La Nacional	CE – 003		288,750	288,750
Noviembre 12	Compra a Confecciones Colombia	FC – 001		157,500	446,250
Noviembre 17	Compra a Confecciones Universal	CE – 008		112,000	558,250
Noviembre 20	Compra a Confecciones Universal	FC – 002		227,500	785,750
Noviembre 24	Compra a Confecciones Pereira	FC – 003		98,000	883,750
Diciembre 17	Compra a Confecciones Pereira	FC – 004		105,000	988,750
Diciembre 23	Compra a Confecciones La Isla	FC – 005		63,000	1,051,750

**240801 Impuesto a las ventas generado**

Fecha	Detalle	No. de C.	Debe	Haber	Saldo
Noviembre 8	Venta al contado	FV – 001		718,400	718,400
Noviembre 10	Venta a crédito	FV – 002		819,200	1,537,600

Noviembre 12	Venta al contado	FV – 003		448,000	1,965,600
Noviembre 15	Venta al contado	FV – 004		931,200	2,916,800
Noviembre 17	Venta al contado	FV – 005		917,600	3,834,400
Noviembre 18	Venta al contado	FV – 006		1,092,880	4,927,280
Noviembre 19	Venta al contado	FV – 007		340,800	5,268,080
Noviembre 21	Venta al contado	FV – 008		663,552	5,931,632
Noviembre 25	Venta al contado	FV – 009		540,000	6,471,632
Diciembre 7	Venta al contado	FV – 010		600,000	7,071,632
Diciembre 14	Venta a crédito	FV – 011		672,000	7,743,632
Diciembre 18	Venta a crédito	FV – 012		563,200	8,306,832
Diciembre 21	Venta a crédito	FV – 013		352,000	8,658,832
Diciembre 24	Venta a crédito	FV – 014		508,800	9,167,632
Diciembre 27	Venta al contado	FV – 015		720 000	9,887,632

**240805 Impuesto a las ventas descontable**

Fecha	Detalle	No. de C.	Debe	Haber	Saldo
Noviembre 7	Compra a confecciones La Nacional s/n fra. 1493	CE – 003	1,320,000		1,320,000
Noviembre 12	Compra a confecciones Colombia S.A. s/n fra. 52630	CP – 001	720,000		2,040,000
Noviembre 17	Compra a Confecciones Universal S.A. s/n fra. 1423	CE – 008	512,000		2,552,000
Noviembre 20	Compra a confecciones Universal S.A s/n fra. 14389	CP – 002	1,040,000		3,592,000
Noviembre 24	Compra a Confecciones Pereira S.A. s/n fra. 1680	CP – 003	448,000		4,040,000
Diciembre 17	Compra a Confecciones Pereira s/n fra. 1697	CP – 004	480,000		4,520,000
Diciembre 23	Compra a Confecciones La Isla s/n fra. 50260	CP – 005	288,000		4,808,000

**413524 Venta de prendas de vestir**

Fecha	Detalle	No. de C.	Debe	Haber	Saldo
Noviembre 8	Ventas al contado	FV – 001	4,490,000		4,490,000
Noviembre 10	Venta a crédito	FV – 002	5,120,000		9,610,000
Noviembre 12	Ventas al contado	FV – 003	2,800,000		12,410,000
Noviembre 15	Ventas al contado	FV – 004	5,820,000		18,230,000
Noviembre 17	Ventas al contado	FV – 005	5,735,000		23,965,000

Noviembre 18	Ventas al contado	FV – 006	6,830,500		30,795,500
Noviembre 19	Ventas al contado	FV – 007	2,130,000		32,925,500
Noviembre 21	Ventas al contado	FV – 008	4,147,200		37,072,700
Noviembre 25	Ventas al contado	FV – 009	3,375,000		40,447,700
Diciembre 7	Ventas al contado	FV – 010	3,750,000		44,197,700
Diciembre 14	Venta a crédito	FV – 011	4,200,000		48,397,700
Diciembre 18	Venta a crédito	FV – 012	3,520,000		51,917,700
Diciembre 21	Venta a crédito	FV – 013	2,200,000		54,117,700
Diciembre 24	Venta a crédito	FV – 014	3,180,000		57,297,700
Diciembre 27	Ventas a crédito	FV – 015	4,500,000		61,797,700

**510506 Sueldos**

Fecha	Detalle	No. de C.	Debe	Haber	Saldo
Noviembre 15	Vr. nómina 1. quincena	CE – 006	2,207,500		2,207,500
Noviembre 30	Vr. nómina 2. quincena	CE – 013	2,207,500		4,415,000
Diciembre 15	Vr. nómina 1. quincena	CE – 018	2,207,500		6,622,500
Diciembre 30	Vr. nómina 2. quincena	CE – 021	2,207,500		8,830,000

**510530 Cesantías**

Fecha	Detalle	No. de C.	Debe	Haber	Saldo
Noviembre 30	Vr. provisión para las prestaciones sociales	PR – 001	378,015		378,015
Diciembre 31	Vr. provisión para las prestaciones sociales	PR – 002	378,015		756,030

**510533 Intereses sobre cesantías**

Fecha	Detalle	No. de C.	Debe	Haber	Saldo
Noviembre 30	Vr. provisión para las prestaciones sociales	PR – 001	3,780		3,780
Diciembre 31	Vr. provisión para las prestaciones sociales	PR – 002	3,780		7,560

**520506 Sueldos**

Fecha	Detalle	No. de C.	Debe	Haber	Saldo
Noviembre 15	Vr. nómina 1. quincena	CE – 006	800,000		800,000
Noviembre 30	Vr. nómina 2. quincena	CE – 013	800,000		1,600,000
Diciembre 15	Vr. nómina 1. quincena	CE – 018	800,000		2,400,000
Diciembre 30	Vr. nómina 2. quincena	CE – 021	800,000		3,200,000



520530 Cesantías					
Fecha	Detalle	No. de C.	Debe	Haber	Saldo
Noviembre 30	Vr. provisión para las prestaciones sociales	PR – 001	138,403		138,403
Diciembre 31	Vr. provisión para las prestaciones sociales	PR – 002	138,403		276,806

520533 Intereses sobre cesantías					
Fecha	Detalle	No. de C.	Debe	Haber	Saldo
Noviembre 30	Vr. provisión para las prestaciones sociales	PR – 001	1,384		1,384
Diciembre 31	Vr. provisión para las prestaciones sociales	PR – 002	1,384		2,768

530505 Gastos bancarios					
Fecha	Detalle	No. de C.	Debe	Haber	Saldo
Noviembre 4	Vr. chequera	ND – 001	102,000		102,000

620501 Compras					
Fecha	Detalle	No. de C.	Debe	Haber	Saldo
Noviembre 7	Compra a Confecciones La Nacional s/n fra. 1493	CE – 003	8,250,000		8,250,000
Noviembre 12	Compra a Confecciones Colombia s/n fra. 52630	FC – 001	4,500,000		12,750,000
Noviembre 17	Compra a Confecciones Universal s/n fra. 1423	CE – 008	3,200,000		15,950,000
Noviembre 20	Compra a Confecciones Universal s/n fra. 1438	FC – 002	6,500,000		22,450,000
Noviembre 24	Compra a Confecciones Pereira s/n fra. 1680	FC – 003	2,800,000		25,250,000
Diciembre 17	Compra a Confecciones Pereira s/n fra. 1697	FC – 004	3,000,000		28,250,000
Diciembre 23	Compra a Confecciones La Isla s/n fra. 50260	FC – 005	1,800,000		30,050,000

## Paso 6. Balance de prueba antes de ajustes

Una vez terminadas las transacciones de diciembre, se procede a efectuar los registros en forma de cuentas T, con el fin de obtener los ajustes correspondientes planteados a continuación:

1) consolidación de las prestaciones sociales al cierre del año, 2) crear la provisión para deudas de difícil cobro equivalente al 5% del valor de las cuentas por cobrar al cierre del año, 3) amortización de los intereses pagados por anticipado, 4) ajuste al valor de mercado de las inversiones.

## Consolidación de las prestaciones sociales hasta el 31 de diciembre del año 01

En este caso, se va a liquidar solamente cesantías e intereses sobre las cesantías, considerando que para las demás prestaciones como prima de servicios y vacaciones, sólo se tiene derecho a ellas después de 3 y 6 meses, respectivamente.

Inversiones Gama Ltda.						
Consolidación de prestaciones sociales al 31 de diciembre del año 01						
Nombre del empleado	Fecha de ingreso	Fecha de consolidación	Sueldo básico	Días	Valor cesantías	Valor intereses s/cesantías
Hernán Vélez (admón.)	Noviembre 1/01	Diciembre 31/01	2,000,000	60	333,333	6,667
Jorge Vásquez	Noviembre 1/01	Diciembre 31/01	1,000,000	60	166,667	3,333
Carlos Hoyos (admón.)	Noviembre 1/01	Diciembre 31/01	1,200,000	60	200,000	4,000
Patricia Grajales (admón.)	Noviembre 1/01	Diciembre 31/01	761,500	60	126,917	2,538
Álvaro Hernández	Noviembre 1/01	Diciembre 31/01	661,500	60	110,250	2,205
Margarita Arboleda (admón.)	Noviembre 1/01	Diciembre 31/01	576,500	60	96,083	1,922
<b>Totales</b>					<b>1,033,250</b>	<b>20,665</b>

La consolidación de cesantías arroja un valor total de \$1,033,250, que al compararlo con el saldo del auxiliar de la cuenta 261005 - Provisión para cesantías de \$1,032,836, arroja un ajuste de \$414.

Como ha venido proveyéndose el valor de estas prestaciones con base en el valor total de la nómina en cada mes, y se está preparando el cierre de año, se cancela obligatoriamente el valor de la provisión, y se registra la diferencia; en este caso, como un mayor valor del gasto, determinado de la siguiente manera:

### Valor cargado al gasto por cesantías:

Saldo de la cuenta 510530	\$ 756,030
Valor real de la consolidación según cuadro	\$ 756,333
Ajuste a gastos de administración	\$ 303

Saldo de la cuenta 520530	\$	276,806
Valor real según consolidación	\$	276,917
Ajuste a gastos de ventas	\$	111

**Valor cargado al gasto por intereses sobre cesantías:**

Saldo de la cuenta 510533	\$	7,560
Valor real de la consolidación según cuadro	\$	15,127
Ajuste a gastos de administración	\$	7,567
Saldo de la cuenta 520533	\$	2,768
Valor real según consolidación	\$	5,538
Ajuste a gastos de ventas	\$	2,770

El registro contable de este ajuste es el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	510530	Cesantías	303	
	510533	Intereses sobre cesantías	7,567	
	520530	Cesantías	111	
	520533	Intereses sobre cesantías	2,770	
	261005	Provisión cesantías	1,032,836	
	261010	Provisión intereses sobre cesantías	10,328	
	261015	Provisión vacaciones	501,650	
	251010	Cesantías consolidadas		1,033,250
	251501	Intereses sobre cesantías		20,665
	252501	Vacaciones consolidadas		501,650

Con este asiento se cancela la cuenta de provisiones (2610), se ajusta el gasto, creando el pasivo real por el valor de las cesantías, intereses sobre cesantías y vacaciones.

### Crear la provisión para deudas de difícil cobro que equivale al 5% del valor de las cxc al cierre del año

Tal como se estudió en capítulos anteriores las empresas, para presentar sus activos por su verdadero valor de realización, deben crear la provisión para deudas incobrables o provisión para cartera, de acuerdo con experiencias vividas con los recaudos. En este caso, debe crearse una provisión equivalente al 5% sobre el saldo de la cuenta 130505 al cierre del ejercicio que es de \$14,814,500.

Valor cartera al 31/12/01: \$14,814,500.

Porcentaje de provisión: 5%.

$$\$14,814,500 \times 5\% = \$740,725.$$

El registro contable será el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	519910	Provisión – Deudores	740,725	
	139905	Provisión – Clientes		740,725

#### 620501 Compras

Fecha	Detalle	No. de C.	Debe	Haber	Saldo
Noviembre 7	Compra a Confecciones La Nacional s/n fra. 1493	CE - 003	8,250,000		8,250,000

### Amortización de los intereses pagados por anticipado

El saldo de la cuenta de intereses del préstamo es \$250,000, correspondientes a 90 días, de los cuales han transcurrido 14 días (del 16 al 30 de diciembre) por los cuales se debe causar el gasto correspondiente.

Cálculo de la amortización:

$$\$250,000/90 \times 14 = \$38,889.$$

El registro contable será el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	530520	Intereses	38,889	
	170505	Gastos pagados por anticipado – Intereses		38,889

### Amortización de los seguros pagados por anticipado

El saldo de la cuenta de seguros de la póliza contra incendio es de \$350,000, correspondientes a 360 días de los cuales han transcurrido del (5 al 30 de diciembre) 25 días. Este valor debe amortizarse causando el gasto respectivo.

Cálculo de la amortización:

$$\$350,000/360 \times 25 = \$24,306.$$

El registro contable será el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	513025	Seguros	24,306	
	170520	Gastos pagados por anticipado - Seguros		24,306

### Valorización de inversiones

Las acciones adquiridas de la Compañía Nacional Cervecería S.A., al cierre de año, tienen un valor en bolsa de valores de \$2,680 cada una.

Es necesario registrar, entonces, el mayor valor generado en el mercado de estas acciones, como parte del superávit por valorizaciones.

Valor de compra de las acciones: \$3,000,000.

Valor en el mercado:  $\$2,680 \times 1,200 \text{ acciones} = \$3,216,000$ .

Valorización de las acciones: \$216,000.

El registro contable será el siguiente:

Fecha	Código	Cuenta	Debe	Haber
Diciembre 31	190505	Inversiones	216,000	
	380505	Superávit por valorización – Inversiones		216,000

## Paso 7. Balance de comprobación

Una vez efectuados los ajustes correspondientes en la hoja de trabajo, se obtiene entonces el balance de comprobación o de prueba ajustado, tal como se muestra en el cuadro 13.1, de la página siguiente, en donde se relacionan los saldos de todas las cuentas.

## Paso 8. Resultados operacionales

El siguiente paso consiste en determinar la utilidad o pérdida del ejercicio, trasladando a la columna de débitos del estado de resultados los saldos de las cuentas de egresos y a la columna de los créditos, los saldos de las cuentas de ingresos.

**Nota:** como en este ejercicio se utiliza el sistema de inventario periódico, hay que conocer el valor del inventario final, obtenido mediante el conteo físico de las mercancías.

Supóngase que ese inventario físico arrojó un valor total de \$14,150,000, valor que se traslada a la columna de los créditos del estado de resultados y a su vez el valor del inventario inicial de \$15,000,000 se lleva a la columna de los débitos, lo que permite conocer el costo de las mercancías vendidas mediante el juego de inventarios.

Al observar el estado de resultados, la sumatoria de los débitos es de \$65,302,855 y los ingresos de \$76,082,700, lo cual indica que el resultado es utilidad, toda vez que los ingresos de la operación de la empresa son superiores a los gastos. La utilidad antes de impuestos será la diferencia: \$10,779,845.

Para culminar la hoja de trabajo debe, entonces, procederse a cancelar las cuentas de resultado mediante la generación de los asientos de cierre.

Cuadro 13.1 Balance de comprobación

Inversiones Gama Ltda. - Hoja de trabajo						
Nombre de la cuenta	Balance de prueba diciembre 31 de 01		Ajustes		Balance de prueba ajustado	
					Débito	Crédito
Caja	200,000				200,000	
Bancos	40,995,846				40,995,846	
Inversiones temporales	3,000,000				3,000,000	
Cuentas por cobrar - Clientes	14,814,500				14,814,500	
Cuentas por cobrar - Socios	1,000,000				1,000,000	
Anticipos fiscales	560,700				560,700	
Inventario inicial	15,000,000				15,000,000	
Muebles y enseres	5,000,000				5,000,000	
Depreciación acumulada		83,334				83,334
Intereses pagados por anticipado	250,000		38,889		211,111	
Seguros pagados por anticipado	350,000		24,306		325,694	
Obligaciones financieras		5,000,000				5,000,000
Proveedores nacionales		15,862,500				15,862,500
IVA por pagar		5,079,632				5,079,632
Provisión prestaciones		1,544,814	1,544,814			0
Retención por pagar		1,156,250				1,156,250
Ventas		61,797,700				61,797,700
Descuentos condicionados		135,000				135,000
Sueldos - Admón.	8,830,000				8,830,000	
Auxilio de transporte - Admón.	246,000				246,000	
Cesantías - Admón.	756,030		303		756,333	
Intereses sobre cesantías - Admón.	7,560		7,567		15,127	
Prima de servicios - Admón.	756,030				756,030	
Vacaciones - Admón.	368,210				368,210	
Impuesto de ind. y comercio	180,000				180,000	
Arrendamientos	1,600,000				1,600,000	
Servicios públicos - Acueducto	35,000				35,000	
Servicios públicos - Energía	85,000				85,000	
Servicios públicos - Teléfonos	130,000				130,000	
Correo y cables	25,000				25,000	
Gastos notariales	350,000				350,000	
Gastos - Depr. muebles y enseres	83,334				83,334	
Aseo y vigilancia	150,000				150,000	
Papelería y útiles	387,000				387,000	
Taxis y buses	38,000				38,000	
Casino y cafetería	45,000				45,000	
Sueldos - Ventas	3,200,000				3,200,000	
Auxilio de transporte - Ventas	123,000				123,000	
Cesantías - Ventas	276,806		111		276,917	
Intereses sobre cesantías - Ventas	2,768		2,770		5,538	
Prima de servicios - Ventas	276,806				276,806	
Vacaciones - Ventas	133,440				133,440	
Transportes - Fletes	170,000				170,000	
Propaganda y publicidad	700,000				700,000	
Gastos bancarios	227,200				227,200	
Descuentos condicionados	256,000				256,000	
Compras	30,050,000				30,050,000	
Capital social		40,000,000				40,000,000
	130,659,230	130,659,230				
Gastos - Provisión cartera			740,725		740,725	
Gastos - Amortización seguros			24,306		24,306	
Gastos - Intereses bancarios			38,889		38,889	
Valorización inversiones			216,000		216,000	
Cesantías consolidadas				1,033,250		1,033,250
Intereses sobre cesantías por pagar				20,665		20,665
Vacaciones consolidadas				501,650		501,650
Superávit por valorización inversiones				216,000		216,000
Inventario final- Dic. 31						
Provisión- Cartera clientes				740,725		740,725
Subtotales			2,575,485	2,575,485	131,626,706	131,626,706
Sumas iguales						



Cuadro 13.2 Hoja de trabajo

Inversiones Gama Ltda. - Hoja de trabajo												
Nombre de la cuenta	Balance de prueba Diciembre 31/01		Ajustes		Balance de prueba ajustado		Estado de resultados		Asientos de cierre		Balance general a diciembre 31 de 01	
	Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito
Caja	200,000				200,000						200,000	
Bancos	40,995,846				40,995,846						40,995,846	
Inversiones temporales	3,000,000				3,000,000						3,000,000	
Cuentas por cobrar - Clientes	14,814,500				14,814,500						14,814,500	
Cuentas por cobrar - Socios	1,000,000				1,000,000						1,000,000	
Anticipos fiscales	560,700				560,700						560,700	
Inventario inicial	15,000,000				15,000,000		15,000,000					
Muebles y enseres	5,000,000	83,334			5,000,000	83,334					5,000,000	83,334
Depreciación acumulada												
Intereses pagados por anticipado	250,000				211,111						211,111	
Seguros pagados por anticipado	350,000				325,694						325,694	
Obligaciones financieras		5,000,000				5,000,000						5,000,000
Proveedores nacionales		15,862,500				15,862,500						15,862,500
IVA por pagar		5,079,632				5,079,632						5,079,632
Provisión prestaciones		1,544,814	1,544,814			0						
Retención por pagar		1,156,250				1,156,250						
Ventas		61,797,700				61,797,700						
Descuentos condicionados		135,000				135,000						
Sueldos - Admón.	8,830,000				8,830,000		8,830,000				8,830,000	
Auxilio de transporte - Admón.	246,000				246,000		246,000				246,000	
Cesantías - Admón.	756,030		303		756,333		756,333				756,333	
Intereses sobre cesantías - Admón.	7,560		7,567		15,127		15,127				15,127	
Prima de servicios - Admón.	756,030				756,030		756,030				756,030	
Vacaciones - Admón.	368,210				368,210		368,210				368,210	
Impuesto de ind. y comercio	180,000				180,000		180,000				180,000	
Arrendamientos	1,600,000				1,600,000		1,600,000				1,600,000	
Servicios públicos - Acueducto	35,000				35,000		35,000				35,000	
Servicios públicos - Energía	85,000				85,000		85,000				85,000	
Servicios públicos - Teléfonos	130,000				130,000		130,000				130,000	
Correos y cables	25,000				25,000		25,000				25,000	
Gastos notariales	350,000				350,000		350,000				350,000	
Gastos - Depreciación de muebles y enseres	83,334				83,334		83,334				83,334	
Aseo y vigilancia	150,000				150,000		150,000				150,000	
Papejería y útiles	387,000				387,000		387,000				387,000	
Taxis y buses	38,000				38,000		38,000				38,000	
Casino y cafetería	45,000				45,000		45,000				45,000	
Sueldos - Ventas	3,200,000				3,200,000		3,200,000				3,200,000	
Auxilio de transporte - Ventas	123,000				123,000		123,000				123,000	
Cesantías - Ventas	276,806				276,917		276,917				276,917	
Intereses sobre cesantías - Ventas	2,768		111		5,538		5,538				5,538	
Prima de servicios - Ventas	276,806		2,770		276,806		276,806				276,806	
Vacaciones - Ventas	133,440				133,440		133,440				133,440	
Transportes - Fletes	170,000				170,000		170,000				170,000	
Propaganda y publicidad	700,000				700,000		700,000				700,000	
Gastos bancarios	227,200				227,200		227,200				227,200	
Descuentos condicionados	256,000				256,000		256,000				256,000	
Compras	30,050,000				30,050,000		30,050,000				30,050,000	
Capital social		40,000,000				40,000,000						40,000,000
	130,659,230	130,659,230										
Gastos - Provisión cartera			740,725		740,725		740,725				740,725	
Gastos - Amortización seguros			24,306		24,306		24,306				24,306	
Gastos - Intereses bancarios			38,889		38,889		38,889				38,889	
Valorización inversiones			216,000			216,000					216,000	
Cesantías consolidadas			1,033,250			1,033,250						
Intereses sobre cesantías por pagar			20,665			20,665						
Vacaciones consolidadas			501,650			501,650						
Superávit por valorización inversiones			216,000			216,000						
Inventario final - Diciembre 31			740,725			740,725					14,150,000	
Provisión- Cartera clientes												
Subtotales												
Utilidad del ejercicio			2,575,485	2,575,485	131,626,706	131,626,706	65,302,855	76,082,700	76,082,700	65,302,855		
Sumas iguales							10,779,845			10,779,845		
							76,082,700	76,082,700	76,082,700	76,082,700		

Estos asientos consisten en trasladar a la columna de los débitos los saldos de las cuentas de ingresos y a la de los créditos, los saldos de las cuentas de egresos; estas cuentas quedan saldadas, es decir, con saldo cero.

Una vez canceladas, solamente quedan con saldos las cuentas de balance, que se trasladan con sus respectivos saldos, ya sean débitos o créditos, incluyendo la utilidad resultante del ejercicio.

Con esta hoja de trabajo se tiene toda la información necesaria para preparar y presentar los estados financieros en forma ordenada y clasificada, como se muestra en el cuadro 13.2.

## Paso 9. Estados financieros

Una vez terminada la hoja de trabajo, se tiene toda la información para elaborar los estados financieros básicos: el balance general y el estado de resultados por el año terminado en diciembre 31 del año 01. La presentación de los estados debidamente clasificados se muestra en las páginas 415 y 416.

## Paso 10. Registro en libros oficiales

El paso siguiente es el registro de la información en los libros oficiales de contabilidad.

Para facilitar este proceso, debe clasificarse y resumirse la información contenida en los documentos soportes, registrada ya en los libros auxiliares, por tipos de comprobantes, elaborando los comprobantes de diario o de resumen, como se indica a continuación:

- Los documentos se clasifican por tipo así: consignaciones bancarias, notas bancarias, recibos de caja, comprobantes de egreso, facturas de venta, facturas por compras, provisiones, depreciaciones.
- Todas las transacciones de estos grupos de comprobantes se resumen en cuentas T, y se determinan los valores débito y crédito para cada cuenta, como se detalla en las páginas 417–420.

### Cuadro 13.3 Libro diario columnario

[illegible]

[illegible]

Cuadro 13.4 Libro mayor y balances

Inversiones Gama Ltda,													
Libro mayor y balances													
Código	Nombre de la cuenta	Movimiento de apertura		Nuevo saldo		Movimiento de noviembre 1 al 30 de 01		Nuevo saldo a noviembre 30 de 01		Movimiento de diciembre 1 al 31 de 01		Nuevo saldo a diciembre 31 de 01	
		Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber
		20,000,000		20,000,000		41,180,132	57,065,132	4,115,000		15,074,000	18,989,000	200,000	
1105	Caja general												
1110	Bancos					57,065,132	25,916,450	31,148,682		23,739,000	13,891,836	40,995,846	
1205	Inversiones					3,000,000		3,000,000				3,000,000	
1305	Clientes					5,760,000		5,760,000		14,814,500	5,760,000	14,814,500	
1325	Cuentas por cobrar – Socios					1,000,000		1,000,000				1,000,000	
1355	Anticipos fiscales					179,200		179,200		381,500		560,700	
1399	Provisión clientes										740,725		740,725
1435	Mercancías no fabricadas	15,000,000		15,000,000				15,000,000				15,000,000	
1524	Muebles y enseres	5,000,000		5,000,000				5,000,000				5,000,000	
1705	Gastos pagados por anticipado									600,000	63,195	536,805	
1905	Valorizaciones									216,000		216,000	
2205	Proveedores						15,525,000		15,525,000	5,062,500	5,400,000		15,862,500
2408	IVA por pagar					4,040,000	6,471,632		2,431,632	768,000	3,416,000		5,079,632
2105	Obligaciones financieras								0		5,000,000		5,000,000
2365	Retención por pagar						960,250		960,250		196,000		1,156,250
2510	Cesantías consolidadas										1,033,250		1,033,250
2515	Intereses sobre cesantías										20,665		20,665
2525	Vacaciones consolidadas										501,650		501,650
2610	Provisiones						1,288,825		1,288,825	2,577,650	1,288,825		0
3105	Capital social		40,000,000		40,000,000				40,000,000				40,000,000
1592	Depreciación acumulada						41,667		41,667		41,667		83,334
6205	Compras					25,250,000		25,250,000		4,800,000		30,050,000	
4135	Ventas						40,447,700		40,447,700		21,350,000		61,797,700
3805	Superávit por valorizaciones										216,000		216,000
51	Gastos de administración					7,138,582		7,138,582		8,462,513	756,030	14,845,065	
52	Gastos de ventas					2,876,410		2,876,410		2,286,097	276,806	4,885,701	
53	Gastos no operacionales					227,200		227,200		294,889		522,089	
42	Ingresos no operacionales										135,000		135,000
	Sumas iguales	40,000,000	40,000,000	40,000,000	147,716,656	147,716,656	100,695,074	100,695,074	100,695,074	79,076,649	79,076,649	131,626,706	131,626,706

**Inversiones Gama Ltda.**

Estado de resultados por el período comprendido  
del 1 de noviembre al 31 de diciembre del año 01

<b>Ingresos</b>		
Ventas brutas		\$ 61,797,700
Menos: Devoluciones en ventas		<u>0</u>
<b>Ventas netas</b>		<b>61,797,700</b>
Menos:		
Costo de las mercancías vendidas:		
Inventario inicial	15,000,000	
Más: Compras	30,050,000	
Mercancías disponibles	45,050,000	
Menos: Inventario final	<u>14,150,000</u>	
<b>Costo de las mercancías vendidas</b>		<u>30,900,000</u>
<b>Utilidad bruta en ventas</b>		<b>30,897,700</b>
Menos:		
Gastos operacionales:		
De administración:		
Sueldos	8,830,000	
Auxilio de transporte	246,000	
Cesantías	756,333	
Intereses sobre cesantías	15,127	
Prima de servicios	756,030	
Vacaciones	368,210	
Impuesto de Industria y Comercio	180,000	
Arrendamientos	1,600,000	
Servicios públicos	250,000	
Correo y cables	25,000	
Seguros	24,306	
Gastos legales	350,000	
Depreciaciones	83,334	
Gastos diversos	620,000	
Provisión para cuentas malas	<u>740,725</u>	
Total gastos de administración	<u>14,845,065</u>	
De ventas:		
Sueldos	3,200,000	
Auxilio de transporte	123,000	
Cesantías	276,917	
Intereses sobre cesantías	5,538	
Prima de servicios	276,806	
Vacaciones	133,440	
Transporte y fletes	170,000	
Propaganda y publicidad	<u>700,000</u>	
Total gastos de ventas	<u>4,885,701</u>	
Total Gastos operacionales		<u>(19,730,766)</u>
Utilidad operacional		11,166,934
Más: Otros ingresos no operacionales		135,000
Menos:		
Gastos no operacionales:		
Gastos bancarios	227,200	
Descuentos condicionados	256,000	
Intereses	<u>38,889</u>	
Total financieros		<u>(522,089)</u>
Utilidad antes de impuestos		<u><b>\$ 10,779,845</b></u>



**Inversiones Gama Ltda.**  
Balance general  
al 31 de diciembre del año 01

<b>Activo</b>		
Disponible:		
Caja		\$ 200,000
Bancos y cuentas de ahorro		40,995,846
Inversiones temporales		3,000,000
Cuentas por cobrar – Clientes	14,814,500	
Menos: Provisión cuentas malas	<u>740,725</u>	
Cuentas por cobrar – Clientes – Neto		14,073,775
Cuentas por cobrar – Socios		1,000,000
Anticipos impuestos		560,700
Inventario de mercancías		<u>14,150,000</u>
<b>Total Activo disponible</b>		<u>73,980,321</u>
Propiedad, planta y equipo:		
Equipo de oficina	5,000,000	
Menos: Depreciación acumulada	<u>(83,334)</u>	
Equipo de oficina – Neto		<u>4,916,666</u>
<b>Total Propiedad, planta y equipo</b>		<u>4,916,666</u>
Diferidos y otros activos:		
Intereses pagados por anticipado	211,111	
Seguros pagados por anticipado	325,694	
Valorización de inversiones	<u>216,000</u>	
<b>Total otros activos</b>		<u>752,805</u>
<b>Total activos</b>		<b>\$ 79,649,792</b>
<b>Pasivo</b>		
Corriente:		
Obligaciones financieras		5,000,000
Proveedores nacionales		15,862,500
Retención en la fuente		1,156,250
Impuesto a las ventas por pagar		5,079,632
Obligaciones laborales		<u>1,555,565</u>
<b>Total pasivo</b>		<u>28,653,947</u>
<b>Patrimonio</b>		
Capital social		40,000,000
Superávit por valorización inversiones		216,000
Utilidad del ejercicio		<u>10,779,845</u>
<b>Total patrimonio</b>		<u>50,995,845</u>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>		<b><u>\$ 79,649,792</u></b>

Para el mes de diciembre, por ejemplo, se tendría lo siguiente

Inversiones Gama Ltda. Comprobante de diario No. 01					
Fecha	Código	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
Diciembre 31	11	Disponible		18,989,000	
	1110	Bancos	18,989,000		
	11	Disponible			18,989,000
	1105	Caja	18,989,000		
		Sumas iguales		18,989,000	18,989,000
<b>Concepto:</b> se registra el valor de las consignaciones bancarias correspondientes al mes de diciembre del año 01.					
Elaborado por:		Revisado por:		Contabilizado por:	

Inversiones Gama Ltda. Comprobante de diario No. 02					
Fecha	Código	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
Diciembre 31	11	Disponible		4,750,000	
	1110	Bancos	4,750,000		
	17	Diferidos		250,000	
	1705	Gastos pagados por anticipado	250,000		
	21	Obligaciones financieras			5,000,000
	2105	Bancos nacionales	5,000,000		
		Sumas iguales		5,000,000	5,000,000
<b>Concepto:</b> se registra el valor de las notas bancarias correspondientes al mes de diciembre del año 01.					
Elaborado por:		Revisado por:		Contabilizado por:	

Inversiones Gama Ltda. Comprobante de diario No. 03					
Fecha	Código	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
Diciembre 31	17	Diferidos		350,000	
	1705	Gastos pagados por anticipado	350,000		
	22	Proveedores		5,062,500	
	2205	Nacionales	5,062,500		
	51	Gastos de administración		6,704,030	
	5105	Gastos de personal	5,294,030		
	5115	Impuestos	180,000		
	5120	Arrendamientos	800,000		
	5135	Servicios	275,000		
	5195	Diversos	155,000		
	52	Gastos de ventas		1,938,306	

Inversiones Gama Ltda. Comprobante de diario No. 03					
Fecha	Código	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
Diciembre 31	5205	Gastos de personal	1,938,306		
	11	Disponible			13,891,836
	1110	Bancos	13,891,836		
	23	Cuentas por pagar			28,000
	2365	Retención en la fuente	28,000		
	42	Ingresos no operacionales			135,000
	4210	Financieros	135,000		
	2610	Provisiones		1,032,836	
	5105	Gastos de personal			756,300
	5205	Gastos de personal			276,806
		Sumas iguales		15,087,672	15,087,682
<b>Concepto:</b> se registra el valor de los comprobantes de egreso del mes de diciembre del a o 01.					
Elaborado por:		Revisado por:		Contabilizado por:	

Inversiones Gama Ltda. Comprobante de diario No. 04					
Fecha	Código	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
Diciembre 31	11	Disponible		9,570,000	
	1105	Caja general	9,570,000		
	13	Deudores		15,196,000	
	1305	Clientes	14,814,500		
	1355	Retenciones a favor	381,500		
	24	Impuestos por pagar			3,416,000
	2408	IVA por pagar	3,416,000		
	41	Ingresos operacionales			21,350,000
	4135	Venta prendas de vestir	21,350,000		
		Sumas iguales		24,766,000	24,766,000
<b>Concepto:</b> se registra el valor de las facturas por ventas correspondientes al mes de diciembre del a o 01.					
Elaborado por:		Revisado por:		Contabilizado por:	

Inversiones Gama Ltda. Comprobante de diario No. 05					
Fecha	Código	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
Diciembre 31	24	Impuestos por pagar		768,000	
	2408	IVA por pagar	768,000		
	22	Proveedores			5,400,000
	2205	Proveedores nacionales	5,400,000		
	23	Cuentas por pagar			168,000
	2365	Retención en la fuente	168,000		
	62	Compras		4,800,000	
	6205	De mercancías	4,800,000		
		Sumas iguales		5,568,000	5,568,000
<b>Concepto:</b> se registran las cuentas por pagar (compras) durante el mes de diciembre del año 01.					
Elaborado por:		Revisado por:		Contabilizado por:	

Inversiones Gama Ltda. Comprobante de diario No. 06					
Fecha	Código	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
Diciembre 31	51	Gastos de administración		943,915	
	5105	Gastos de personal	943,915		
	52	Gastos de ventas		344,910	
	5205	Gastos de personal	344,910		
	26	Pasivos estimados y provisiones			1,288,825
	2610	Para obligaciones laborales	1,288,825		
		Sumas iguales		1,288,825	1,288,825
<b>Concepto:</b> se registra la provisión para prestaciones sociales por el mes de diciembre del año 01.					
Elaborado por:		Revisado por:		Contabilizado por:	

Inversiones Gama Ltda. Comprobante de diario No. 07					
Fecha	Código	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
Diciembre 31	51	Gastos de administración		41,667	
	5160	Depreciaciones	41,667		
	15	Propiedad, planta y equipo			41,667
	1592	Depreciación acumulada	41,667		
		Sumas iguales		41,667	41,667
<b>Concepto:</b> se registra la depreciación de activos por el mes de diciembre del año 01.					
Elaborado por:		Revisado por:		Contabilizado por:	

Inversiones Gama Ltda. Comprobante de diario No. 08					
Fecha	Código	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
Diciembre 31	11	Disponible		5,504,000	
	1105	Caja	5,504,000		
	13	Deudores			5,760,000
	1305	Clientes	5,760,000		
	53	Gastos no operacionales		256,000	
	5305	Financieros	256,000		
		Sumas iguales		5,760,000	5,760,000
<b>Concepto:</b> se registra el valor de los recibidos de caja por el mes de diciembre del año 01.					
Elaborado por:		Revisado por:		Contabilizado por:	
<hr/>		<hr/>		<hr/>	

## Términos clave

- Ajustes
- Asientos de cierre
- Balance de prueba
- Codificación
- Estados financieros
- Hoja de trabajo
- Registro en libros
- Transacciones económicas

## Resumen

Los pasos que deben seguirse en el ciclo contable son:

- Apertura de la sociedad, inicio de las operaciones, clasificación de los documentos soportes, codificación y registro en libros auxiliares, balance de prueba, ajustes del período, elaboración de estados financieros y cierre del período.
- En la elaboración de los soportes, en el caso de la facturación, debe tenerse en cuenta lo establecido en el Estatuto Tributario.
- Los ajustes para efectuar en el cierre de período o ciclo contable deben soportarse con notas de contabilidad.
- Los comprobantes de diario o de resumen se elaboran clasificándose por tipos de documentos (egresos, recibos de caja, facturas de venta, facturas de compra).
- Al cierre final del ciclo, es necesario cancelar las cuentas de resultado para determinar la utilidad o pérdida del ejercicio.



## Práctica contable

El 24 de diciembre del año 01, se reunieron Carlos Pimentel, Jorge Ariza, Juan Diego Cardona, Ernesto Piedrahíta y Alonso Torres, quienes emocionados por el encuentro decidieron formar una compañía comercializadora de productos de madera denominada Muebles Milenarios Ltda.

Cada uno planteó su aporte de la siguiente forma:

Socio	Aporte	Valor
Carlos Pimentel	Local comercial	\$ 10,000,000
Jorge Ariza	Camioneta de reparto	\$ 12,000,000
Juan Diego Cardona	Efectivo	\$ 11,500,000
Ernesto Piedrahíta	Franquicia de BIMA	\$ 20,000,000
Alonso Torres	Equipo para oficina y bodega:	
	Muebles y enseres	\$ 12,000,000
	Refrigeradores	\$ 4,000,000

Al estar todos de acuerdo, contratan a un abogado quien se encarga de gestionar la creación de la empresa y cobra por esta labor \$3,000,000. En su informe final presenta la escritura 014 de la Notaría 88 en la cual consta la creación del nuevo ente jurídico, certificado de constitución de la Cámara de Comercio, licencia de salud y certificado de bomberos 048, certificado de pago de derechos, SAYCO - ACINPRO, y licencia de funcionamiento 43519 por el año 01.

El montaje de la comercializadora en el local comercial tuvo un costo de \$2,000,000, pagados con parte de los aportes de Juan Diego Cardona.

### En enero

Ante la necesidad de controlar el dinero, se abre una cuenta corriente en el Banco Agrario el día 1 de enero del año 01.

El 2 de enero se pone un aviso de prensa para solicitar personal con un costo de \$100,000, que se pagará el 30 de enero del año 01.

Se nombra como gerente a Alonso Torres con una asignación mensual básica de \$500,000 y porcentaje sobre la utilidad operacional del 3% liquidada cada mes. Su labor comienza el 16 de enero, al igual que el resto de empleados. Su contrato es el 001.

Se contratan dos (2) bodegueros, con el salario mínimo, una (1) secretaria con \$400,000, un (1) chofer para la camioneta por \$300,000 y una (1) persona para el aseo por medio tiempo con el salario mínimo proporcional.

El 15 de enero se hace pedido al proveedor con orden de compra 001 así:

- 8 juegos de camas  
dobles de 1.40 m a \$ 300,000 c/u.
- 10 juegos de camas  
sencillas de 0.90 m a \$ 180,000 c/u.
- 6 juegos de mesas  
de noche a \$ 90,000 c/u.

El pedido se paga 15 días después de recibir la factura.

El 16 de enero se recibe el pedido con la factura FP1349 y abre las puertas del local a los clientes.



El 20 de enero se contrata un seguro para el vehículo con Nacional de Seguros por \$1,200,000 con vigencia de un año. Se paga con el comprobante 001 y cheque 0501.

El 25 de enero se paga al abogado la cuenta correspondiente a la creación de la compañía con el comprobante 002, cheque 0502. Se descuenta la retención en la fuente por concepto de honorarios.

El 30 de enero se liquida y paga la nómina por medio de transferencia de dinero entre cuentas.

Se determina amortizar los gastos diferidos a partir de este mes y por cinco (5) años.

Se amortiza la parte proporcional del seguro del vehículo.

Se recibe nota débito 481 del banco, que corresponde al valor de la chequequera por \$40,000.

La compañía determina utilizar el sistema de inventario permanente y el sistema de valuación de inventarios PEPS, para manejar sus mercancías.

### En febrero

El 1 de febrero se paga la factura 1349 del proveedor con cheque 0503, relacionado en el comprobante de pago 003, se descuenta 3% por concepto de retención en la fuente.

El 3 de febrero se emite orden de compra 002 para el proveedor y se solicita:

- 8 juegos de camas  
dobles de 1.40 m a \$ 300,000 c/u.
- 30 lámparas  
de madera a \$ 50,000 c/u.
- 10 mesas para teléfono a \$ 45,000 c/u.
- 8 percheros a \$ 20,000 c/u.
- 1 soporte para baño a \$ 150,000.

Como se ha cumplido con el primer pago de la factura, el proveedor concede descuento comercial del 10% a la compañía. El descuento se aplica a partir de esta orden de compra.

El 5 de febrero se recibe pedido de la orden de compra 002 con la factura FP 1355, para pagar a 30 días.

El 8 de febrero, debido a que algunas mercancías del último pedido llegaron averiadas, se realiza devolución mediante nota débito 01, y se relacionan los siguientes artículos:

- 8 juegos de camas  
dobles de 1.40 m a \$ 300,000 c/u.
- 10 lámparas de madera a \$ 50,000 c/u.
- 1 mesa para teléfono a \$ 45,000.
- 1 soporte para baño a \$ 150,000.

El 12 de febrero se vende, mediante factura 001, mercancía de contado a Carlos Cárdenas con cédula de ciudadanía 281.392 de Cali así:

- 8 juegos de camas  
dobles de 1.40 m a \$ 300,000 c/u.
- Tres camas dobles  
de 1.40 m a \$ 450,000 c/u.
- 2 percheros a \$ 40,000 c/u.
- 1 mesa para teléfono a \$ 80,000.

Se otorga descuento financiero del 5% por pago de contado y se entrega recibo de caja 02, como soporte de pago.

El 16 de febrero, el Banco Agrario acredita en la cuenta corriente \$5,000,000 correspondientes al crédito solicitado. Éste se cancelará en seis (6) meses en una sola cuota y sobre el cual liquidará el 3% mes vencido la entidad financiera. Nota débito 143.

El 21 de febrero vende a crédito a El Pinar, NIT 860.000.001 0, mercancía para pagar en 30 días, según relación de la factura 002, así:

- 5 camas sencillas a \$ 350,000 c/u.
- 2 camas dobles  
de 1.40 m a \$ 450,000 c/u.
- 10 lámparas de madera a \$ 50,000 c/u.

Descuento del 10% comercial en la factura.

El 25 de febrero, Carlos Cárdenas, primer cliente del almacén, devuelve una cama doble de la factura 001 por mal estado.

Para compensar esta falla, se le reemplaza la cama por otra y se le obsequia un perchero. El perchero se relaciona como un gasto de ventas.

El soporte de esta transacción se relaciona en la nota crédito NC 01, en la factura 003 y en la salida de almacén SA 01.

El 28 de febrero se liquida y paga la nómina por medio de transferencia de dinero entre cuentas.

Se causan intereses sobre el crédito bancario (15 días).

Se amortizan gastos diferidos.

Se amortiza gasto por seguro del vehículo.

### En marzo

El 1 de marzo se realiza la devolución al proveedor de la cama relacionada en la nota crédito NC 01 emitida a Carlos Cárdenas.

El 4 de marzo se emite orden de compra OC 003 y se solicita la siguiente mercancía:

- 5 camas sencillas a \$ 350,000 c/u.
- 2 mesas de noche a \$ 95,000 c/u.
- 5 camas dobles de 1.40 m a \$ 310,000 c/u.
- 3 percheros a \$ 25,000 c/u.
- 1 soporte para baño a \$ 140,000.
- 1 mesa para teléfono a \$ 82,000.

El 5 de marzo la mercancía correspondiente a la OC 003 se recibe con la factura del proveedor FP 1360 para pagar a 30 días.

El 10 de marzo se adquiere un CDT en el banco mediante débito automático por un valor de \$3,000,000, el cual recibe una rentabilidad del 1% mes vencido. Los rendimientos tienen deducción por retención en la fuente.

El 15 de marzo se paga la factura FP 1355 con comprobante de pago 004 y cheque 0504, se descuenta el 3% de retención en la fuente.

El 20 de marzo se recibe el pago de la factura 002 por medio de cheque 0431 del Banco Agrario con deducción del 3% por concepto de retención en la fuente; como soporte se envía recibo de caja 03.

El 24 de marzo se contrata con “Lavatodo” el lavado y mantenimiento externo del local. Por este concepto cobran \$500,000. Se emite el cheque 0504 mediante comprobante de pago 006 como anticipo del trabajo, que se realizará a partir del 1 de abril.

El 27 de marzo se abona a la factura 1360 el 50%. Sobre este porcentaje se realiza un descuento financiero del 5%.

El 30 de marzo se liquida y paga nómina mediante transferencia de cuentas. Como la secretaria trabajó en el cierre del trimestre, se le pagan horas extras así: 10 horas extras nocturnas y 2 horas extras festivas.

Se causan intereses sobre el CDT.

Se amortizan gastos diferidos.

Se amortizan gastos pagados por anticipo.

Se causan intereses sobre el crédito bancario.

### Requerimientos:

- a. Realice la contabilización de las transacciones en el libro diario y mayor.
- b. Elabore los comprobantes de soporte para cada transacción.
- c. Realice los ajustes de fin de mes.
- d. Genere el estado de resultados y el balance general para el trimestre del 1 de enero al 31 de marzo del año 01.
- e. Elabore la tarjeta de kárdex.

**Nota:** para desarrollar la práctica tenga en cuenta las siguientes recomendaciones:

- Liquide la nómina con aportes fiscales así:
  - ARP, 0.5%
  - Caja de compensación, 4%
  - ICBF, 3%
  - SENA, 2%
  - Salud y pensión
  - Cesantías, 8.33%
  - Vacaciones, 4.17%
  - Intereses s/cesantías, 1% mensual
- Liquide el impuesto a las ventas del 16% y retención en la fuente a las transacciones que las originen.
- Liquide el impuesto de renta para el período (35%).



## Contabilidad para la toma de decisiones

La continuidad o permanencia de un negocio depende, en gran parte, de una buena administración. Para ello es necesario un manejo adecuado de la información contable y financiera. Las decisiones se toman con base en informes comparativos, con soportes legales

y con el cumplimiento de las normas legales o estatutarias.

Si la información contable se procesa según sus características de ser oportuna, confiable, veraz y comparable, su utilidad será mayor.

Decisión	Lineamiento
Qué procesos deben llevarse a cabo para ello?	La información contable debe procesarse de manera permanente y actualizada.
Qué medios pueden utilizarse?	Medios sistematizados. En el mercado existen muchos programas contables y administrativos que proporcionan información valiosa para la toma de decisiones.
Cómo se logra la eficiencia en estos procesos?	Con manuales de funciones y procedimientos adecuados para cada área.
Con qué periodicidad deben elaborarse los estados financieros?	La exigencia legal es mínimo de una vez al año, antes del final del mes de marzo del año siguiente, pero se aconseja elaborarlos cada mes.
Qué otros pagos adicionales deben efectuarse?	Los aportes de ley, que realiza el patrono, forman parte de los costos.
Qué otros libros son necesarios?	Los libros auxiliares, donde se registran en orden cronológico todas las transacciones. Además, con éstos se conocen los saldos de cada cuenta.

Fuente: adaptado de HORNGREN, Charles. Contabilidad. 8 ed. México: Pearson Educación, 2010. 896 p.

## Taller de informática aplicada 13

### Teneduría de libros sistematizada

Para la práctica del taller, suponga que primero ha elaborado todos los documentos soporte de las transacciones. Por tanto, los pasos que debe seguir son los siguientes:

1. Efectúe los asientos contables en forma de registro.
2. Registre los documentos en libros auxiliares.
3. Determine los saldos.
4. Elabore la hoja de trabajo con sus ajustes.
5. Registre la información en libros oficiales.
6. Elabore los estados financieros con cierre a 31 de diciembre del año 01.
7. Todos los pasos anteriores debe efectuarlos de manera sistematizada con el programa de contabilidad SAGI.
8. Imprima todos los comprobantes e informes contables con el fin de analizar las diferencias entre contabilidad manual y contabilidad sistematizada.

**Nota:** para mayor ilustración diríjase al ejemplo que contiene el programa de contabilidad, que incluye la empresa Inversiones Gama Ltda. y el desarrollo del ejercicio; además, podrá consultar todos los comprobantes e informes contables.



# Capítulo

# 14

## Objetivos de aprendizaje

*Al terminar de estudiar este capítulo, usted será capaz de:*

1. Conocer los principales estados financieros y sus componentes, de acuerdo con la normatividad vigente en Colombia.
2. Identificar, según las normas, los estados financieros básicos.
3. Comprender las normas básicas para la preparación y elaboración de los estados financieros.
4. Conocer el proceso de registro de las transacciones en los libros auxiliares.
5. Conocer los procedimientos para determinar los saldos de las cuentas.
6. Procesar la elaboración de los comprobantes de diario.
7. Elaborar los ajustes al cierre del ejercicio.
8. Elaborar la hoja de trabajo.
  - Procesar el registro en los libros oficiales de contabilidad.
10. Elaborar los estados financieros.



# Estados financieros





## ¿Qué son los estados financieros?

---

Son el conjunto de informes preparados bajo la responsabilidad de los administradores del negocio o empresa, con el fin de darles a conocer a los usuarios la situación financiera y los resultados operacionales del negocio en un período determinado.

## Clasificación

---

El Decreto 2649 de 1993, en su artículo 20, teniendo en cuenta las características de los usuarios a quienes van dirigidos, establece la clasificación de los estados financieros en: estados financieros de propósito general y de propósito especial.

### Estados financieros de propósito general

Son aquellos que se preparan al cierre de un período de terminado y tienen como propósito darles a conocer a usuarios indeterminados la situación financiera, así como la capacidad de generación de fondos favorables por el ente económico. Además, se caracterizan por su claridad, neutralidad, concisión y fácil consulta.

Estos estados son de dos tipos: estados financieros básicos y estados financieros consolidados.

**Estados financieros básicos** De acuerdo con el Decreto 2649, son aquellos que deben elaborarse obligatoriamente para dar a conocer la situación financiera y los resultados del ente económico, en un período determinado.

- Balance general.
- Estado de resultados.
- Estado de cambios en el patrimonio.
- Estado de cambios en la situación financiera.
- Estado de flujos de efectivo.

**Estados financieros consolidados** Son aquellos que presentan la situación financiera, los resultados de las operaciones, los cambios en el patrimonio y los flujos de efectivo de un ente económico matriz y sus subordinados, como si fuesen de una sola empresa.

## Estados financieros de propósito especial

Se preparan para satisfacer necesidades específicas de determinados usuarios de la información contable. Se caracterizan por su uso limitado y suministran información con mayor detalle sobre operaciones, partidas y resultados. Entre estos estados financieros sobresalen:

**Balance inicial** Se prepara al comenzar las actividades del ente económico, con el fin de conocer de manera clara y completa la conformación inicial de su patrimonio.

**Estados financieros de períodos intermedios** Se preparan en el transcurso del período para satisfacer necesidades de los administradores del ente o de las autoridades de vigilancia o control.

Para todo ente debe ser una costumbre preparar estos estados financieros como apoyo en la toma acertada de decisiones, observando los mismos principios que se utilizan para elaborar los estados financieros al cierre del ejercicio.

**Estados de costos** Se preparan a fin de conocer en detalle todas las erogaciones y cargos para producir los bienes y servicios de los cuales un ente económico ha derivado sus ingresos. Su preparación está ligada al tipo de procesos de fabricación o producción de bienes y servicios del ente.

**Estado de inventario** Es aquel que debe elaborarse mediante la comprobación en detalle de la existencia de cada una de las partidas que componen el balance general.

**Estados financieros extraordinarios** Se preparan en el transcurso de un período, como base para realizar una actividad especial. La fecha no puede ser anterior a un mes a la actividad en que deben prepararse, no implican el cierre definitivo del ejercicio y no son admisibles para disponer de utilidades o excedentes, salvo que normas legales dispongan otra cosa.

**Estados de liquidación** Son los que debe presentar el ente económico para informar que ha cesado sus operaciones. También se requieren para informar acerca del grado de avance del proceso de realización de sus activos y de cancelación de sus pasivos.

**Estados financieros comparativos** Son aquellos que presentan las cifras correspondientes a más de una fecha, un período o un ente económico. Los estados financieros deben prepararse y presentarse en forma comparativa con los del período anterior, siempre que esos períodos hayan tenido la misma duración.

**Estados financieros certificados y dictaminados** Son estados *certificados* por las firmas del representante legal y del contador público que los preparó, para dar testimonio de que se tomaron fielmente de los libros. Cuando además van acompañados por la opinión profesional del contador público que los examinó,

con sujeción a las normas de auditoría generalmente aceptadas, se dice que los estados financieros fueron *dictaminados*.

## Balance general

Es el estado que presenta la situación financiera de la empresa a una fecha determinada. El balance general ofrece información a los usuarios que estén interesados en conocer la verdadera situación financiera de la empresa, como los analistas de crédito, proveedores o inversionistas; a su vez, puede utilizarse en la toma de decisiones por los administradores, gerentes o ejecutivos.

Este estado debe prepararse como mínimo una vez al año, aunque puede elaborarse por períodos más cortos (mensual, trimestral), según los requerimientos de tipo administrativo o legal.

## Elementos del balance general

El Decreto 2649 de 1993 establece los elementos de los estados financieros, que para el balance son los siguientes:

- *Activo*: es la representación financiera de un recurso obtenido por el ente económico como resultado de eventos pasados, de cuya utilización se espera que fluyan beneficios futuros.
- *Pasivo*: es la representación financiera de una obligación presente del ente económico, derivada de eventos pasados, en virtud de la cual se reconoce que en el futuro se deberán transferir recursos o proveer servicios a otros entes.
- *Patrimonio*: es el valor residual de los activos del ente económico, después de deducir todos sus pasivos.

Para facilitar un mejor análisis financiero, el balance general debe presentarse debidamente clasificado en parte corriente y no corriente, según el grado de realización de los activos y de exigibilidad de los pasivos.

## Clasificación del balance general

- *Activos corrientes*: representados por el disponible y todos aquellos bienes que se puedan realizar, vender o convertir en disponible en un término inferior a un año. En estos activos se incluye el grupo de cuentas del disponible: caja, bancos, cuentas de ahorro, inversiones temporales, parte corriente de deudores, inventarios y gastos pagados por anticipado.
- *Activos no corrientes*: en este grupo están todos los recursos que son convertibles en efectivo en un tiempo mayor a un año y los que representan

los bienes usados en el desarrollo del objeto social; por ejemplo, las inversiones permanentes, la parte no corriente de los deudores, las propiedades, planta y equipo, los activos intangibles, los cargos diferidos, otros activos y las valorizaciones.

- *Pasivos corrientes*: están representados por todas las obligaciones que posee el ente económico con terceros, que deben cubrirse en un término inferior a un año. Su presentación en el balance se da por orden de exigibilidad, y son: obligaciones financieras a corto plazo, proveedores, cuentas por pagar, impuestos gravámenes y tasas, obligaciones laborales, pasivos estimados y provisiones, pasivos diferidos y otros pasivos.
- *Pasivos a mediano y largo plazo*: esta clasificación incluye todas aquellas obligaciones que posee la empresa con terceros, cuya exigibilidad es mayor a un año. Los grupos que conforman estos pasivos son los mismos de los pasivos corrientes, sólo que su vencimiento es mayor a un año; otros, como los obtenidos con garantías hipotecarias, pueden tener plazos mayores a diez o más años.
- *Patrimonio*: denominado también pasivo interno, representa la participación de los dueños o accionistas de la empresa. Lo conforman los siguientes grupos de cuentas: capital social, superávit de capital, reservas, revalorización del patrimonio, dividendos o participaciones decretados en acciones o partes de interés social, resultados del ejercicio, resultados de ejercicios anteriores y el superávit por valorizaciones.

En la página siguiente se presenta un balance general clasificado.

## Estado de resultados

Antes denominado estado de ganancias y pérdidas, es quizás el estado de mayor importancia porque permite evaluar la gestión operacional de la empresa y, además, sirve de base para la toma de decisiones.

En este estado se resumen todas las transacciones correspondientes a los ingresos generados y a los costos y gastos incurridos por la empresa en un período determinado.

La diferencia que resulta entre los ingresos y egresos será el resultado de las operaciones, que puede ser utilidad o pérdida.

La elaboración de este estado requiere la aplicación del principio de causalidad para todos los costos y gastos, y los ingresos deben reconocerse cuando se hayan realizado, a fin de obtener un resultado justo.

La presentación del estado de resultados está dada por el grupo de cuentas denominadas nominales o transitorias, comenzando por los ingresos brutos operacionales, producto de la venta de bienes o servicios.

Inversiones Gama Ltda.	
Balance general al 31 de diciembre del año 01	
<b>Activo</b>	
<b>Corriente</b>	
Disponible	
Caja	\$ 300,000
Bancos y cuentas de ahorro	46,896,655
Inversiones temporales	3,000,000
Cuentas por cobrar – Clientes	15,065,000
Menos: provisión cuentas malas	<u>(753,250)</u>
Cuentas por cobrar – Clientes – Neto	14,311,750
Cuentas por cobrar – Socios	1,000,000
Inventario de mercancías	14,150,000
<b>Total activo corriente</b>	<b><u>79,658,405</u></b>
<b>Activo no corriente</b>	
Propiedad, planta y equipo:	
Equipo de oficina	5,000,000
Menos: Depreciación acumulada	<u>(83,334)</u>
Equipo de oficina – Neto	4,916,666
Total Propiedad, planta y equipo	<u>4,916,666</u>
Diferidos y otros activos:	
Intereses pagados por anticipado	211,111
Seguros pagados por anticipado	325,694
Valorización de inversiones	<u>216,000</u>
Total otros activos	<u>752,805</u>
<b>Total activo</b>	<b>\$ 85,327,876</b>
<b>Pasivo</b>	
<b>Corriente</b>	
Obligaciones financieras	5,000,000
Proveedores nacionales	16,215,000
Impuesto a las ventas por pagar	4,762,155
Obligaciones laborales	<u>562,700</u>
<b>Total pasivo</b>	<b><u>26,539,855</u></b>
<b>Patrimonio</b>	
Capital social	40,000,000
Superávit por valorización inversiones	216,000
Utilidad del ejercicio	<u>18,572,021</u>
<b>Total patrimonio</b>	<b><u>58,788,021</u></b>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<b><u>\$ 85,327,876</u></b>

A estos ingresos debe descontárseles el valor correspondiente a las devoluciones, rebajas o descuentos concedidos, a fin de determinar los ingresos netos del período.

A los ingresos netos se les descuenta el valor de los costos y gastos operacionales de administración y de ventas, para determinar el valor de la utilidad operacional del ejercicio.

Para conocer la utilidad antes de impuestos se les adicionan los ingresos no operacionales y se les restan los gastos no operacionales.

Para determinar la utilidad neta del ejercicio, se calcula y estima el valor del impuesto de renta.

Con el fin de ilustrar la presentación de un estado de resultados para una empresa comercial y facilitar su interpretación, un esquema general sería el siguiente:

El encabezamiento que debe contener:

- Nombre e identificación de la empresa.
- Identificación o nombre del estado.
- Rango de fechas del período al cual corresponden las operaciones.

De otro lado, el contenido debe contemplar las cuentas de resultado debidamente clasificadas, como se muestra en el siguiente ejemplo de estado de resultados.

Compañía Comercial Ltda.		
Estado de resultados por el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre del año 01		
Ingresos brutos operacionales		xxxx
Menos Devoluciones y descuentos		(xxxx)
Igual a Ingresos operacionales netos		xxxx
Menos Costo de ventas		(xxxx)
Igual a Utilidad bruta en ventas		xxxx
Menos Gastos operacionales de:		
Administración	xxxx	
De ventas	xxxx	
Total Gastos operacionales		(xxxx)
Igual a Utilidad operacional		xxxx
Más Ingresos no operacionales		xxxx
Menos Gastos no operacionales		(xxxx)
Igual a Utilidad o (pérdida) antes de inflación		xxxx
Menos Provisión para impuesto de renta		(xxxx)
Igual a Utilidad o (pérdida) neta del ejercicio		xxxx

Obsérvese que los grupos de cuentas incluidas en este estado son:

- *Ingresos operacionales*: corresponden a los ingresos generados por la venta de bienes o servicios.



- *Costo de ventas*: son los cargos asociados directamente a la compra o producción de bienes o servicios vendidos.
- *Gastos operacionales*: erogaciones causadas en las actividades de administración y comercialización de la empresa.
- *Ingresos no operacionales*: ingresos generados por actividades diferentes al objeto social de la empresa.
- *Gastos no operacionales*: cargos o erogaciones realizadas por la empresa que no corresponden directamente al objeto social.

En la página siguiente, se da un ejemplo de un estado de resultados clasificado.

## Estado de cambios en el patrimonio

El estado de cambios en el patrimonio mide la variación, los aumentos y/o disminuciones del patrimonio, originados por las transacciones comerciales realizadas por la empresa durante el período contable.

La determinación del cambio en el patrimonio se obtiene:

*Sumando al monto inicial del patrimonio los aumentos en sus diferentes componentes y restando las disminuciones en los mismos para llegar al monto final.*

El simple cambio en el patrimonio es poco representativo y ningún beneficio le representa a la empresa. Su importancia radica en conocer las causas del cambio en el patrimonio.

Las siguientes transacciones cambian el patrimonio:

- Los aportes de un nuevo socio o accionista, que aumentan la cuenta de capital y la prima en colocación de acciones o cuotas de interés social.
- El retiro de un socio, que origina la disminución de la cuenta de capital.
- El cambio de bonos convertibles en acciones origina un aumento de la cuenta Capital.
- Todo ingreso aumenta el patrimonio y todo costo o gasto lo disminuye; por tanto, la utilidad o la pérdida son cambios netos en el patrimonio.
- Las valorizaciones de inversiones, de propiedad, planta y equipo aumentan el patrimonio.

En lo relativo a los cambios en el patrimonio, debe revelarse:

- Distribución de utilidades o excedentes decretados durante el período.
- Utilidades no apropiadas.
- Reservas u otras cuentas incluidas en utilidades apropiadas.
- Prima en colocación de acciones y valorizaciones.
- Revalorización del patrimonio.

**Inversiones Gama Ltda.**

Estado de resultados por el período comprendido  
entre el 1 de noviembre y el 31 de diciembre del año 01

<b>Ingresos</b>		
<b>Ventas brutas</b>		\$ 61,797,700
Menos: Devoluciones en ventas		<u>0</u>
<b>Ventas netas</b>		61,797,700
Menos:		
Costo de las mercancías vendidas:		
Inventario inicial	15,000,000	
Más: Compras	<u>30,050,000</u>	
Mercancías disponibles	45,050,000	
Menos: Inventario final	<u>14,150,000</u>	
<b>Costo de las mercancías vendidas</b>		<u>30,900,000</u>
<b>Utilidad bruta en ventas</b>		30,897,700
Menos gastos operacionales:		
De administración:		
Sueldos	4,820,000	
Cesantías	401,666	
Intereses sobre cesantías	8,034	
Impuesto de industria y comercio	180,000	
Arrendamientos	1,600,000	
Servicios públicos	250,000	
Correo y cables	25,000	
Seguros	24,306	
Gastos legales	350,000	
Depreciaciones	83,334	
Gastos diversos	620,000	
Provisión para cuentas malas	<u>753,250</u>	
Total gastos de administración	9,115,590	
De ventas:		
Sueldos	1,800,000	
Cesantías	150,000	
Intereses sobre cesantías	3,000	
Transporte y fletes	170,000	
Propaganda y publicidad	<u>700,000</u>	
Total gastos de ventas	2,823,000	
<b>Total Gastos operacionales</b>		<u>11,938,590</u>
<b>Utilidad operacional</b>		18,959,110
Más: Otros ingresos no operacionales		135,000
Menos: Gastos no operacionales:		
Gastos bancarios	227,200	
Descuentos condicionados	256,000	
Intereses	<u>38,889</u>	
Total gastos no operacionales		<u>522,089</u>
<b>Utilidad antes de impuestos</b>		<u>\$ 18,572,021</u>

- Otras cuentas integrantes del patrimonio.

Un modelo de estado de cambios en el patrimonio se muestra en el cuadro 14.1.

**Cuadro 14.1** Estado de cambios en el patrimonio

Cuenta	Saldo inicial	Aumentos	Disminuciones	Saldo final
Capital suscrito y pagado	30,000	10,000		40,000
Superávit de capital	6,000	3,000		9,000
Reservas	2,000	1,500		3,500
Revalorización patrimonio	1,200	950		2,150
Resultados del ejercicio	5,000	6,000	5,000	6,000
Totales	44,200	21,450	5,000	60,650

## Estado de cambios en la situación financiera

El estado de cambios en la situación financiera también se conoce con otros nombres como:

- Estado de fuentes y usos de fondos.
- Flujo de fondos.
- Estado de origen y aplicación de fondos o recursos.

Este estado proporciona información sobre las actividades de financiación e inversión de la empresa en un período determinado. Muestra el flujo de fondos de la empresa, e indica los orígenes y aplicaciones o usos a los que fueron destinados.

Se elabora a partir de la variación en el capital de trabajo, determinado por la diferencia entre los activos corrientes y los pasivos corrientes.

Un incremento en el saldo del capital de trabajo implica que las actividades de financiación de la empresa, como aumentos de capital, obtención de préstamos o de utilidades, superan durante el período a las actividades de inversión, adquisiciones de propiedad, planta y equipo, inversiones permanentes y cargos diferidos.

El análisis de los cambios ocurridos en la posición financiera requiere el conocimiento del estado de resultados y los balances generales comparativos al final del período.

Las variaciones en el capital de trabajo y las transacciones de las cuentas *no corrientes* del balance general afectan la obtención o utilización de fondos, como se muestra en el cuadro 14.2.

**Cuadro 14.2** Fuentes y usos de las transacciones

Fuentes o aumentos en el capital de trabajo	Usos o disminuciones en el capital de trabajo
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Generación interna: utilidades generadas durante el período.</li> <li>• Disminución en el activo no corriente.</li> <li>• Aumento en el pasivo no corriente.</li> <li>• Aumento en el patrimonio.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Aumento en el activo no corriente.</li> <li>• Disminución en el pasivo no corriente.</li> <li>• Disminución en el patrimonio.</li> <li>• Pérdidas obtenidas durante el período.</li> </ul>

La Compañía Hipotética S.A. presenta los siguientes estados financieros y se requiere elaborar el estado de cambios en la situación financiera.

**Ejemplo 14.1**

Compañía Hipotética S.A.			
Estado de resultados por el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2XX2			
Ventas			\$ 1,643,400
Costo de ventas			<u>765,000</u>
Utilidad bruta en ventas			878,400
Gastos generales			
Nómina y prestaciones	315,000		
De administración y ventas	180,000		
Depreciación	<u>101,250</u>		
Total gastos			<u>596,250</u>
Utilidad operacional			282,150
Mas otros ingresos/otros egresos			
Utilidad en venta de inversiones	5,400		
Rendimientos de inversiones	8,100		
Gastos financieros	<u>-112,500</u>		<u>-99,000</u>
Utilidad antes de impuestos			183,150
Provisión para impuestos			<u>54,000</u>
Utilidad del período			\$ 129,150

Compañía Hipotética S.A. Balance al 31 de diciembre			
2XX1		2XX2	
<b>Activo Corriente</b>		<b>Activo Corriente</b>	
Caja y bancos	\$ 8,100	Caja y bancos	\$ 174,150
Cuentas por cobrar	45,900	Cuentas por cobrar	54,000
Inventarios	76,500	Inventariosx	90,000
Inversiones en acciones	27,000	Inversiones en acciones	68,400
<b>Total activo corriente</b>	<b>157,500</b>	<b>Total activo corriente</b>	<b>386,550</b>
No corriente		No corriente	
Propiedad, planta y equipo		Propiedad, planta y equipo	
Terreno	450,000	Terreno	450,000
Edificio	441,000	Edificio	441,000
Muebles	252,000	Muebles	432,000
Vehículos	382,500	Vehículos	652,500
Depreciación acumulada	-270,000	Depreciación acumulada	-371,250
<b>Total propiedad, planta y equipo</b>	<b>1,255,500</b>	<b>Total propiedad, planta y equipo</b>	<b>1,604,250</b>
<b>Total activo</b>	<b>1,413,000</b>	<b>Total activo</b>	<b>1,990,800</b>
<b>Pasivo Corriente</b>		<b>Pasivo Corriente</b>	
Cuentas por pagar a proveedores	67,500	Cuentas por pagar a proveedores	90,000
Obligaciones laborales	22,500	Obligaciones laborales	36,000
Impuestos por pagar	6,750	Impuestos por pagar	30,150
Obligaciones financieras	38,250	Obligaciones financieras	9,000
<b>Total pasivo corriente</b>	<b>135,000</b>	<b>Total pasivo corriente</b>	<b>165,150</b>
<b>Pasivo a largo plazo</b>		<b>Pasivo a largo plazo</b>	
Obligaciones laborales	126,000	Obligaciones laborales	135,000
Obligaciones a largo plazo	675,000	Obligaciones a largo plazo	855,000
<b>Total pasivo largo plazo</b>	<b>801,000</b>	<b>Total pasivo largo plazo</b>	<b>990,000</b>
<b>Total pasivo</b>	<b>936,000</b>	<b>Total pasivo</b>	<b>1,155,150</b>
<b>Patrimonio</b>		<b>Patrimonio</b>	
Capital suscrito	180,000	Capital suscrito	450,000
Reservas	94,500	Reservas	121,500
Revalorización del patrimonio	135,000	Revalorización del patrimonio	135,000
Utilidades del período	67,500	Utilidades del período	129,150
<b>Total patrimonio</b>	<b>477,000</b>	<b>Total patrimonio</b>	<b>835,650</b>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<b>\$ 1,413,000</b>	<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<b>\$ 1,990,800</b>

**Solución**

Para elaborar el estado de cambios en la situación financiera, como se anotó, se parte de la determinación de las fuentes de recursos en el período, considerando, en este caso, la variación en el capital de trabajo.

Se tiene entonces la siguiente situación:

Capital de trabajo para el año 1:

Activos corrientes \$157,500 – pasivos corrientes \$135,000 = \$22,500.

Capital de trabajo para el año 2:

Activos corrientes \$386,550 – pasivos corrientes \$165,150 = \$221,400.

La variación en el capital de trabajo del año 2 con respecto al año 1 es:  
\$221,400 – \$22,500 = \$198,900.

La Compañía Hipotética S.A. obtuvo en el período recursos totales por \$689,400 representados en los siguientes rubros:

Capital de trabajo generado por la operación	\$ 230,400
Financiación obtenida a largo plazo	180,000
Incremento en los pasivos laborales a largo plazo	9,000
Aumento en el capital social	270,000

A su vez, utilizó parte de estos recursos en actividades de inversión y de operación así:

Compra de propiedad, planta y equipo	\$ 450,000
Pago de dividendos (60% de \$67,500 utilidad año 2XX1)	40,500
Total aplicaciones	\$ 490,500
Aumento en el capital de trabajo	\$ 198,900

El estado de cambios en la situación financiera de la Compañía Hipotética S.A. se ilustra en la siguiente página.

## Estado de flujo de efectivo

Como su nombre lo indica, este estado muestra el efectivo originado y aplicado durante un período por la empresa en actividades de operación, financiación e inversión.

Los usuarios pueden examinar la capacidad de la empresa para generar flujos favorables de efectivo.

La elaboración de este estado persigue, entre otros, los siguientes objetivos:

- Determinar la capacidad del ente para generar flujos futuros de efectivo.
- Evaluar la capacidad del ente para cumplir sus obligaciones, pagar dividendos y determinar financiamiento interno o externo.
- Analizar los cambios en el efectivo por actividades de operación, financiación e inversión.



Compañía Hipotética S.A.	
Estado de cambios en la situación financiera	
del 1 de enero de 2XX2 al 31 de diciembre de 2XX2	
<b>Fuentes</b>	
Utilidad neta del ejercicio	129,150
Más (menos) partidas que no afecten el capital de trabajo:	
Depreciación	101,250
Amortización	0
Agotamiento	0
Provisiones	0
<b>Capital de trabajo generado por la operación</b>	<b>230,400</b>
Reintegro de provisiones	0
Recuperación de deducciones	0
Pérdida (utilidad) en venta de inversiones	0
Pérdida (utilidad) en venta de propiedades, planta y equipo	0
<b>Otras fuentes:</b>	
Producto de la venta de propiedad, planta y equipo	0
Disminución de deudores – porción no corriente	0
Retiro de propiedad, planta y equipo	0
Disminución de otros activos	0
Incremento de obligaciones a largo plazo	180,000
Incremento en obligaciones laborales a largo plazo	9,000
Incremento del capital	270,000
<b>Total fuentes</b>	<b>689,400</b>
<b>Aplicaciones</b>	
Adquisición de propiedad, planta y equipo	-450,000
Adquisición de inversiones permanentes	0
Distribución de utilidades en efectivo (dividendos)	-40,500
Aumento de cargos diferidos	0
Aumento de otros activos	0
<b>Total aplicaciones</b>	<b>-490,500</b>
<b>Aumento de capital de trabajo</b>	<b>198,900</b>
<b>Aumento (disminución) del activo corriente</b>	
Disponible	0
Deudores – porción corriente	0
Inventarios	0
Inversiones	0
Gastos pagados por anticipado	0
<b>Aumento del activo corriente</b>	<b>229,050</b>
<b>Disminución (aumento) del pasivo corriente</b>	
Proveedores	0
Obligaciones laborales	0
Impuestos, gravámenes y tasas	0
Obligaciones financieras	0
<b>Aumento en el pasivo corriente</b>	<b>-30,150</b>
<b>Aumento (disminución) en el capital de trabajo</b>	<b>198,900</b>

Para un mejor análisis en la generación y utilización del efectivo de un ente económico, se requiere clasificar las siguientes actividades:

- *Actividades de operación:* aquellas que afectan los resultados operacionales de la empresa. Se consideran entradas de efectivo por actividades de operación:

- Recaudos por venta de bienes y servicios.
- Recaudos de cartera.
- Cobro de intereses y rendimientos en inversiones.

Se consideran desembolsos o salidas de efectivo por actividades de operación:

- Los desembolsos por compra de materias primas o mercancías para la venta o prestación de servicios.
- Pagos a acreedores y empleados relacionados con la operación (nómina).
- Pago de impuestos e intereses.
- Pago de prestaciones sociales.

- *Actividades de inversión:* son aquellas que implican cambios en los recursos no operacionales. Son entradas de efectivo por actividades de inversión las producidas por:

- Venta de activos como propiedad, planta y equipo e inversiones.
- Cobro de préstamos a corto y largo plazo.

Son desembolsos por actividades de inversión los pagos realizados para:

- Adquisición de activos no operacionales como propiedad, planta y equipo e inversiones.
- Otorgamiento de préstamos.

- *Actividades de financiación:* son las transacciones que implican cambios en el pasivo y el patrimonio de la empresa.

Se consideran entradas de efectivo por actividades de financiación:

- Efectivo recibido por incremento de aportes.
- Los dineros recibidos por préstamos a corto y largo plazo.

Se consideran desembolsos por actividades de financiación:

- El pago de dividendos, reembolso de aportes en dinero.
- Los pagos de obligaciones a corto y largo plazo.

## Métodos de elaboración o preparación

El Pronunciamiento 8 del Consejo Técnico de Contaduría Pública establece dos métodos de elaboración o preparación:

1. Método directo.
2. Método indirecto.

**Método directo** Presenta las actividades de operación como si se tratara de un estado de resultados por el sistema de caja.

Debe informar por separado:

- Efectivo cobrado a clientes.
- Efectivo recibido por intereses, dividendos y rendimientos sobre inversiones.
- Otros cobros.
- Efectivo pagado a empleados y proveedores.
- Efectivo pagado por intereses.
- Pago de impuestos.
- Otros pagos de operación.

**Método indirecto** Concilia la utilidad neta y el flujo de efectivo neto de las actividades de operación. Una parte de la utilidad neta adiciona partidas que no implican un cobro o un pago en efectivo. Entre ellas están:

- Depreciación, amortización, agotamiento.
- Provisión para protección de activos, fluctuaciones cambiarias.
- Utilidad o pérdida en venta de activos e inversiones.
- Cambios en rubros operacionales.

### Ejemplo 14.2

Para elaborar el estado de flujo de efectivo de la Compañía Hipotética S.A. se tiene la siguiente información adicional:

1. Se obtuvieron \$225,000 en obligaciones a largo plazo.
2. Se emitieron acciones por valor de \$270,000.
3. Se aplicaron utilidades del año anterior así: 60% para dividendos en efectivo y el 40% restante para reservas.
4. Se compró un vehículo nuevo por \$270,000 y muebles y enseres por \$180,000 los cuales se pagaron así: \$135,000 en efectivo y el saldo se financió a largo plazo.
5. Se adquirieron inversiones en efectivo por \$54,000.
6. Se vendieron inversiones en efectivo por \$18,000 cuyo costo fue \$12,600.

Con los datos de la Compañía Hipotética S.A. se elabora el estado de flujo de efectivo por los dos métodos.

**Solución**

Compañía Hipotética S.A.	
Estado de flujo de efectivo	
por el año 2XX2 - Método directo	
<b>Actividades de operación:</b>	
Recaudo de clientes	1,635,300
Pagos a empleados (nómina y prestaciones)	-292,500
Pagos a proveedores	-756,000
Pagos por gastos de administración y ventas	-180,000
<b>Efectivo generado en operación</b>	<b>406,800</b>
Pago de gastos financieros	-112,500
Pago de impuestos	-30,600
Rendimiento de inversiones	8,100
<b>Flujo de efectivo neto en actividades de operación</b>	<b>271,800</b>
<b>Actividades de inversión:</b>	
Compra de propiedad planta y equipo	-135,000
Compra de inversiones	-54,000
Venta de inversiones	18,000
<b>Flujo neto en actividades de inversión</b>	<b>-171,000</b>
<b>Actividades de financiación:</b>	
Emisión de acciones	270,000
Nuevas obligaciones a largo plazo	225,000
Pago de obligaciones financieras	-360,000
Pago de obligaciones bancarias	-29,250
Pago de dividendos	-40,500
<b>Flujo neto en actividades de financiación</b>	<b>65,250</b>
<b>Aumento en efectivo</b>	<b>166,050</b>
Efectivo al 31 de diciembre de 2XX1	8,100
Efectivo al 31 de diciembre de 2XX2	174,150

## Justificación de la generación y aplicación del efectivo por actividades

**Actividades de operación:****Recaudo de clientes**

Ventas del período		\$ 1,643,400	
Menos incremento en cartera		<u>8,100</u>	
Total recaudo de clientes			1,635,300
Saldo inicial de cartera	45,900		
Saldo final	54,000		
Incremento de cartera	8,100		

**Pagos a empleados**

Gastos generales de nómina		315,000	\$ 292,500
Obligaciones laborales corrientes	22,500 - 36,000 = 13,500		
Obligaciones laborales a largo plazo	126,000 - 135,000 = 9,000		
Valor obligaciones laborales causadas no pagadas		(22,500)	

**Pagos a proveedores**

Costo de ventas	765,000		756,000
Pagos a proveedores	67,500 - 90,000 = (22,500)		
Inventarios	76,500 - 90,000 = (13,500)		
Pagos de otros gastos de administración y ventas			180,000
Pago de gastos financieros			112,500
Pago de impuestos			30,600
Provisión			
\$54,000 menos variación	\$ 23,400		
Saldo inicial impuestos por pagar	<u>6,750</u>		
Saldo final	\$ 30,150		

Rendimiento de inversiones		8,100	
<b>Actividades de inversión</b>			<b>(171,000)</b>

Compra de muebles - Pago en efectivo	(135,000)		
Compra de inversiones	(54,000)		
Venta de inversiones	18,000		

**Actividades de financiación**

Emisión de nuevas acciones	270,000		\$ 65,250
Nuevas obligaciones a largo plazo	225,000		
Saldo inicial	675,000		
Nuevas obligaciones	225,000		
Financiación del vehículo	270,000		
Financiación muebles (180,000 - 135,000)	<u>45,000</u>		
Subtotal	1,215,000		
Saldo final	855,000		
Pago de obligaciones a largo plazo	(360,000)		
Pago de obligaciones bancarias	(29,250)		
Saldo inicial	38,250		
Saldo final	9,000		
Pago de dividendos:			
Utilidad del ejercicio $\$67,500 \times 60\%$	(40,500)		

**Compañía Hipotética S.A.**  
 Estado de flujo de efectivo  
 por el año 2XX2 – Método indirecto

**Actividades de operación:**

Utilidad del ejercicio		129,150
------------------------	--	---------

Partidas que no afectan el efectivo:		
--------------------------------------	--	--

Depreciación	101,250	
--------------	---------	--

Utilidad en venta de inversiones	<u>-5,400</u>	95,850
----------------------------------	---------------	--------

<b>Efectivo generado en operación</b>		<b>225,000</b>
---------------------------------------	--	----------------

Cambios en partidas operacionales:		
------------------------------------	--	--

- Aumento en Cuentas por cobrar	-8,100	
---------------------------------	--------	--

+ Disminución en inventarios	-13,500	
------------------------------	---------	--

+ Aumento en Cuentas por pagar	22,500	
--------------------------------	--------	--

+ Aumento en obligaciones laborales	22,500	
-------------------------------------	--------	--

+ Aumento en impuestos por pagar	<u>23,400</u>	46,800
----------------------------------	---------------	--------

<b>Flujo de efectivo neto en actividades de operación</b>		<b>271,800</b>
-----------------------------------------------------------	--	----------------

**Actividades de inversión:**

Compra de propiedad planta y equipo	-135,000	
-------------------------------------	----------	--

Compra de inversiones	-54,000	
-----------------------	---------	--

Venta de inversiones	<u>18,000</u>	
----------------------	---------------	--

<b>Flujo neto en actividades de inversión</b>		<b>-171,000</b>
-----------------------------------------------	--	-----------------

**Actividades de financiación:**

Emisión de acciones	270,000	
---------------------	---------	--

Nuevas obligaciones a largo plazo	225,000	
-----------------------------------	---------	--

Pago de obligaciones bancarias	-360,000	
--------------------------------	----------	--

Pago de obligaciones bancarias	-29,250	
--------------------------------	---------	--

Pago de dividendos	<u>-40,500</u>	
--------------------	----------------	--

<b>Flujo neto en actividades de financiación</b>		<b>65,250</b>
--------------------------------------------------	--	---------------

<b>Aumento en efectivo</b>		<b>166,050</b>
----------------------------	--	----------------

Efectivo al 31 de diciembre 2XX1		8,100
----------------------------------	--	-------

Efectivo al 31 de diciembre 2XX2		174,150
----------------------------------	--	---------



## Términos clave

- Actividades de financiación
- Actividades de inversión
- Actividades de operación
- Balance general
- Elementos del balance general
- Estado de cambios en el patrimonio
- Estados de cambios en la situación financiera
- Estado de flujo de efectivo
- Estado de resultados
- Estados financieros de propósito general
- Estados financieros de propósito especial

## Resumen

- El estado de cambio en el patrimonio mide la variación, los aumentos y/o disminuciones del patrimonio originados por las transacciones comerciales realizadas por la empresa entre el principio y el final del período contable. La determinación del cambio en el patrimonio se obtiene por la resta:

$$\begin{array}{ccc} \text{Patrimonio} & - & \text{Patrimonio} \\ \text{al final del año} & & \text{al principio del año} \end{array}$$

La importancia para la empresa es conocer las causas del cambio en el patrimonio.

- El estado de fuentes y usos de fondos o el estado de cambio en la situación financiera permite observar para un período contable la circulación de fondos de la empresa. Muestra el origen de los fondos obtenidos por la organización, así como su aplicación a lo largo de una vigencia fiscal. Proporciona información concisa

de cómo la compañía obtuvo y empleó su capital de trabajo neto durante el período; es decir, muestra por qué el capital de trabajo neto aumentó o disminuyó. Un análisis de este estado es útil para evaluar el comportamiento pasado, pronosticar las tendencias del capital de trabajo neto y analizar la capacidad de la empresa para pagar sus deudas a su vencimiento.

- El estado de flujos de efectivo muestra el efectivo originado y aplicado por el ente económico durante un período contable en sus actividades de operación, financiación e inversión. Su objetivo básico es proporcionar información sobre los recaudos y desembolsos de dinero de la organización, con el fin de que los usuarios puedan evaluar la capacidad de la empresa para generar flujos favorables de efectivo. Básicamente existen dos métodos de reconocido valor técnico para mostrar las actividades de operación en el estado de flujo de efectivo: el método directo y el indirecto.



## Práctica contable

1. La Compañía Extra S.A. presenta el siguiente balance general: para el año 01 y el año 02. La compañía obtuvo una utilidad neta después de impuestos de \$182,000 y pagó \$40,000 por concepto de dividendos en efectivo.

### Compañía Extra S.A. Balance general (en miles de pesos)

Activos	Año 01	Año 02
Activos corrientes		
Caja	51,000	27,000
Inversiones temporales	30,000	2,000
Cuentas por pagar	62,000	97,000
Inventario	125,000	211,000
<b>Total activos corrientes</b>	<b>268,000</b>	<b>337,000</b>
Activos fijos brutos	225,000	450,000
Depreciación acumulada	(62,000)	(85,000)
Activos fijos netos	163,000	365,000
<b>Total activos</b>	<b>431,000</b>	<b>702,000</b>
Pasivos		
Pasivos corrientes		
Cuentas por pagar	65,000	74,000
Letras por pagar	45,000	9,000
Otros pasivos corrientes	21,000	45,000
<b>Total pasivos corrientes</b>	<b>141,000</b>	<b>128,000</b>
Deudas a largo plazo	24,000	78,000
Total pasivo a largo plazo	24,000	78,000
<b>Total pasivos</b>	<b>165,000</b>	<b>206,000</b>
Patrimonio		
Acciones comunes	114,000	192,000
Utilidades retenidas	162,000	304,000
<b>Total Patrimonio</b>	<b>276,000</b>	<b>496,000</b>
<b>Total pasivo + patrimonio</b>	<b>431,000</b>	<b>702,000</b>

**Nota:** compra activos fijos por \$4,225,000 y el gasto de depreciación es \$23,000. Prepare el estado de cambio en la situación financiera.

2. La compañía Telsa S.A. presenta los siguientes datos correspondientes a dos años:

Compañía Telsa S.A.  
Balance general  
a 31 de diciembre

Patrimonio	Año 01	Año 02
Capital suscrito y pagado		
14,000 acciones a \$10 c/u	\$ 140,000	\$ 150,000
Prima en colocación de acciones	9,000	14,000
Reservas obligatorias	35,000	44,865
Reservas estatutarias	18,000	22,932
Revalorización del patrimonio	40,000	95,338
Utilidades acumuladas	28,000	8,000
Total patrimonio	\$ 270,000	\$ 270,000

**Información adicional:** el resultado del ejercicio antes de impuestos fue \$151,775. Se liquidó el impuesto de renta del 35%; una reserva obligatoria del 10%; reservas estatutarias del 5%. El resto de la ganancia se decretó en dividendos. De las utilidades acumuladas se decretaron \$20,000 en divi-

dendos en el mes de marzo. Se vendieron 1,000 acciones de capital a \$15 c/u, en el mes de octubre.

Con la información anterior prepare el estado de cambio en el patrimonio.



## Contabilidad para la toma de decisiones

Los estados financieros dan información clasificada acerca de los resultados y situación financiera de una empresa durante un período determinado. Esta información permite

la comunicación entre los niveles administrativos, con el fin de evaluar y controlar las operaciones de una organización para la toma de decisiones.

Decisión	Lineamiento
	El éxito está dado por el cumplimiento de metas y objetivos. El estado de resultados presenta información acerca de las utilidades o pérdidas en el período. El balance general muestra la estructura financiera del ente.

Es muy importante conocer los márgenes de las utilidades (bruta, operacional y neta). Estos contribuyen en la toma de decisiones sobre precios, descuentos, etcétera.

Permite conocer la estructura financiera de la empresa; el valor de los bienes y derechos del ente; el nivel de endeudamiento con terceros y el valor de la participación neta de los socios en esos bienes.

Uno de los aspectos más importantes para medir la capacidad de la empresa y sostener sus operaciones sin contratiempos es el análisis del capital de:

Activos corrientes – Pasivos corrientes

La generación de los diferentes recursos (operacionales, de inversión y financiación) se pueden conocer mediante el estado de flujo de efectivo.

Fuente: adaptado de HORNGREN, Charles. Contabilidad. 8 ed. México: Pearson Educación, 2010. 896 p.

## Taller de informática aplicada 14

### Estados financieros

La culminación del proceso contable se da con la elaboración de los estados financieros. Antes de presentarlos a los usuarios finales, se recomienda someterlos a una revisión exhaustiva en cada uno de sus elementos.

#### Requerimientos:

1. Procure la adecuada clasificación y racionalidad de las cifras.
2. Con el ejercicio desarrollado en el capítulo anterior, prepare y genere los estados financieros al cierre de 31 de diciembre así:
  - a. Balance general.
  - b. Estado de resultados por el período terminado en esa fecha.
  - c. Estado de resultados comparativo por varios períodos y en varios niveles.



# Capítulo

# 15

## Objetivos de aprendizaje

*Al terminar de estudiar este capítulo, usted será capaz de:*

1. Conocer los elementos fundamentales para efectuar los análisis de información financiera y contable, indispensables para la toma de decisiones.
2. Utilizar los principales métodos de análisis para la información contable y financiera, el análisis horizontal y el análisis vertical.
3. Conocer los principales indicadores utilizados para evaluar la gestión empresarial (liquidez, actividad, solvencia, rentabilidad).
4. Identificar los componentes básicos para la determinación del punto de equilibrio.
5. Comprender la importancia del concepto de capital de trabajo en una organización.



# Fundamentos de análisis financiero





## ¿Qué es el análisis financiero?

---

Es una evaluación de la situación financiera de la empresa. Se basa en la información suministrada por los estados financieros para elaborar un diagnóstico, detectar las debilidades y fortalezas del negocio y/o identificar señales de alarma.

Para ello, se requiere entender el contenido de los estados financieros, la forma en que se clasifican las cuentas e interpretar la información que proveen esos estados financieros. Por ejemplo, se analizan las utilidades, se establecen niveles de rentabilidad y su relación con la inversión.

En el análisis financiero es importante definir con claridad el objetivo financiero de la empresa. Por tanto, deben responderse las siguientes preguntas:

- ¿Es necesario minimizar los costos?
- ¿Hay que aumentar las ventas?
- ¿Hay que maximizar las utilidades?
- ¿Deben racionalizarse los niveles de inversión?
- ¿Hay que obtener rentabilidad en el período?
- ¿Debe mejorarse la liquidez?

Todas estas inquietudes son válidas, pero requieren un análisis individual. El analista debe seleccionar entre ellas para obtener el objetivo financiero principal. Por ejemplo, si el objetivo es aumentar las ventas, ¿cómo se lograría? Obsérvense algunas alternativas:

- Aumentar los precios: el efecto sería una disminución en el número de unidades vendidas.
- Disminuir los precios: el efecto sería un aumento en los niveles de venta, pero el ingreso podría ser igual.

Para direccionar los objetivos financieros se necesita contar con herramientas adecuadas, las cuales permiten realizar un seguimiento a la evolución de la empresa, con el fin de tomar la decisión correcta.

Los informes contables de las empresas, sobre los cuales se realiza el análisis financiero, incluyen gran cantidad de datos y se agrupan de acuerdo con la normatividad colombiana. Sin embargo, para efectos de evaluación, conviene hacer algunas variaciones al orden o determinar otro tipo de cuentas que faciliten la interpretación. A continuación, se presenta la justificación de algunas de esas modificaciones:

- El balance general, por ejemplo, debe clasificarse en: el activo corriente compuesto por activos con gran facilidad para transformarse en efectivo. De otra parte, entre los activos no corrientes se encuentra Propiedad, planta y equipo, que corresponde a los activos utilizados para el desarrollo

del objeto social del negocio; la actividad depende de ellos y no existe la intención de venta por la empresa. Así que su liquidez es menor.

- En cuanto a la clasificación del pasivo, deben tenerse en cuenta las siguientes consideraciones: las obligaciones realmente exigibles en un período no mayor a un año se reconocen como corrientes; las que superan este período deben registrarse como un pasivo a mediano y largo plazo. Esto permite identificar, en el tiempo, la distribución de compromisos con los acreedores.

## ¿Cómo leer estados financieros?

Los estados financieros presentan una serie de datos organizados que pueden analizarse para evaluar la situación financiera de una empresa, en un momento determinado. Si se cuenta con estados financieros de diferentes años, es posible también analizar la evolución de la estructura y los resultados del negocio. ¿Cómo? Por un lado, mediante una lectura vertical para identificar la importancia relativa de cada una de las cuentas. Por otro lado, mediante una lectura horizontal para entender la dinámica de algunas cuentas que se consideran relevantes.

Los conceptos fundamentales para este análisis son:

- Lectura o análisis vertical.
- Lectura o análisis horizontal.
- Identificar las señales de peligro.

Si se inicia con el balance general, su información da una idea de la posición financiera de la empresa, los activos que posee y la forma como se han financiado. Deben observarse inicialmente las cuentas principales para ver los cambios y tendencias, cuando se disponga de balances de varios períodos. Estos estados permiten:

- Identificar la distribución de los recursos.
- Conocer la estructura operativa de la empresa.
- Determinar la forma como se han invertido los recursos.
- Identificar las principales cuentas del activo y la estructura financiera.
- Reconocer las fuentes de financiación utilizadas.

A continuación, se presentan el balance general y el estado de resultados comparativo (se comparan dos años) de una compañía comercializadora.

### Ejemplo 15.1

**Compañía Comercial S.A. NIT 8XX.XXX.XXX - X**  
 Balance general a 31 de diciembre de...  
 expresado en (\$000)

	2XX1	%	2XX2	%
<b>Activo</b>				
<b>Corriente</b>				
Caja y bancos	\$ 11,800	3.64	\$ 28,700	6.64
Cuentas por cobrar	10,200	3.15	12,000	2.77
Inventarios	17,000	5.25	20,000	4.62
Inversiones en acciones	6,000	1.85	15,200	3.52
<b>Total activo corriente</b>	<b>45,000</b>	<b>13.89</b>	<b>75,900</b>	<b>17.55</b>
<b>No corriente</b>				
Propiedad, planta y equipo:				
Terrenos	100,000	30.86	100,000	23.13
Construcciones	98,000	30.24	98,000	22.66
Muebles	56,000	17.28	96,000	22.20
Vehículos	85,000	26.23	145,000	33.53
Depreciación acumulada	-60,000	-18.51	-82,500	-19.08
<b>Total propiedad planta y equipo</b>	<b>279,000</b>	<b>86.11</b>	<b>356,500</b>	<b>82.45</b>
<b>Total no corriente</b>	<b>279,000</b>	<b>86.11</b>	<b>356,500</b>	<b>82.45</b>
<b>Total activo</b>	<b>324,000</b>	<b>100%</b>	<b>432,400</b>	<b>100%</b>
<b>Pasivo</b>				
<b>Corriente</b>				
Cuentas por pagar proveedores	15,000	4.63	20,000	4.62
Obligaciones laborales	5,000	1.54	8,000	1.85
Impuestos por pagar	1,500	0.46	6,700	1.55
Obligaciones financieras	8,500	2.62	2,000	0.46
<b>Total pasivo corriente</b>	<b>30,000</b>	<b>9.26</b>	<b>36,700</b>	<b>8.48</b>
<b>Pasivo a largo plazo</b>				
Obligaciones laborales	28,000	8.64	30,000	6.94
Obligaciones financieras a largo plazo	160,000	49.38	180,000	41.63
<b>Total pasivo a largo plazo</b>	<b>188,000</b>	<b>58.02</b>	<b>210,000</b>	<b>48.57</b>
<b>Total pasivo</b>	<b>218,000</b>	<b>67.28</b>	<b>246,700</b>	<b>57.05</b>
<b>Patrimonio</b>				
Capital suscrito	40,000	12.35	100,000	23.13
Reservas	21,000	6.48	27,000	6.24
Revalorización del patrimonio	30,000	9.26	30,000	6.94
Utilidades del período	15,000	4.63	28,700	6.64
<b>Total patrimonio</b>	<b>106,000</b>	<b>32.72</b>	<b>185,700</b>	<b>42.95</b>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<b>\$ 324,000</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 432,400</b>	<b>100%</b>

Compañía Comercial S.A. NIT 8XX.XXX.XXX - X				
Estado de resultados comparativo 1 de enero a 31 de diciembre expresado en (\$000)				
	2XX1	%	2XX2	%
<b>Ingresos operacionales</b>				
Comercio al por mayor y menor	\$ 285,000	100%	\$ 365,200	100.00
Menos: Costo de ventas	<u>135,000</u>	<u>47.37</u>	<u>170,000</u>	<u>46.55</u>
<b>Utilidad bruta en ventas</b>	<b>150,000</b>	<b>52.63</b>	<b>195,200</b>	<b>53.45</b>
<b>Gastos operacionales</b>				
De administración	68,000	23.86	80,000	21.91
De ventas	<u>43,800</u>	<u>15.37</u>	<u>52,500</u>	<u>14.38</u>
<b>Total gastos operacionales</b>	<b>111,800</b>	<b>39.23</b>	<b>132,500</b>	<b>36.28</b>
<b>Utilidad operacional</b>	<b>38,200</b>	<b>13.40</b>	<b>62,700</b>	<b>17.17</b>
<b>Otros ingresos/otros egresos</b>				
Utilidad venta de inversiones	1,100	0.39	1,200	0.33
Rendimientos de inversiones	<u>1,500</u>	<u>0.53</u>	<u>1,800</u>	<u>0.49</u>
Gastos financieros	-19,500	-6.84	-25,000	-6.85
<b>Utilidad antes de impuestos</b>	<b>21,300</b>	<b>7.47</b>	<b>40,700</b>	<b>11.14</b>
Provisión para impuestos	<u>6,300</u>	<u>-2.21</u>	<u>12,000</u>	<u>-3.29</u>
<b>Utilidad neta del período</b>	<b>\$ 15,000</b>	<b>5.26</b>	<b>\$ 28,700</b>	<b>7.86</b>

Al observar las cifras se identifican algunas variaciones importantes, pero no resulta muy práctico el análisis. Por esta razón, se recurre a dos recursos que facilitan la evaluación: el método de análisis o lectura vertical y el método de análisis o lectura horizontal.

### Solución

**Método de análisis o lectura vertical** Establece la composición de cada uno de los elementos del balance general (activo, pasivo o patrimonio). Mediante el cálculo de porcentajes de participación, se puede relacionar un tipo de activo como el corriente con el total de activos.

En el caso de la Compañía Comercial S.A., el disponible representa el 17.55% del total de activos. Así se analiza la participación de cada uno de los componentes frente al activo total.

	Año 2	Año 2 (%)
Activo corriente	\$ 75,900	17.55
Total activos	432,400	100%

Cálculo:  $\$75,900 / \$432,400 \times 100 = 17.55\%$

Aplicando este método de análisis al estado de resultados, la comparación de cada elemento se hace con respecto al total de ingresos operacionales. Al comparar los gastos administrativos de la misma empresa frente a los ingresos operacionales, estos representan el 21.9% del ingreso.

	Año 2	Año 2 (%)
Gastos de administración	\$ 80,000	21.9
Ingresos operacionales	365,200	100%

Cálculo:  $\$80,000 / \$365,200 \times 100 = 21.90\%$

**Método de análisis lectura horizontal** Determina la evolución de algunas cuentas, mediante el cálculo de los porcentajes de variación de un período a otro.

La Compañía Comercial S.A. contaba con un capital social de 40 millones. Como producto de una capitalización realizada para el año 2 por 60 millones, el nuevo capital es \$100 millones. El incremento en esta cuenta es del 150%.

	Año 1	Año 2	(1-2) %
Capital suscrito	\$ 40,000	\$ 100,000	150%

Cálculo:  $\$100,000 - \$40,000 = \$60,000 / \$40,000 \times 100 = 150\%$

## Análisis vertical

Este método identifica las cifras con mayor concentración de recursos del activo, del pasivo y del patrimonio, en el balance general; así mismo, las de ingresos y egresos en el estado de resultados. Lo anterior se da cuando se relacionan cada una de las cuentas de los estados financieros con una totalizadora, denominada cifra base. Por tanto, en el balance se enfrentan cada uno de los activos en forma individual con la cifra base llamada total de activos, y las cuentas de la estructura financiera (pasivo y patrimonio) contra la totalidad de las fuentes de financiación de la empresa.

En el estado de resultados esta comparación da una idea general sobre:

- Volumen y tendencia de las ventas.
- Participación del ingreso para atender gastos operacionales (administración y ventas), así como los gastos financieros.
- Ingreso efectivo generado por la actividad.

Esta metodología es importante porque no se requiere analizar cuenta por cuenta. Se centra la atención en las cuentas más significativas, definiendo la concentración de recursos, identificando fortalezas o conflictos y la aplicación real del objeto social de la empresa. Así se obtienen mayor claridad, conocimiento y herramientas para análisis futuros.

El análisis vertical permite conocer las estructuras del ente económico en dos aspectos: la estructura operativa y la estructura financiera.

## Estructura operativa

La estructura operativa es la medición de los recursos invertidos en una empresa, como activos líquidos (convertibles en efectivo a corto plazo) y otros activos inmovilizados (propiedad, planta y equipo). Es importante identificar qué parte de los activos se dedican a la operación y cuáles activos son de naturaleza financiera.

Para el análisis de la estructura operativa debe tenerse en cuenta:

- Concentración de recursos en capital de trabajo.
- Concentración de recursos inmovilizados.
- Participación de los activos dedicados a la operación.
- Participación de activos de naturaleza financiera.

Al aplicar estos conceptos en la Compañía Comercial S.A., véase ejemplo 15.1, el análisis de la estructura operativa podría iniciarse identificando de forma preliminar la liquidez de las inversiones realizadas.

El 17.5% del activo es convertible en efectivo a corto plazo (activo corriente) y el restante 82.45% tiene un carácter a largo plazo.

Como se trata de una compañía dedicada a la comercialización, no es normal encontrar esa distribución. Se esperaría que la mayor cantidad de recursos se dedique a los inventarios y la cartera.

	Año 2	Año 2 (%)
Activo corriente	\$ 75,900	17.55
Activo no corriente	356,500	82.45
<b>Total activos</b>	<b>\$ 432,400</b>	<b>100%</b>

Cálculo:  $\$75,900 / \$432,400 \times 100 = 17.55\%$

$\$356,900 / \$432,400 \times 100 = 82.45\%$

Por otra parte, es útil clasificar los activos por su naturaleza operativa (inventarios, cuentas por cobrar, propiedad planta y equipo) y por su naturaleza financiera (disponible e inversiones temporales), para establecer en qué proporción los recursos invertidos se dedican a la operación. Al depurar el análisis, se considera parte del disponible un activo operativo, en la medida en que la empresa requiera unos niveles mínimos de efectivo para operar. La Compañía Comercial tiene el 89.8% de activos operativos y la parte restante es financiera.

	Año 2	Año 2 (%)
Activo operativo	\$ 388,500	89.8
Activo financiero	43,900	10.2
<b>Total activos</b>	<b>\$ 432,400</b>	<b>100%</b>

Finalmente, una parte del activo operativo es de carácter rotativo porque continuamente genera ingreso, pero también lo consume (capital de trabajo



operativo). Otra parte se mantiene “inmovilizada en el negocio”, principalmente como propiedad, planta y equipo.

	Año 1	Año 1 %
Capital de trabajo operativo	\$ 75,900	17.6
Propiedad, planta y equipo	356,500	82.4
<b>Total activos</b>	<b>\$ 432,400</b>	<b>100%</b>

Por cada cien pesos invertidos en el negocio, \$17.6 forman parte del capital de trabajo operativo. Son principalmente inventarios y cartera, cifra que muestra un comportamiento incoherente con la naturaleza del negocio.

Obsérvese la composición del activo con más detalle.

	Año 1	Año 1 (%)
<b>Activo</b>		
<b>Corriente</b>		
Caja y bancos	\$ 28,700	6.64
Cuentas por cobrar	12,000	2.77
Inventarios	20,000	4.62
Inversiones en acciones	15,200	3.52
<b>Total activo corriente</b>	<b>75,900</b>	<b>17.55</b>
<b>No corriente</b>		
Propiedad, planta y equipo:		
Terrenos	100,000	23.13
Construcciones	98,000	22.66
Muebles	96,000	22.20
Vehículos	145,000	33.53
Depreciación acumulada	-82,500	-19.08
<b>Total propiedad planta y equipo</b>	<b>356,500</b>	<b>82.45</b>
<b>Total activo no corriente</b>	<b>356,500</b>	<b>82.45</b>
<b>Total activo</b>	<b>\$432,400</b>	<b>100%</b>

## Estructura financiera

La estructura financiera de una em presa se determina por la manera como consigue los recursos necesarios para su operación.

Se pueden tomar decisiones de financiación, con alternativas a corto y a largo plazo, o alternativas de deuda o recursos con los accionistas.

Al considerar el tiempo en la estructura financiera, se tienen dos tipos de financiación: la financiación corriente que se constituye por la deuda exigible a corto plazo; la financiación a largo plazo que define la estructura de capital de la empresa.

La financiación con endeudamiento a largo plazo, los aportes patrimoniales y utilidades retenidas dan un carácter de mayor estabilidad.

Para analizar la estructura financiera deben contemplarse los siguientes aspectos:

- Determinar cuáles son las fuentes de financiación.
- Conocer los niveles de endeudamiento operativo a corto y/o a largo plazo.
- Identificar los niveles de capitalización.

La Compañía Comercial S.A. financia su actividad en un porcentaje importante, con recursos propios; el 42,95% del total de la financiación proviene del patrimonio y el 57,05% de recursos de terceros, como se observa a continuación:

### Ejemplo 15.2

	Año 2	Año 2 (%)
Pasivos	\$ 246,700	57.05
Patrimonio	<u>185,700</u>	<u>42.95</u>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<b>\$ 432,400</b>	<b>100%</b>

Fórmula:  $\text{Total pasivos} / \text{Total pasivo y patrimonio} \times 100$   
 $\text{Total patrimonio} / \text{Total pasivo y patrimonio} \times 100$   
 $\$246,700 / \$432,400 \times 100 = 57.05\%$   
 $\$185,700 / \$432,400 \times 100 = 42.95\%$

### Solución

Así como se analizó la estructura operativa, puede evaluarse la estructura financiera. Si se considera el plazo en que son exigibles las obligaciones, el endeudamiento puede ser corriente o a largo plazo. En este caso, del 57.05% de pasivos, 8.48% corresponde a pasivos exigibles a corto plazo (corrientes) y el 48.57% restante a largo plazo.

	Año 2	Año 2 (%)
Pasivo corriente	\$ 36,700	8.48
Pasivo a largo plazo	<u>210,000</u>	<u>48.57</u>
<b>Total pasivo</b>	<b>\$ 246,700</b>	<b>57.05%</b>

Fórmula:  $\text{Total pasivo corriente} / \text{Total pasivo} \times 100$   
 $\text{Total pasivo a largo plazo} / \text{Total pasivo} \times 100$   
 $\$36,700 / \$246,700 \times 100 = 8.48\%$   
 $\$210,000 / \$246,700 \times 100 = 48.57\%$

Puede establecerse qué proporción del pasivo es operativo e identificar el pasivo financiero. El primero es una fuente de financiación con carácter permanente, aunque sea a corto plazo, (proveedores, cuentas por pagar, impuestos por pagar y obligaciones laborales).

	Año 2	Año 2 (%)
Pasivo operativo	\$ 64,700	14.96
Pasivo financiero	182,00	42.09
<b>Total pasivo</b>	<b>\$ 246,700</b>	<b>57.05%</b>

Fórmula:  $\text{Total pasivo operativo} / \text{Total pasivo} \times 100$   
 $\text{Total pasivo financiero} / \text{Total pasivo} \times 100$   
 $\$64,700 / \$ 246,700 \times 100 = 14.96\%$   
 $\$82,000 / \$ 246,700 \times 100 = 42.09\%$

Obsérvese la composición de las fuentes de financiación.

<b>Pasivos</b>				
<b>Corrientes</b>				
Cuentas por pagar a proveedores	\$ 15,000	4.63	\$ 20,000	4.62
Obligaciones laborales	5,000	1.54	8,000	1.85
Impuestos por pagar	1,500	0.46	6,700	1.55
Obligaciones financieras	8,500	2.62	2,000	0.46
<b>Total pasivo corriente</b>	<b>30,000</b>	<b>9.26</b>	<b>36,700</b>	<b>8.48</b>
<b>Pasivo a largo plazo</b>				
Obligaciones laborales	28,000	8.64	30,000	6.94
Obligaciones financieras a largo plazo	160,000	49.38	180,000	41.63
<b>Total pasivo a largo plazo</b>	<b>188,000</b>	<b>58.02</b>	<b>210,000</b>	<b>48.57</b>
<b>Total pasivo</b>	<b>218,000</b>	<b>67.28</b>	<b>246,700</b>	<b>57.02</b>
<b>Patrimonio</b>				
Capital suscrito	40,000	12.35	100,000	23.13
Reservas	21,000	6.48	27,000	6.24
Revalorización del patrimonio	30,000	9.26	30,000	6.94
Utilidades del período	15,000	4.63	28,700	6.64
<b>Total patrimonio</b>	<b>106,000</b>	<b>32.72</b>	<b>185,700</b>	<b>42.95</b>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<b>\$ 324,000</b>	<b>100.0</b>	<b>\$ 432,400</b>	<b>100%</b>

Análisis de la distribución del ingreso (lectura vertical del estado de resultados).

#### Compañía Comercial S.A. NIT 8XX.XXX.XXX - X

Estado de resultados comparativo

1 de enero a 31 de diciembre

expresado en (\$000)

	2XX1	%	2XX2	%
<b>Ingresos operacionales</b>				
Comercio al por mayor y menor	\$ 285,000	100%	\$365,200	100
Menos: costo de ventas	135,000	47.37	170,000	46.55

Utilidad bruta en ventas	150,000	52.63	195,200	53.45
<b>Gastos operacionales</b>				
De administración	68,000	23.86	80,000	21.91
De ventas	43,800	15.37	52,500	14.38
<b>Total gastos operacionales</b>	<b>111,800</b>	<b>39.23</b>	<b>132,500</b>	<b>36.28</b>
<b>Utilidad operacional</b>	<b>38,200</b>	<b>13.40</b>	<b>62,700</b>	<b>17.17</b>
<b>Otros ingresos/otros egresos</b>				
Utilidad venta de inversiones	1,100	0.39	1,200	0.33
Rendimientos de inversiones	1,500	0.53	1,800	0.49
Gastos financieros	-19,500	-6.84	-25,000	-6.85
<b>Utilidad antes de impuestos</b>	<b>21,300</b>	<b>7.47</b>	<b>40,700</b>	<b>11.14</b>
Provisión para impuestos	6,300	2.21	12,000	3.29
<b>Utilidad neta del período</b>	<b>\$ 15,000</b>	<b>5.26</b>	<b>\$ 28,700</b>	<b>7.86</b>

El análisis indica que por cada cien pesos de ingresos operacionales en el año 2XX2, \$46.55 corresponden al costo de las mercancías vendidas. Esto produce una utilidad bruta de \$53.45, de los cuales se destinan \$21.91 a gastos de administración y \$14.38 a gastos de ventas. Después de cubrir todos los gastos operacionales, queda una utilidad operacional de \$17.17, así como \$7.86 de utilidad neta.

## Análisis horizontal

Consiste en evaluar la evolución de una variable en diferentes períodos, estableciendo comparaciones entre esa variable y otras que tienen relación directa. Se necesitan dos o más estados financieros de períodos diferentes, a fin de centrar la atención en los cambios más significativos.

Mediante este método de análisis se entienden diferentes aspectos; por ejemplo, si el ingreso por ventas es la conjugación de las unidades producidas con eficiencia del área de producción o sin ésta; la estrategia del equipo comercial en la fijación de precios; los esquemas de distribución y un área administrativa que establece el control sobre todos los procesos. El resultado de las ventas, por ejemplo, no puede evaluarse sin establecerse una relación con el costo de ventas y con los gastos de administración y de ventas.

## Señales de peligro

Al analizar los estados financieros, es posible detectar cambios o comportamientos fuera de lo común, o situaciones ilógicas. Estos eventos se interpretan como señales de peligro o de alerta, que deben verificarse para evaluar si realmente implican algún riesgo o tienen una justificación aceptable. En especial, si la información tiene como finalidad la toma de decisiones.

Algunas de estas señales de peligro se dan por crecimientos o disminuciones exageradas en algunas cuentas sin explicación evidente. Por ejemplo:

- Disminución en las ventas.
- Disminución de las utilidades.
- Crecimiento en las cuentas por cobrar superior al crecimiento de las ventas.
- Aumento en el nivel de endeudamiento.
- Disminución en la rotación de inventarios.
- Ingresos no operacionales elevados.
- Comportamiento irregular en la composición del costo de producción.

Con base en las cifras completas de Compañía Comercial S.A. y los porcentajes de participación y variación, efectúe la lectura vertical y la lectura horizontal de estos estados.

### Ejemplo 15.3

Compañía Comercial S.A. NIT 8XX.XXX.XXX - X				
Balance general a 31 de diciembre de...				
expresado en (\$000)				
	2XX1	%	2XX2	%
<b>Activos</b>				
<b>Corrientes</b>				
Caja y bancos	\$ 11,800	3.64	\$ 28,700	6.64
Cuentas por cobrar	10,200	3.15	12,000	2.77
Inventarios	17,000	5.25	20,000	4.62
Inversiones en acciones	6,000	1.85	15,200	3.52
<b>Total activo corriente</b>	<b>45,000</b>	<b>13.89</b>	<b>75,900</b>	<b>17.55</b>
<b>No corriente</b>				
Propiedad, planta y equipo:				
Terrenos	100,000	30.86	100,000	23.13
Construcciones	98,000	30.24	98,000	22.66
Muebles	56,000	17.28	96,000	22.20
Vehículos	85,000	26.23	145,000	33.53
Depreciación acumulada	-60,000	-18.51	-82,500	-19.08
<b>Total propiedad planta y equipo</b>	<b>279,000</b>	<b>86.11</b>	<b>356,500</b>	<b>82.45</b>
<b>Total no corriente</b>	<b>279,000</b>	<b>86.11</b>	<b>356,500</b>	<b>82.45</b>
<b>Total activos</b>	<b>324,000</b>	<b>100%</b>	<b>432,400</b>	<b>100%</b>
<b>Pasivos</b>				
<b>Corrientes</b>				
Cuentas por pagar a proveedores	15,000	4.63	20,000	4.62
Obligaciones laborales	5,000	1.54	8,000	1.85
Impuestos por pagar	1,500	0.46	6,700	1.55

Obligaciones financieras	8,500	2.62	2,000	0.46
<b>Total pasivo corriente</b>	<b>30,000</b>	<b>9.26</b>	<b>36,700</b>	<b>8.48</b>
<b>Pasivo a largo plazo</b>				
Obligaciones laborales	28,000	8.64	30,000	6.94
Obligaciones a largo plazo	160,000	49.38	180,000	41.63
<b>Total pasivo a largo plazo</b>	<b>188,000</b>	<b>58.02</b>	<b>210,000</b>	<b>48.57</b>
<b>Total pasivo</b>	<b>218,000</b>	<b>67.28</b>	<b>246,700</b>	<b>57.05</b>
<b>Patrimonio</b>				
Capital suscrito	40,000	12.35	100,000	23.13
Reservas	21,000	6.48	27,000	6.24
Revalorización del patrimonio	30,000	9.26	30,000	6.94
Utilidades del período	15,000	4.63	28,700	6.64
<b>Total patrimonio</b>	<b>106,000</b>	<b>32.72</b>	<b>185,700</b>	<b>42.95</b>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<b>\$ 324,000</b>	<b>100%</b>	<b>\$432,400</b>	<b>100%</b>

**Compañía Comercial S.A. NIT 8XX.XXX.XXX - X**  
Estado de resultados comparativo  
1 de enero a 31 de diciembre  
expresado en (\$000)

	2XX1	%	2XX2	%
<b>Ingresos operacionales</b>				
Comercio al por mayor y menor	\$ 285,000	100%	\$ 365,200	100%
Menos: costo de ventas	135,000	47.37	170,000	46.55
<b>Utilidad bruta en ventas</b>	<b>150,000</b>	<b>52.63</b>	<b>195,200</b>	<b>53.45</b>
<b>Gastos operacionales</b>				
De administración	68,000	23.86	80,000	21.91
De ventas	43,800	15.37	52,500	14.38
<b>Total gastos operacionales</b>	<b>111,800</b>	<b>39.23</b>	<b>132,500</b>	<b>36.28</b>
<b>Utilidad operacional</b>	<b>38,200</b>	<b>13.40</b>	<b>62,700</b>	<b>17.17</b>
<b>Otros ingresos/otros egresos</b>				
Utilidad venta de inversiones	1,100	0.39	1,200	0.33
Rendimientos de inversiones	1,500	0.53	1,800	0.49
Gastos financieros	-19,500	-6.84	-25,000	-6.8
<b>Utilidad antes de impuestos</b>	<b>21,300</b>	<b>7.47</b>	<b>40,700</b>	<b>11.14</b>
Provisión para impuestos	6,300	2.21	12,000	3.29
<b>Utilidad neta del período</b>	<b>\$ 15,000</b>	<b>5.26</b>	<b>\$ 28,700</b>	<b>7.86</b>



## Indicadores financieros

Una razón o indicador financiero es una relación entre dos cuentas o grupo de cuentas del mismo estado financiero, o de dos estados financieros diferentes. Ninguna cuenta es independiente de las otras; por tanto, su comportamiento se explica de manera directa con el comportamiento de otra u otras cuentas relacionadas.

Cuando se realiza un análisis, mediante el uso de indicadores financieros, se detectan los puntos fuertes y los puntos débiles en la situación financiera de una empresa. Se puede, entonces, enfocar la atención en aquellos aspectos que presentan anomalías e investigar sólo aquellos que lo merezcan.

Los diferentes tipos de indicadores para evaluar el comportamiento del ente económico son los siguientes:

- Indicadores de liquidez o solvencia.
- Indicadores de endeudamiento.
- Indicadores de actividad o eficiencia.
- Indicadores de rentabilidad.

### Indicadores de liquidez o solvencia

**Liquidez o solvencia** es la capacidad de los activos para convertirse en dinero en efectivo en cualquiera de sus formas. Por ejemplo, caja, bancos, títulos monetarios a corto vencimiento y que no ocasionen disminución en el valor del patrimonio de la empresa. Así mismo, es la capacidad de las empresas para atender los compromisos a corto plazo.

Estos indicadores permiten, basados en los estados financieros, medir la capacidad y evaluar si la empresa puede o no cubrir las necesidades mínimas en el desarrollo del objeto social.

Los principales indicadores que miden la liquidez o solvencia son:

- Capital de trabajo neto.
- Índice corriente.
- Prueba ácida.

### Capital de trabajo neto

Se refiere a los recursos a corto plazo que utiliza la empresa. Este indicador siempre deberá ser positivo.

Fórmula: Activo corriente – Pasivo corriente

$$\$75,900 - \$36,700 = \$39,200$$

El resultado muestra que el capital de trabajo neto de la Compañía Comercial S.A. es de \$39,200, para el año 2.

## Índice corriente

Indica la capacidad de la empresa para pagar los pasivos corrientes con los activos corrientes.

$$\text{Fórmula: } \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$$

$$\frac{\$75,900}{\$36,700} = \$2.07$$

La Compañía Comercial S.A. por cada peso de deuda a corto plazo tiene \$2.07 de respaldo, en sus activos corrientes para pagar.

## Prueba ácida

Muestra la capacidad de la empresa para cubrir las obligaciones a corto plazo de manera inmediata, sin tener que recurrir a la venta o realización de los inventarios.

$$\text{Fórmula: } \frac{\text{Activo corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo corriente}}$$

$$\frac{\$75,900 - \$20,000}{\$36,700} = \frac{\$55,900}{\$36,700} = \$1.52$$

A pesar de la condición extrema del indicador, el resultado muestra que la empresa tiene \$1.52 para cubrir los pasivos exigibles a corto plazo, sin necesidad de recurrir a la venta de sus inventarios.

## Indicadores de endeudamiento

**Endeudamiento** es la relación entre el monto total de la deuda de la empresa y los recursos propios. Indica el grado de garantía que ofrece la empresa ante sus acreedores. Con estos indicadores se juzga si el respaldo de la deuda es bueno o malo.

Los principales indicadores que miden el endeudamiento son:

- Endeudamiento total.
- Endeudamiento financiero.
- Apalancamiento a corto plazo.

## Endeudamiento total

Mide el grado de participación de los acreedores en los activos de la empresa.

$$\text{Fórmula: } \frac{\text{Pasivo total} \times 100}{\text{Activo total}}$$

$$\frac{\$246,700 \times 100}{\$432,400} = 57.05\%$$

Para el año 2, el nivel de endeudamiento total de la empresa es del 57.05%. Por consiguiente, los acreedores tienen derecho en este porcentaje sobre los bienes de la empresa.

En cuanto al nivel ideal de endeudamiento de una empresa, se determina por diferentes circunstancias; por ejemplo, la actividad económica, su condición frente a los proveedores, etcétera.

## Endeudamiento financiero

Mide el porcentaje que representan las obligaciones financieras a corto y a largo plazo, respecto a las ventas del período.

$$\text{Fórmula: } \frac{\text{Obligaciones financieras}}{\text{Ventas netas}} \times 100$$

$$\frac{\$182,000}{\$365,200} \times 100 = 49.84\%$$

Las obligaciones financieras de la Compañía Comercial S.A. representan el 49.84% de las ventas en el período.

## Apalancamiento a corto plazo

Este indicador mide el grado de compromiso de los socios o accionistas para atender las deudas a corto plazo del ente.

$$\text{Fórmula: } \frac{\text{Total pasivo corriente}}{\text{Patrimonio}}$$

$$\frac{\$36,700}{\$185,700} = 20\%$$

En este caso, los accionistas tienen sólo un compromiso del 20% sobre las obligaciones de la empresa a corto plazo.

## Indicadores de rentabilidad

**Rentabilidad** es la capacidad de un bien para producir ingresos, rentas u otro tipo de utilidades; en especial las que genera un capital de producción de rentas. También es la relación entre la utilidad registrada por un negocio y el dinero invertido en éste, al mostrar cuántos pesos de utilidad genera por cada cien pesos invertidos.

Una empresa conserva una inversión de \$100 millones durante dos años, percibiendo utilidades por \$30 millones en el primer año y \$35 millones en el segundo.

**Ejemplo 15.4**

La rentabilidad es del 30% y 35%, respectivamente.

**Solución**

### ¿Qué son márgenes de utilidad?

Miden la capacidad de la empresa para convertir ventas en utilidades. Determinan qué tan efectiva es la administración de la empresa para aumentar el ingreso y controlar costos y gastos.

Una empresa registró utilidades en los dos últimos años por \$30 millones y \$35 millones, a par tir de un ingreso operacional de \$120 millones y 140 millones, respectivamente.

**Ejemplo 15.5**

Sin embargo, aunque vendió más y produjo más ingresos en el segundo año, por cada cien pesos vendidos obtuvo la misma utilidad anual del 25%.

**Solución**

Los principales indicadores que miden la rentabilidad son:

- Margen de utilidad bruta.
- Margen de rentabilidad operacional.
- Margen neto de utilidad.
- Rendimiento de patrimonio.
- Productividad.
- Índice Dupont.

### Margen de utilidad bruta

Mide el porcentaje de utilidad que se obtiene en la venta después de cubrir el costo de producción o compra de la mercancía. Además, es uno de los indicadores clave para la toma de decisiones y/o la definición de políticas comerciales, descuentos, promociones, etcétera.

$$\text{Fórmula: } \frac{\text{Utilidad bruta}}{\text{Ventas netas}} \times 100$$

$$\frac{\$195,200}{\$365,200} \times 100 = 53.45\%$$

En el año 2, la Compañía Comercial S.A. obtiene una utilidad después de considerar el costo de la mercancía vendida del 53.45%. Esto sin tener en cuenta los gastos operacionales.

### Margen de rentabilidad operacional

Mide el porcentaje de utilidad obtenido por la empresa después de cubrir, además del costo de ventas, todos los gastos de operación (administración y ventas). Este margen es importante para conocer la viabilidad o inviabilidad del negocio en marcha. Un margen operacional negativo es un grave indicio de que la empresa no logrará sostenerse.

$$\text{Fórmula: } \frac{\text{Utilidad operacional}}{\text{Ventas netas}} \times 100$$

$$\frac{\$62,700}{\$365,200} \times 100 = \$ 17.17$$

La Compañía Comercial S.A. obtiene \$17.17 por cada \$ 100 de ventas, después de cubrir todos los gastos necesarios para su operación. Para mejorar este indicador debe analizarse detalladamente la composición de los gastos de administración y ventas.

### Margen neto de utilidad

Es el porcentaje de utilidad después de cubrir todos los costos, gastos e impuestos en el período. Este margen es el más importante para los socios, pues mide el grado de recuperación de su inversión.

$$\text{Fórmula: } \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas netas}} \times 100$$

$$\frac{\$28,700}{\$365,200} \times 100 = \$7.86$$

La compañía Comercial recibe \$7.86 por cada \$100 de ventas, después de cubrir todos los costos, gastos e impuestos. Los administradores deben mejorar este indicador para hacer más atractiva la inversión.

### Rendimiento del patrimonio

Mide la eficiencia en la gestión de los recursos disponibles para generar ingresos. Indica el porcentaje de rendimiento representado por las utilidades netas del

ejercicio sobre el patrimonio invertido en la compañía. El resultado se interpreta como la utilidad que genera el negocio por cada cien pesos invertidos.

$$\text{Fórmula: } \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio}} \times 100$$

$$\frac{\$28,700}{\$185,700} \times 100 = 15.46\%$$

En el caso de la Compañía Comercial S.A., el rendimiento del patrimonio obtenido en el año 2 fue de 15.46%. En general, los inversionistas compararían este rendimiento frente al obtenido con otro tipo de inversión a tasa de oportunidad, para tomar decisiones.

## Productividad

Es la relación entre el patrimonio y las ventas. La productividad de los activos se mide al tomar las ventas y dividir las entre la inversión.

$$\text{Fórmula: } \frac{\text{Ventas netas}}{\text{Patrimonio}}$$

$$\frac{\$365,200}{\$185,700} = \$1.97$$

La Compañía Comercial S.A. presenta para el año 2 una productividad de \$1.97. Es decir, la compañía genera ventas por \$ 1.97 por cada peso invertido.

## Índice Dupont

Mide la relación entre el margen de utilidad neta y la rotación de activos.

$$\text{Fórmula: } \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas netas}} \times \frac{\text{Ventas netas}}{\text{Activo total}} \times 100$$

$$\begin{aligned} & \frac{\$28,700}{\$365,200} \times \frac{\$365,200}{\$432,400} \times 100 \\ &= 0.08 \times 0.84 \times 100 \\ &= 6.72\% \end{aligned}$$

La utilidad neta de 6.7%, generada por las ventas, se vio afectada por el uso inadecuado de los recursos (0.84 del total de los activos).



## Indicadores de actividad o de eficiencia

La eficiencia es la gestión óptima de los recursos económicos de la empresa. Desde el punto de vista económico, la eficiencia se da cuando se obtiene al menor costo. Estos indicadores son una herramienta importante para la toma de decisiones y la evaluación de la productividad de la empresa. La gestión de los administradores, a fin de obtener los objetivos generales, se mide por el aprovechamiento de la capacidad instalada de los activos o por la gestión del capital de trabajo.

Los principales indicadores que miden la actividad o la eficiencia de la empresa son:

- Índice de cuentas por cobrar o rotación de cartera.
- Índice de inventarios o rotación de inventarios.
- Índice de días de inventario.
- Índice de activos totales o rotación de la inversión.
- Índice de rotación de cuentas por pagar a proveedores.
- Índice de rotación de activos fijos.
- Ciclo operacional.

### Índice de cuentas por cobrar o rotación de cartera

Muestra el número de veces que se cumple el ciclo de venta y recaudo en un año. El ciclo de cartera se inicia en el momento de la venta, cuando se otorga el crédito, y termina con la cancelación o recaudo del crédito. La medida de la eficiencia se realiza calculando la rotación de cartera.

$$\text{Fórmula: } \frac{\text{Ventas a crédito en el período}}{\text{Promedio de cuentas por cobrar}} = \text{número de veces de rotación}$$

$$\frac{\$365,200}{(\$10,200 + \$12,000)/2} = \frac{\$365,200}{\$11,100} = 32.9 \text{ veces}$$

Las cuentas por cobrar de la Compañía Comercial S.A. rotan 32.9 veces al año.

También es posible calcular cuántos días en promedio es el plazo de las cuentas por cobrar, al aplicar la siguiente fórmula:

$$\text{Fórmula: } \frac{360 \text{ días}}{\text{Rotación de cartera}}$$

En el caso del ejemplo anterior:

$$\frac{360}{32.9} = 10.9 \text{ días}$$

10.9 días es el plazo para recuperar las cuentas por cobrar de la Compañía Comercial S.A. Esto indica que la cartera es sana.

## Índice de inventarios o rotación de inventarios

Es una medida para evaluar la eficiencia de la operación. Indica el número de veces que en promedio se vende el inventario, en un período. Una baja rotación de inventarios significa altos niveles de recursos congelados en el negocio. Por el contrario, una alta rotación es el reflejo del dinamismo en las ventas.

Fórmula: 
$$\frac{\text{Costo de ventas en el período}}{\text{Inventario promedio de mercancías}} = \text{número de veces de rotación}$$

$$\frac{\$170,000}{(\$17,000 + \$20,000)/2} = \frac{\$170,000}{\$18,500} = 9.2 \text{ veces}$$

De acuerdo con el resultado, el inventario de mercancías de la Compañía Comercial S.A. rota 9.2 veces al año.

## Índice de días de inventario

Determina el período de reposición; es decir, cuánto tiempo tarda la empresa en vender o salir del inventario. Esto permite evaluar el proceso de compra y venta.

Fórmula: 
$$\frac{360 \text{ días}}{\text{Rotación del inventario}}$$

Con base en el resultado anterior:

$$\frac{360}{9.2} = 39.1 \text{ días}$$

El resultado significa que la Compañía Comercial S.A. tarda 39.1 días en promedio para vender su inventario.

## Índice de activos totales o rotación de la inversión

Evalúa la capacidad de la compañía para utilizar su base de activos eficazmente en la generación de activos.

Fórmula: 
$$\frac{\text{Ventas netas}}{\text{Total de activos}}$$

$$\frac{\$365,200}{\$432,400} = 0.84 \text{ veces}$$

Indica que los ingresos operacionales cubren 0.84 veces los activos de la Compañía Comercial S.A. Si el índice resulta menor al promedio de la industria, la compañía no produce un volumen suficiente de negocios para el tamaño de la inversión realizada.

### Índice de rotación de cuentas por pagar a proveedores

Determina el período de la compañía para pagar las cuentas a sus proveedores.

$$\text{Fórmula: } \frac{\text{Compras a crédito}}{\text{Promedio de cuentas por pagar}}$$

$$\frac{\$173,000}{(\$15,000 + \$20,000)/2} = \frac{\$173,000}{\$17,500} = 9.89 \text{ veces}$$

$$\text{Días promedio de pago: } \frac{360 \text{ días}}{\text{Número de veces}}$$

$$\frac{360}{9.89} = 36.4 \text{ días}$$

El promedio de pago a los proveedores de la Compañía Comercial S.A. es de 36.4 días.

### Índice de rotación de activos fijos

Muestra la capacidad de la empresa para generar ventas o ingresos respecto a un volumen determinado de activos fijos. Así mismo, es un indicador de eficiencia, pues mide la gestión de los recursos invertidos en activos fijos.

$$\text{Fórmula: } \frac{\text{Ventas}}{\text{Activos fijos}}$$

$$\frac{\$365,200}{\$356,500} = \$1.02$$

Por cada peso que la Compañía Comercial S.A. invierte en activos fijos, genera \$1.02 en ingresos.

### Ciclo operacional

Mide el número de días que requiere la empresa para convertir en efectivo o disponible los inventarios o la producción. Para ello, se toman años comerciales de 360 días.

$$\text{Fórmula: } \frac{\text{Inventario promedio}}{\text{Costo de ventas}} \times 360 + \frac{\text{Promedio cuentas por cobrar}}{\text{Ventas a crédito}} \times 360$$

$$\frac{(\$17,000 + \$20,000)/2}{\$170,000} \times 360 + \frac{(\$10,200 + \$12,000)/2}{\$365,200} \times 360 =$$

$$\frac{\$18,500}{\$170,000} \times 360 + \frac{\$11,100}{\$365,200} \times 360 = 39.17 + 10.94 = 50.11 \text{ días}$$

La Compañía Comercial S.A. necesita 50.11 días para convertir en efectivo los inventarios disponibles. Este indicador determina las necesidades y la administración del capital de trabajo del ente económico.

## Valor Económico Agregado (EVA)

La empresa moderna debe considerar la evaluación de los resultados y la proyección de las actividades operacionales. Esto obliga a un análisis más profundo que el desarrollado por los indicadores tradicionales de crecimiento por ingresos, utilidades y activos como factores para la evaluación del desempeño.

Las herramientas que van a utilizarse deben cumplir los diferentes objetivos de la administración, algunos de los cuales pueden ser económicos y financieros:

- Lograr el crecimiento empresarial, con base en las siguientes metas: obtener la máxima utilidad con la mínima inversión de los accionistas; lograr el mínimo costo de capital.
- Trabajar con el mínimo riesgo, según los siguientes parámetros: proporción equilibrada entre el endeudamiento y la inversión de los propietarios; proporción equilibrada entre obligaciones financieras a corto plazo y las obligaciones a largo plazo; cobertura de los diferentes riesgos, ya sean de cambio, de intereses del crédito y de los valores negociables.
- Disponer de niveles óptimos de liquidez, teniendo en cuenta: financiamiento adecuado de los activos corrientes, equilibrio entre el recaudo y los pagos.

Para medir estos factores se cuenta con un método de medición del desempeño que se denomina EVA.

## ¿Qué es el EVA?

El Valor Económico Agregado (EVA) o utilidad económica es el producto obtenido por la diferencia entre la rentabilidad de los activos y el costo de financiación o de capital requerido para poseer esos activos. EVA es una medida de actuación para la toma de decisiones en una empresa. Esta medida permite fijar estrategias y objetivos encaminados a la creación de valor.

Si a todos los ingresos operacionales se le deducen la totalidad de los gastos operacionales, el valor de los impuestos y el costo de oportunidad del capital, se obtiene el EVA.

## Ventajas del EVA

El EVA marca una diferencia en el mundo de los negocios, al permitirles a las empresas que lo implantan optimizar la gestión y aumentar la riqueza. Esta forma de medición presenta las siguientes ventajas:

- Puede aplicarse a cualquier tipo de empresa, sin importar su actividad y/o tamaño.
- Su cálculo no es complejo; por tanto, es fácil de comprender y aplicar.
- Permite medir con precisión la riqueza generada, desde la perspectiva de los accionistas.
- Cualquier directivo o empleado puede entenderla con facilidad.
- Es posible realizar mediciones efectivas cuando se aplica como sistema de incentivos monetarios, tanto a los directivos como a los empleados de la organización.
- Evita prácticas cortoplacistas que deterioran a mediano y largo plazo los resultados de la compañía.

## Cómo calcular el EVA

La fórmula es:

$$\text{EVA} = \text{UODI} - c^* \times \text{capital (C)}$$

$$\text{EVA} = \text{Utilidad Operacional Después de Impuestos (UODI)} - \text{costo del capital} \times \text{capital}$$

Según esta ecuación, puede afirmarse que el EVA es el ingreso residual o utilidad operacional menos un cargo por el uso del capital. El EVA es la diferencia entre las utilidades derivadas de las operaciones de la empresa y el costo del capital gestionado mediante una línea de crédito.

### Ejemplo 15.6

Una empresa tiene una UODI de \$500,000, un  $c^*$  del 12% y su capital es de \$2,000,000.

#### Solución

$$\begin{aligned}\text{EVA} &= \text{UODI} - c^* \times \text{capital} \\ \text{EVA} &= \$500,000 - (12\% \times \$2,000,000) \\ \text{EVA} &= \$500,000 - \$240,000 \\ \text{EVA} &= \$260,000\end{aligned}$$

Esto indica que ha creado valor por \$260,000.

El objetivo del EVA es que los propietarios o accionistas de las empresas deben ganar un rendimiento para compensar el riesgo. En otras palabras, el capital invertido debe generar al menos el mismo rendimiento frente a inversiones de similar riesgo, en el mercado de capitales.

Se requiere calcular el EVA para una pequeña empresa que presenta las siguientes características (datos en pesos):

**Ejemplo 15.7**

- La empresa pertenece al sector comercial.
- Los propietarios esperan el 18% de rendimiento por el uso de su dinero, pues una renta inferior a ese porcentaje no sería atractiva.
- Lo anterior tiene que ver con el rendimiento que podrían obtener, invirtiendo a largo plazo en actividades de igual riesgo (fondos, acciones o en otras empresas).

**Estado de resultados de la Compañía XY**

Ventas netas	\$ 365,200
Costo de ventas	170,000
Gastos de administración	80,000
Otros gastos operacionales	<u>49,500</u>
Utilidad operacional	65,700
Intereses	<u>25,000</u>
Utilidad antes de impuestos	40,700
Impuestos	<u>12,000</u>
Utilidad neta	\$ 28,700

**Balance general de la Compañía XY**

<b>Activos</b>		<b>Pasivo corriente</b>	
<b>Activo corriente</b>		<b>Pasivo a largo plazo</b>	
Efectivo	\$ 28,700	Cuentas por pagar	\$ 20,000
Cuentas por cobrar	12,000	Gastos causados por pagar	14,700
Inventarios	20,000	Deuda a corto plazo	<u>2,000</u>
Otros activos corrientes	<u>15,200</u>	<b>Total pasivo corriente</b>	<b>36,700</b>
<b>Total activos corrientes</b>	<b>75,900</b>	<b>Pasivo a largo plazo</b>	
<b>Activos fijos</b>		Deuda a largo plazo	<u>210,000</u>
Propiedad, planta y equipo	356,500	<b>Total pasivo a largo plazo</b>	<b>210,000</b>
Valorizaciones	<u>320,000</u>	<b>Patrimonio</b>	
<b>Total activos fijos</b>	<b>576,500</b>	Capital	100,000
		Ganancias retenidas	57,000
		Resultados del ejercicio	28,700
		Superávit por valorización	<u>320,000</u>
		<b>Total patrimonio</b>	<b>505,700</b>
<b>Total activos</b>	<b>\$ 752,400</b>	<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<b>\$ 752,400</b>



**Solución**

Los pasos para calcular el EVA son:

1. Se calcula la UODI.
2. Se identifica el capital (C) de la empresa.
3. Se determina el Costo Promedio Ponderado de Capital (CPPC).
4. Se calcula el EVA de la empresa.

Paso 1. Se calcula la UODI.

<b>Ventas netas</b>	<b>\$ 365,200</b>
Costo de mercancías vendidas	170,000
Utilidad bruta en ventas	195,200
Gastos generales de administración y ventas	80,000
Otros gastos operativos	49,500
Utilidad operativa	65,700
Impuestos pagados	12,000
UODI	\$ 53,700

Una forma alternativa de calcular la UODI es:

<b>Utilidad neta después de impuestos</b>	<b>\$ 28,700</b>
Intereses	25,000
UODI	\$ 53,700

Paso 2. Se identifica el capital (C) de la empresa.

Éste se puede calcular desde la aproximación financiera así:

<b>Deuda a corto plazo</b>	<b>\$ 2,000</b>	<b>0.3% del capital total</b>
Deuda a largo plazo	210,000	29.3% del capital total
Patrimonio	505,700	70.4% del capital total
Capital	\$ 717,700	

Paso 3. Se determina el costo promedio ponderado de capital (CPPC).

En este ejemplo: CPPC = 12.09% debido a:

- La razón (patrimonio/activo total) en la empresa es: \$505,700/\$752,400 ó 67.2%, con un costo del 18%.
- La compañía tiene un endeudamiento del 32.8% (pasivo total/activo total), y se asume que debe pagar el 9% de interés.

Luego el costo promedio de capital sería:

$$\text{CPPC} = c^* \times (\text{patrimonio/activo}) + ci \times (\text{pasivo/activo}) \times (1 - t)$$

$$\text{CPPC} = 18\% \times (0.672) + 9\% \times (0.328) (1 - 0.672)$$

$$\text{CPPC} = 12.09\% + 2.952\% \times 0.328$$

$$\text{CPPC} = 13.06\% \text{ (usando una tasa impositiva del 29.5\%)}$$

Paso 4. Se calcula el EVA de la empresa

$$\text{EVA} = \text{UODI} - \text{capital} \times \text{CPPC}$$

$$\text{EVA} = \$53,700 - \$717,700 \times 13.06\%$$

$$\text{EVA} = \$53,700 - \$93,731$$

$$\text{EVA} = -\$40,031$$

La empresa del ejemplo destruyó valor por \$40,031

## Punto de equilibrio

### ¿Qué es el punto de equilibrio?

Es el volumen de ventas necesarias para no perder ni ganar; es decir, quedar en equilibrio con utilidad cero. Para el análisis de punto de equilibrio normalmente se trabaja con la utilidad operativa; es decir, la utilidad antes de intereses, impuestos y otros gastos e ingresos que no pertenecen a la operación básica del negocio.

$$\begin{aligned}\text{Ventas totales} &= \text{Precio unitario} \times \text{Unidades} \\ \text{Costo totales} &= \text{Costos fijos} + \text{Costos variables} \\ \text{Utilidad} &= \text{Ventas totales} - \text{Costos totales}\end{aligned}$$

$$\begin{aligned}\text{Si utilidad} &= 0 \\ \text{Entonces:} \\ \text{Ventas totales} - \text{Costos totales} &= 0 \\ \text{Ventas totales} &= \text{Costos totales}\end{aligned}$$

$$\begin{aligned}\text{Precio de venta} \times \text{Unidades} &= \text{Costos fijos} + \text{Costos variables} \\ \text{Precio de venta} \times \text{Unidades} - \text{Costo variable} \times \text{Unidades} &= \text{Costos fijos}\end{aligned}$$

$$X \text{ unidades} = \frac{\text{Costos Fijos}}{\text{PV unitario} - \text{CV unitario}} = \frac{\text{CF}}{(\text{PVU} - \text{CVU})} = \text{Punto de equilibrio en unidades}$$

$$\text{Punto de equilibrio en pesos} = \frac{\frac{\text{Costos Fijos}}{(\text{PV unitario} - \text{CV unitario})}}{\text{PV unitario}} = \frac{\frac{\text{CF}}{(\text{PVU} - \text{CVU})}}{\text{PVU}}$$

**Ejemplo 15.8** Una compañía tiene costos fijos de \$5,000,000, precio de venta de \$2,000 y costos variables de \$1,000. Determine el punto de equilibrio en unidades y pesos.

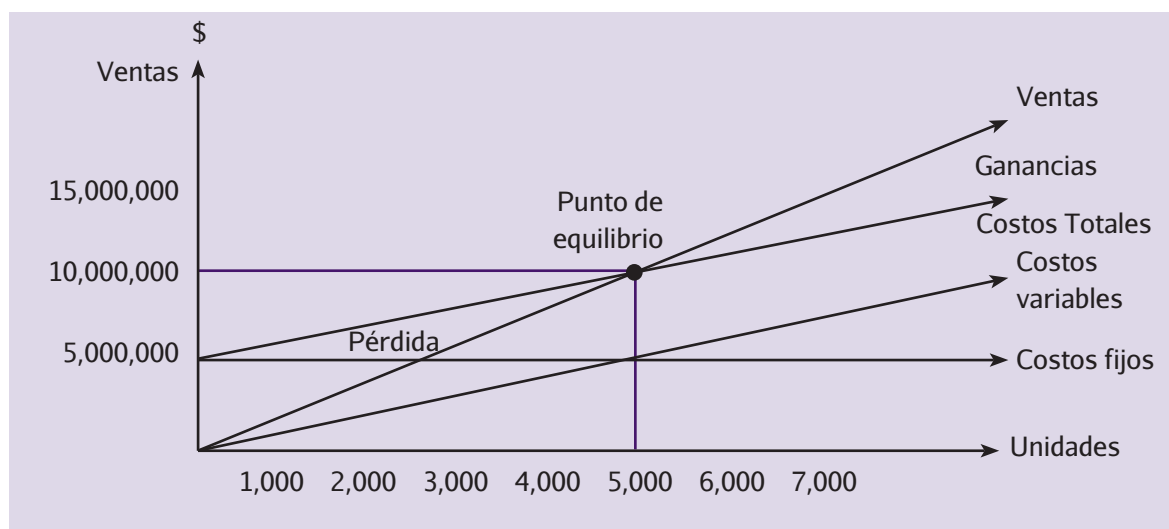
**Solución**

$$PE (x) = \frac{\$5,000,000}{(2,000 - 1,000)} = \frac{\$5,000,000}{1,000} = 5,000,000 \text{ de unidades}$$

$$PE (\$) = \frac{\$5,000,000}{\frac{(2,000 - 1,000)}{2,00}} = \frac{\$5,000,000}{0.50} = \$10,000,000$$

		Estado de resultados (Demostración)				
Ventas (5,000 × 2,000)		\$ 10,000,000				
- Costos variables (5,000 × 1,000)		<u>(5,000,000)</u>				
= Margen de contribución		5,000,000				
- Costos fijos		<u>(5,000,000)</u>				
= Utilidad operativa		- 0 -				
Unidades	3,000	4,000	5,000	6,000	7,000	
Ventas	6,000,000	8,000,000	10,000,000	12,000,000	14,000,000	
- Costos variables	<u>(3,000,000)</u>	<u>(4,000,000)</u>	<u>(5,000,000)</u>	<u>(6,000,000)</u>	<u>(7,000,000)</u>	
= Margen de contribución	3,000,000	4,000,000	5,000,000	6,000,000	7,000,000	
- Costos fijos	<u>(5,000,000)</u>	<u>(5,000,000)</u>	<u>(5,000,000)</u>	<u>(5,000,000)</u>	<u>(5,000,000)</u>	
= Utilidad o pérdida	(2,000,000)	(1,000,000)	- 0 -	1,000,000	2,000,000	

**Figura 15.1** Gráfica del punto de equilibrio



## Importancia del punto de equilibrio

1. Le suministra a la gerencia datos sobre costos y ganancias requeridos para planificar las utilidades y la formulación de políticas.
2. Sirve para respaldar la toma de decisiones.
3. Facilita la presentación de informes y la comprensión de muchos aspectos económicos del negocio.
4. Es un instrumento para el análisis, planeación y control en la empresa.
5. Se aplica a corto plazo, es decir, a operaciones con tiempo menor de un año.
6. Esta herramienta facilita el análisis y las decisiones sobre proyectos de inversión.

## Margen de contribución

Es el exceso de ingresos con respecto a los costos variables. También es la parte que contribuye a cubrir los costos fijos y proporciona una utilidad.

En el caso concreto del punto de equilibrio (PE), si el margen de contribución total de la empresa es igual a los costos fijos significa que no obtuvo utilidad ni pérdida.

$$PE (\$) = \frac{\text{Costos fijos}}{\% \text{margen contribución}} = \frac{\% \text{margen}}{\text{Contribución}} = \frac{PVU - CVU}{PVU}$$

$$PE (X) = \frac{\text{Costos fijos}}{\text{Margen contribución unitario}}$$

Al tomar los datos del ejemplo anterior:

$$\text{Margen contribución unitario} = \$2,000 - \$1,000 = \$1,000 \text{ unidad}$$

$$PE (X) = \frac{\$5,000,000}{\$1,000/\text{unidad}} = 5,000 \text{ unidades}$$

$$\% \text{ margen de contribución} = \frac{\$2,000 - \$1,000}{\$2,000} = 0.50$$

$$PE (\$) = \frac{\$5,000,000}{0.50} = \$10,000,000$$

Este modelo le ayuda a la administración a determinar las acciones que debe tomar con la finalidad de lograr ciertos objetivos, que en el caso de las empresas lucrativas se denominan utilidades. La manera de calcular la cantidad de unidades por vender para una determinada utilidad es la siguiente:

$$\frac{X}{\text{unidades por vender}} = \frac{\text{Costos fijos} + \text{Utilidad deseada}}{\text{Margen de contribución unitario}} = \text{Antes de impuestos}$$

$$X = \frac{\text{Costos fijos} + \frac{\text{Utilidad deseada}}{(1 - t)}}{\text{Margen de contribución unitario}} = \text{Después de impuestos}$$

t: tasa de impuestos.

### Ejemplo 15.9

Supóngase que con los datos del ejemplo anterior desea obtenerse una utilidad operativa de \$3,000,000. ¿Cuál es el volumen en pesos para alcanzar la utilidad?

### Solución

$$\frac{X}{\text{en unidades}} = \frac{\$5,000,000 + \$3,000,000}{\$2,000 - \$1,000} = \frac{\$8,000,000}{\$1,000} = 8,000 \text{ unidades}$$

$$\frac{X}{\text{en pesos}} = \frac{\$5,000,000 + \$3,000,000}{\frac{\$2,000 - \$1,000}{2,000}} = \frac{\$8,000,000}{\$0.50} = \$16,000,000$$

## Términos clave

- Análisis horizontal
- vertical
- Costos fijos
- Costos variables
- Indicadores financieros
- Índice de actividad
- Índice de liquidez
- Índice de rentabilidad
- Índice de solvencia
- Margen de contribución
- Punto de equilibrio
- Utilidad Operacional Después de Impuestos (UODI)
- Valor Económico Agregado (EVA)

## Resumen

- El análisis vertical consiste en formar un solo estado financiero y relacionar cada una de sus partes con un total determinado dentro del mismo estado, que se denomina cifra base.
- El análisis horizontal se ocupa de los cambios en las cuentas individuales de un período a otro período; por tanto, requiere dos o más estados financieros de la misma clase, que se presentan para períodos diferentes.
- Con frecuencia, la situación financiera se considera la mejor medida aislada de la posición competitiva de la empresa y de su atractivo general para los inversionistas.
- La liquidez de una empresa, su apalancamiento, capital de trabajo, rentabilidad, aprovechamiento de activos, flujo de efectivo y capital contable miden la fortaleza o debilidad de la empresa.
- Los índices financieros se calculan con base en el estado de resultados y en el balance general de la empresa.
- Los indicadores muestran una situación en un punto en el tiempo. La comparación de los indicadores en el transcurso del tiempo y con los estándares de las industrias se usan para indicar y evaluar fortalezas y debilidades.
- El análisis de los indicadores no está exento de limitaciones, ya que pueden influir factores estacionales. Las empresas no siempre dan el mismo tratamiento contable a rubros como la depreciación, gastos para investigación y desarrollo, fusiones y costos de jubilación.
- El Valor Económico Agregado (EVA) o utilidad económica es el producto obtenido por la diferencia entre la rentabilidad de los activos y el costo de financiación o de capital requerido para poseer esos activos. También es una medida de actuación para tomar de decisiones en una empresa que permite fijar estrategias y objetivos encaminados a la creación de valor.
- El punto de equilibrio permite el proceso de planeación, control y toma de decisiones a corto plazo, pues relaciona las variables precio, costo y volumen de actividad.
- Como la utilidad de las empresas depende en gran medida de la consideración que se logra de estas variables, es posible, mediante el modelo, observar el impacto que sobre la utilidad producen cambios en los precios y en los costos durante un período. Es importante tener presente que el punto de equilibrio no es una cifra exacta; en realidad, se trata de una zona o margen en la cual la empresa ni gana ni pierde.
- El margen de contribución es el exceso de ingresos con respecto a los costos variables. Además, es la parte que contribuye a cubrir los costos fijos y proporciona una utilidad.





## Práctica contable

1. La Compañía Y tiene un costo variable de \$9,000 por unidad, un precio de venta de \$13,500, costos fijos por valor de \$100,000 y una utilidad operativa de \$35,000.

Responda las siguientes preguntas:

- ¿Cuántas unidades fueron vendidas?
  - ¿Cuál es el margen de contribución?
  - ¿Cuál fue el total de ventas?
2. La Compañía Z tiene un margen sobre las ventas del 15%, una utilidad de \$35,000, un precio de venta de \$12,000 y un margen de contribución del 40%.

Responda las siguientes preguntas:

- ¿Cuáles fueron las ventas en pesos y unidades?
- ¿Cuáles fueron los costos fijos?
- ¿Cuál fue el costo variable por unidad?

3. La Compañía X vendió 500,000 unidades con un margen de contribución unitario de \$500, que representa el 30% del precio de venta; sus costos fijos son de \$180,000,000.

Responda las siguientes preguntas:

- ¿Cuál fue su utilidad?
- ¿Cuáles fueron las ventas totales?

4. La Compañía W presenta sus estados financieros recientes así:

**Compañía W**  
Balance general  
a 31 de diciembre  
expresado en (\$000)

	Año 1	Año 2	Año 3
<b>Activos</b>			
<b>Activos corrientes</b>			
Efectivo	\$ 26,000	\$ 18,000	\$ 16,000
Inversiones temporales	4,000	200	0
Cuentas por cobrar	8,000	8,500	8,500
Inventarios	28,000	32,000	28,000
Gastos pagados por anticipado	700	600	600
<b>Total activo corriente</b>	<b>145,000</b>	<b>143,000</b>	<b>135,000</b>
<b>Activos fijos</b>			
Propiedad, planta y equipo (neto)	43,000	54,000	59,000
<b>Total activo fijo</b>	<b>43,000</b>	<b>54,000</b>	<b>59,000</b>
<b>Total activos</b>	<b>188,000</b>	<b>197,000</b>	<b>194,000</b>
<b>Pasivos</b>			
<b>Pasivos corrientes</b>			
Letras por pagar	32,000	37,000	42,000
Cuentas por pagar	28,000	37,000	41,000
Gastos e impuestos por pagar	9,000	11,000	10,000
<b>Total pasivos corrientes</b>	<b>69,000</b>	<b>85,000</b>	<b>93,000</b>
<b>Pasivos a largo plazo</b>			
Deudas a largo plazo (6%)	30,000	20,000	10,000

Total pasivos a largo plazo	30,000	20,000	10,000
<b>Total pasivo</b>	<b>99,000</b>	<b>105,000</b>	<b>103,000</b>
Patrimonio			
Capital social	70,000	80,000	80,000
Utilidades acumuladas	900	2,000	1,000
Reserva legal	10,000	10,000	10,000
Total patrimonio	89,000	92,000	91,000
<b>Total pasivo más patrimonio</b>	<b>\$ 188,000</b>	<b>\$ 197,000</b>	<b>\$ 194,000</b>

**Compañía W**  
Estado de resultados  
expresado en (\$000)

	Año 1	Año 2	Año 3
Ventas netas	\$ 24,200	\$ 24,500	\$ 24,900
Costo mercancías	(16,900)	(17,200)	(18,000)
<b>Utilidad bruta</b>	<b>7,300</b>	<b>7,300</b>	<b>6,900</b>
Gastos de ventas	4,300	4,400	4,600
Gastos de administración	2,300	2,400	2,700
Gastos totales	(6,600)	(6,800)	(7,300)
Utilidad antes de impuestos	700	500	(400)
Impuestos	(245)	(175)	(140)
Utilidad neta	\$ 455	\$ 325	\$ (260)

Realice el análisis financiero para la empresa con las siguientes herramientas: análisis vertical, análisis horizontal e índices financieros.

- Alfa Ltda. está preocupada por la situación financiera y dispone de la siguiente información sobre los indicadores financieros de la empresa y los estándares del sector:

	Año 1	Año 2	Año 3	Sector
Rotación de inventario producto terminado (veces)	7.2	9.0	12.0	8.0
Rotación de inventario materia prima (veces)	8.7	5.4	2.5	6.0
Rendimiento sobre el patrimonio	15.7%	9.7%	6.9%	11.2%
Rotación de activos totales (veces)	3.2	2.6	1.8	2.8
Razón corriente	4.2	2.6	1.8	3.5
Nivel de endeudamiento	23%	33%	48%	40%
Días de cartera	33	46	60	25
Prueba ácida	2.1	1.0	0.6	1.2
Margen de utilidad neta	3.8%	2.5%	1.2%	2.4%
Rotación de activos fijos (veces)	11.6	10.6	12.3	6.0
Rotación de cuentas por pagar (veces)	6.0	8.0	10.0	7.0
Relación pasivo financiero a patrimonio	30%	35%	40%	50%
Cobertura de interés	8.0	7.0	6.0	5.0

Diagnostique la situación de la empresa en lo referente a liquidez, rentabilidad, endeudamiento y riesgo del negocio.

6. Tome los estados financieros de una empresa y desarrolle lo siguiente:
  - a. Relacione los principales aspectos encontrados, al evaluar la estructura operativa y financiera de la entidad.
  - b. Identifique, al menos, dos señales de alerta o de peligro.
  - c. Proponga alguna causa posible para cada señal de peligro.
  - d. Determine una acción por seguir para validar o desmentir la situación peligrosa.
  - e. ¿Cuál fue la rentabilidad operacional?
  - f. ¿Qué variaciones ha presentado la rentabilidad operacional en los períodos analizados?
  - g. ¿Cuál fue la rentabilidad del patrimonio?
  - h. ¿Cómo ha evolucionado la rentabilidad del patrimonio en los últimos años?
  - i. ¿Por qué la rentabilidad neta fue superior o inferior a la rentabilidad del patrimonio?
7. Con base en la información de la empresa que está analizando, responda:
  - a. ¿Cada cuántos días rota la cartera?
  - b. ¿Qué quiere decir esa rotación?
  - c. ¿Cuál es el período de reposición de los inventarios?
  - d. ¿Está mejorando o desmejorando la gestión de la cartera y los inventarios?
  - e. ¿Cuánto tiempo toma el ciclo de caja de la compañía?
  - f. ¿Cómo puede interpretarse el resultado anterior?



## Contabilidad para la toma de decisiones

Los indicadores se utilizan para administrar el dinero de otros o tomar decisiones en inversión. También mide la capacidad de las empresas para pagar sus cuentas, vender sus inventarios y cobrar sus cuentas. La evaluación de la situación financiera de la empresa se realiza con base en indicadores de

rentabilidad, eficiencia, endeudamiento y otros aspectos de interés para el desarrollo, el crecimiento y sostenibilidad en el tiempo. Con el adecuado seguimiento de estos indicadores pueden tomarse decisiones importantes para diagnosticar, evaluar y predecir situaciones financieras y resultados operacionales.

Decisión	Lineamiento
Cómo se conoce la estructura operativa?	El análisis de los estados financieros permite la medición de los recursos invertidos en la empresa. Para ello, deben tenerse en cuenta la concentración de recursos en capital de trabajo, recursos inmovilizados y participación de activos dedicados a la operación.
Cómo se mide la estructura financiera?	Con base en cómo se consigan los recursos. Las fuentes de financiación pueden ser: internas o externas.
Qué tipo de indicadores pueden utilizarse?	Se pueden utilizar indicadores de liquidez, rentabilidad, eficiencia o actividad, entre otros.

Fuente: adaptado de HORNGREN, Charles. Contabilidad. 8 ed. México: Pearson Educación, 2010. 896 p.

## Taller de informática aplicada **15**

### Análisis financiero

Con el ejercicio desarrollado en el capítulo trece, efectúe los cálculos correspondientes para obtener los siguientes indicadores:

- Estructura operativa.
- Estructura financiera.
- Indicadores de liquidez: capital de trabajo neto, prueba ácida.
- Niveles de endeudamiento.
- Indicadores de rentabilidad (utilidad bruta, operacional y neta).
- Indicadores de productividad.
- Indicadores de actividad o eficiencia (rotación de cartera, de inventarios, cuentas por pagar).

## Créditos

### Capítulo 1

Página 3: iStockphoto / Thinkstock / Getty Images. Página 19: Hemera/ Thinkstock / Getty Images.

### Capítulo 2

Página 21: iStockphoto / Thinkstock / Getty Images. Página 49: Hemera/ Thinkstock / Getty Images.

### Capítulo 3

Página 51: Comstock / Thinkstock/ Getty Images. Página 65: Hemera/ Thinkstock / Getty Images.

### Capítulo 4

Página 67: Hemera/Thinkstock/Getty Images. Páginas 107-108: Hemera/ Thinkstock / Getty Images.

### Capítulo 5

Página 111: Photodisc /Thinkstock/Getty Images. Página 133: Hemera/Thinkstock /Getty Images.

### Capítulo 6

Página 135: iStockphoto / Thinkstock / Getty Images. Página 170: Hemera/Thinkstock / Getty Images.

### Capítulo 7

Página 173: iStockphoto / Thinkstock / Getty Images. Página 217: Hemera/Thinkstock / Getty Images.

### Capítulo 8

Página 219: ©Pearson Educación. Página 255: Hemera/Thinkstock /Getty Images.

### Capítulo 9

Página 257: iStockphoto / Thinkstock / Getty Images. Página 298: Hemera/Thinkstock / Getty Images.

### Capítulo 10

Página 301: iStockphoto / Thinkstock / Getty Images. Página 321: Hemera/Thinkstock / Getty Images.

### Capítulo 11

Página 323: Stockbyte /Thinkstock/Getty Images. Página 357: Hemera/Thinkstock /Getty Images.

### Capítulo 12

Página 359: Hemera/Thinkstock/Getty Images. Página 383: Hemera/Thinkstock /Getty Images.

### Capítulo 13

Página 385: Hemera/Thinkstock/Getty Images. Página 425: Hemera/Thinkstock /Getty Images.

### Capítulo 14

Página 427: iStockphoto / Thinkstock / Getty Images. Página 449: Hemera/Thinkstock / Getty Images.

### Capítulo 15

Página 451: iStockphoto / Thinkstock / Getty Images. Página 486: Hemera/Thinkstock / Getty Images.



## Licencia de Uso de Software de Intelsoft (L.U.S.I)

**Atención:** esto es una licencia no una venta.

Este producto se provee bajo la siguiente licencia que define lo que usted puede hacer con el producto, y contiene las limitaciones sobre garantías y/o remedios.

Esta licencia la otorga Intelsoft. E.U. para productos comprados e integrados en el libro *Contabilidad general. Enfoque práctico con aplicaciones informáticas*. 3 ed.

### Licencia

*Importante:*

Léala cuidadosamente antes de usar el producto. El uso de este producto implica el reconocimiento que usted ha leído esta licencia y acordado sus términos.

Si no está de acuerdo con ellos, devuelva el producto completo. Este acuerdo de licencia es su prueba de la licencia; por favor, trátelo como una propiedad valiosa.

### A. Licencia:

Intelsoft E.U. ("nosotros"), le provee la licencia para usar el producto, según los términos de esta licencia. La propiedad y todos los otros derechos sobre el producto permanecerán nuestros o de nuestros proveedores. Usted debe producir cualquier nota de propiedad o de otro tipo marcadas en el producto, en todas las copias que haga de él.

### B. Usted puede:

1. Usar el programa sólo en una única computadora, y solo un único usuario a la vez, sin considerar el número de copias originales del programa incluidas con el producto. Si usted desea usar el programa para usuarios, necesitará una licencia adicional para cada uno de ellos.
2. Hacer una copia del programa para archivo o copia de seguridad.
3. Transferir el programa a otra persona, únicamente si usted le transfiere todos sus derechos bajo esta licencia, cesa todo uso del programa, borra o destruye cualquier copia (incluyendo la copia en disco duro) hecha para su uso del programa, y además la otra persona acuerda los términos de esta licencia.
4. Si el producto es una actualización del otro producto, bien nuestro o de otro proveedor, usted puede usar o transferir el producto sólo conjuntamente con el producto actualizado, a menos que usted lo destruya. Si el producto es una actualización de un producto de Intelsoft E.U. usted puede usar únicamente ese producto actualizado según esta licencia.

### C. Usted no puede:

1. Usar el producto o hacer copias de él excepto como permite en esta licencia.
2. Crear trabajos escandalosos, obscenos o inmorales usando las imágenes informativas incluidas con el programa.
3. Publicar o distribuir las imágenes informáticas, las fuentes o archivos de sonido incluidos con el programa como imágenes informáticas, fuentes o archivos de sonido.
4. Usar cualquiera de las imágenes informáticas relativas a entidades o individuos identificables de una manera que sugiera su asociación con ellas o ellos o el respaldo de cualquier producto o servicio.
5. Traducir, realizar ingeniería inversa, descompilar o desensamblar el programa, excepto en los términos en que la restricción anterior está prohibida expresamente por las leyes competentes.
6. Alquilar, arrendar, ceder o transferir el producto excepto como se ha explicado anteriormente.
7. Modificar el programa o combinar todo o cualquier parte del programa en otro programa.

### D. Vigencia:

Esta licencia continuará vigente mientras usted use el producto. Sin embargo, terminará si usted incumple cualquiera de sus términos o condiciones. Usted acuerda, tras la terminación, destruir todas las copias del

producto, Las limitaciones de garantías y responsabilidad establecidas mas adelante continuarán en vigor incluso después de cualquier terminación.

### **E. Limitación de garantías y responsabilidad:**

El producto se provee “tal cual”, sin otras garantías, o condiciones, expresas o implícitas, incluidas pero no limitadas a: garantías de calidad comercial, comerciabilidad o aptitud para propósito particular, ni las previstas por la ley, estatuto, norma de comercio o curso de acuerdo.

Todo riesgo con respecto a resultados y prestaciones del producto los asume usted. Ni nosotros, distribuidores o proveedores asumimos responsabilidad alguna ante usted o cualquier otra persona o entidad por daños indirectos, incidentales, especiales o consequent es cualquiera, incluidos pero no limitados a la pérdida de ingresos o ganancia, pérdida o daños a datos u otra pérdida comercial o económica, aún cuando nosotros hayamos advertido de la posibilidad de tales daños o esos sean previsibles o estos sean previsibles; ni ante reclamaciones de terceras partes.

Nuestra responsabilidad total máxima ante usted, y la de nuestros distribuidores o proveedores, no excederá la cantidad que usted pagará por el producto. Las limitaciones en esta sección se aplicarán ante incumplimientos que sean o no de un término o condición fundamental. Algunos estados/países no permiten la exclusión o limitación de responsabilidad por daños consequentes o incidentes, de modo que la limitación anterior puede no se aplique a usted.

### **F. Año 2000:**

Este software está diseñado para afrontar el cambio de milenio debido al manejo de cuatro (4) dígitos en la asignación del año en las transacciones, sin que a los usuarios de es te producto se les pr esente contratiempo alguno.

### **G. Restricción de derechos:**

Si este producto es adquirido por o par a el gobierno de EE.UU. entonces se provee con derechos restringidos. El uso, duplicación, o divulgación por el gobierno de EE.UU. está sujeto a las restricciones que se establecen en el subpárrafo (c) (1) (ii) de la cláusula los derechos en datos técnicos y software para ordenadores en DFARS 252.227 - 7013, o los subpárrafos (c) (1) y (2) del document o comercial Computer Software - Restricted Rights en 48 CFR 52. 227 - 19, o la cláusula 18 - 52. 227 - 86 (d) del NASA Supplement to the FAR, según sean aplicables. El contratista/fabricante es Intelsoft E.U.

### **H. General:**

Esta licencia es el acuerdo completo entre nosotros, sobre cualquier otro acuerdo o discusiones, orales o escritas y no puede cambiarse excepto mediante un acuerdo firmado y por escrito.

Esta licencia se r egirá e interpretará según las leyes de la República de Colombia, para productos adquiridos en Colombia y según las leyes de la República de Colombia para productos comprados fuera de Colombia. Si una corte de jurisdicción competente declarara que cualquier provisión de esta licencia es inválida, ilegal, o inaplicable, dicha provisión se separará de esta licencia y las demás mantendrán efecto y fuerza plenos.

### **I. Intelsoft E.U.**

Es una empresa colombiana identificada con el Nit: 816.000.828 - 1 y ubicada en la ciudad de Pereira departamento de Risaralda. Tel: Local (096) 3330626 Internacional (576) 3330626.

E-mail: [info@intelsoft.co](mailto:info@intelsoft.co) [www.intelsoft.co](http://www.intelsoft.co)

Licencia No.: 2011-libro contabilidad.

Programa: SAGI Contabilidad Versión 2011 educativa.

Nombre del usuario: \_\_\_\_\_  
 E-mail: \_\_\_\_\_ Ciudad: \_\_\_\_\_  
 Departamento: \_\_\_\_\_ Dirección: \_\_\_\_\_ Teléfono: \_\_\_\_\_  
 Celular: \_\_\_\_\_  
 Fecha de instalación: \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_\_



## Índice analítico

### A

- Activo (s), 5, 22, 52
  - agotables, 207
    - Minas y canteras, 207
    - Pozos y yacimientos, 211
  - corrientes, 112
    - Bancos, 112
    - Caja, 112
    - Deudores, 112,
    - Inventarios, 136
    - Inversiones, 112
  - cuentas del, 22
  - depreciables, 180
  - diferidos, 235
  - fijos, 202
    - venta de, 202
  - intangibles, 219
  - no corrientes, 174, 220
    - crédito mercantil, 220
    - Patentes, 223
    - clasificación, 174
  - nuevos, 205
    - venta de, 205
  - Propiedades, planta y equipo, 174
  - no depreciables, 175
    - Construcciones en curso, 176
    - Maquinaria y equipo en montaje, 178
    - Terrenos, 175
  - usados, 205
    - venta de, 205
  - otros activos, 251
- Acciones, 332
  - clases de acciones, 332
    - de goce o de industria, 333
    - ordinarias, 332
    - privilegiadas, 333
  - prima en colocación de, 337
- Ajuste (s), 68
  - clasificación de los, 70
    - por ingresos y gastos acumulados, 70
    - por ingresos realizados pendientes de cobro, 70
    - por gastos acumulados, 72
    - por ingresos diferidos, 75
    - por gastos diferidos, 77
    - por depreciación, 80
    - por corrección de errores, 83
  - concepto, 68
- Análisis financiero, 452
  - horizontal, 460

vertical, 456

Anticipos y avances recibidos, 294

Aportes parafiscales, 304

Asientos , 69

de cierre, 85, 96

### B

- Balance, 84
  - de prueba, 84
    - ajustado, 84
    - mensual, 87
  - general, 430
    - clasificación del, 430
    - elementos del, 430
- Bancos, 115
- Bienes, 251,
  - de arte y cultura, 251
  - entregados en comodato, 251

### C

- Caja, 112
  - control interno, 112
  - menor, 112
    - apertura de la, 113
    - arqueo de, 114
    - aumentos o disminuciones del, 114
    - contabilización de ingresos por, 113
    - reembolso de la, 113
- Capital, 325
  - autorizado, 334
    - registro del, 334
  - social, 325
  - superávit de, 337
- Cargos diferidos. 239
- Cesantías, 289, 302
  - intereses sobre cesantías, 290, 304
- Ciclo contable, 386
  - diagrama de flujo, 387
- Clasificación, 15
- Comerciante, 10-11
  - deberes de los, 11
  - requisitos legales de los, 11
- Comprobantes
  - internos, 360
    - comprobante de egreso, 362
    - comprobante de diario, 367
    - factura de compraventa, 362
    - nota crédito, 364
    - nota de contabilidad, 364
    - recibo de caja, 360

- recibo de caja menor, 361
  - salida de almacén o remisión, 363
- externos, 368
- consignaciones bancarias, 368
- entrada de almacén, 369
- notas bancarias, 370
- cheque, 370
- letra de cambio, 372
- pagaré, 372
- Conciliación bancaria, 116
- Construcciones y edificaciones, 180
- Concesiones, 231
- Contabilidad, 4
  - concepto de, 4
  - de caja, 68
  - de causación, 68
  - normas técnicas de la, 14
    - específicas, 14
    - generales, 14
  - objetivos de la, 4
  - principios y normas de la, 12
  - usuarios externos de la, 4
  - usuarios internos de la, 4
- Contabilización, 142, 162
  - de los fletes, devoluciones y descuentos, 142, 162
- Contable (s), 5
  - asientos, 61
    - simples, 61
    - compuestos, 61
  - características principales de las orientaciones contables, 5
  - cualidades de la información, 11
    - comparabilidad, 12
    - comprensibilidad, 11
    - utilidad, 11
  - principios, 12
    - continuidad, 12
    - equidad, 12
    - materialidad, 13
    - período contable, 12
    - prudencia, 13
    - realización, 13
    - unidad de medida, 13
    - valuación o medida, 13
  - proceso, 15
    - etapas del, 15
  - usuarios de la información, 15
- Construcciones en curso, 176
- Contrato (s), 238, 306
  - por mantenimiento de equipos, 238
  - terminación del contrato de trabajo, 306
    - por justa causa, 306
    - sin justa causa, 306
- Costos y gastos por pagar, 269
- Crédito (s), 60
  - Mercantil, 220
- Cuenta (as), 22
  - clasificación de las, 22
    - de orden o de memorando, 24
    - nominales o de resultado, 23
    - reales o de balance, 22
  - de egresos, 97
  - de Ganancias y pérdidas, 97
  - de ingresos, 96
  - dinámica y descripción de las, 25
  - incobrables, 124
  - por pagar, 268
  - T, 22, 23
- D**
- Debe, 22
- Débito (s), 60
- Decisiones, 23, 48
- Deducciones y descuentos, 310
- Depreciación, 187
  - correcciones a cálculos y registros de la, 201
  - Métodos de, 188
    - de doble saldo de declinación, 196
    - de línea recta, 189
    - de los dígitos de los años, 194
    - de unidades de producción, 198
    - salos decrecientes, 194
- Depósitos recibidos, 295
- Derechos de autor, 227
- Descuentos, 142, 144
  - comerciales, 144
  - financieros, 145
- Deudas de difícil cobro, 124
  - cobro de, 128
  - provisión para, 124
    - método de anulación directa, 125
    - método de provisión para, 126
- Deudores, 123
  - Clientes, 123
    - Control interno, 123
- Devengados, 308
- Devoluciones, 142
  - en ventas, 143, 163
  - en compras, 162
- Dinámicas, 25
- Diversos, 251
- Dividendos, 345-346
  - decretados en acciones, 346
  - pagados en efectivo, 345
- Donaciones, 340



## E

- Ecuación contable, 52-59
- Endoso, 371
- Egresos, 68
  - asociación, 68
- Empresa (s), 6
  - clasificación de la, 6
    - según su actividad, 6
    - según el número de socios, 7
    - según el aporte de capital, 10
  - mediana, 10
  - microempresa, 10
  - mixta, 10
  - pequeña, 10
  - privada, 10
  - pública, 10
  - unipersonal (E.U.), 7
- Equipo, 184, 185
  - de oficina, 184
  - de transporte, 185
- Estado (s), 428, 431
  - de cambios en el patrimonio, 434
  - de cambios en la situación financiera, 436
  - de flujo de efectivo, 439
  - de resultados, 431
  - financieros, 428
    - cómo leer los, 453
    - métodos de elaboración o preparación, 442
  - clasificación, 428
    - de propósito general, 430
    - de propósito especial, 429
- Estructura, 457-458
  - financiera, 458
  - operativa, 457

## F

- Financiero (s), 15
  - Informes, 15
    - especiales, 15
    - externos, 15
    - internos, 15
- Fletes, 142
  - en compras y en ventas, 142
- Franquicias, 232

## G

- Ganancias y pérdidas, 149
- Gastos, 235, 239
  - de constitución, 241
  - de publicidad y mercadeo, 244
  - pagados por anticipado, 235
  - preoperativos, 239

## H

- Haber, 23
- Hoja de trabajo, 87

## I

- Impuesto (s), 278
  - a las importaciones, 288
  - descontables, 284
  - de industria y comercio, 286
  - de renta y complementarios, 280
  - de vehículos, 287
  - gravámenes y tasas, 280
  - predial, 287
  - sobre las ventas, 278
    - por pagar, 282
- Indicadores financieros, 464
  - de actividad o eficiencia, 470
    - ciclo operacional, 472
    - índice de activos totales, 471
    - índice de cuentas por cobrar, 470
    - índice de días de inventario, 471
    - índice de inventarios, 471
    - índice de rotación de activos fijos, 472
    - índice de rotación de cuentas por pagar, 472
  - de endeudamiento, 465
    - apalancamiento a corto plazo, 466
    - total, 466
    - financiero, 466
  - de liquidez o solvencia, 464
    - capital de trabajo neto, 464
    - índice corriente, 465
    - prueba ácida, 465
  - de rentabilidad, 467
    - índice Dupont, 469
    - margen de utilidad bruta, 467
    - margen de rentabilidad operacional, 468
    - margen neto de utilidad, 468
    - productividad, 469
    - rendimiento del patrimonio, 468
- Ingresos, 68
  - asociación, 68
  - recibidos por anticipado, 293
  - recibidos por terceros, 295
- Inventarios, 136
  - ajuste de, 164
  - contabilización de los fletes, devoluciones y descuentos en los, 162
  - importados, 136
    - control interno, 137
  - métodos de valuación de, 150
    - PEPS, 150
    - UEPS, 154

promedio ponderado, 157  
 retail, 160  
 Identificación específica, 161  
 sistemas de, 138  
   periódico, 138  
   permanente, 146  
   comparación entre los, 150  
 sobrantes de, 164  
 Inversiones,  
   a largo plazo, 120  
     tratamiento contable y fiscal de las, 122  
   temporales, 118  
     control interno, 119  
     de renta variable, 119  
     de renta fija, 119  
 IVA, 282  
   causación del, 282  
   responsables del IVA, 283  
 K  
 Knowhow, 229  
   formado o estimado, 231  
 L  
 Libros, 372-380  
   auxiliares, 379  
   de actas, 380  
   de contabilidad, 372  
     corrección de errores, 380  
     Importancia sobre los, 374  
     prohibiciones sobre los, 374  
   obligatorios, 374  
     diario columnario, 375  
     inventarios y balances, 374  
     mayor y balances, 378  
 M  
 Maquinaria y equipo, 180, 182  
   en montaje, 178  
 Márgenes de utilidad, 467  
 Marcas, 225  
   formadas o estimadas, 227  
 Margen de contribución, 479  
 Mejoras a propiedades ajenas, 243  
 Minas y canteras, 207  
 N  
 Negocio, 18  
 Nómina, 308  
   concepto y su proceso, 307  
   liquidación de la nómina, 308

O  
 Obligaciones, 259,  
   financieras, 259, 261  
     con bancos del exterior, 261  
     con bancos nacionales, 259  
   laborales, 302  
     prestaciones sociales, 302  
     salarios por pagar, 302  
 Otros pasivos, 294  
 P  
 Papelería y útiles, 249  
 Partida doble, 59  
 Pasivo (s), 52, 258  
   clasificación, 258  
     a mediano y largo plazo, 258  
     contingentes, 259  
     corriente o a corto plazo, 258  
     diferidos, 293  
     estimados, 258, 288, 292  
     otros, 294  
     para obligaciones en garantías, 292  
 Patentes, 223  
   adquiridas o compradas, 223  
   formadas o estimadas, 225  
 Patrimonio, 52, 324  
   de personas naturales, 330  
   de las sociedades de capital, 332  
 Pérdidas, 352  
   acumuladas, 352  
 Persona natural, 324  
 Persona jurídica, 324  
 Plan Único de Cuentas (PUC), 24-47  
   extracto de las principales cuentas, 42  
 Pozos y canteras, 211  
 Prestaciones sociales, 302  
   Cesantías, 302  
   Intereses sobre cesantías, 304  
   prima de servicios, 304  
   vacaciones, 304  
 Programas de computador (software), 246  
 Propiedades, planta y equipo, 174  
   clasificación, 174  
     agotables,  
     depreciables, 180  
     no depreciables, 175  
 Provisión (es), 288  
   para obligaciones laborales, 288  
 Proveedores, 263  
   del exterior, 265  
   nacionales, 264  
 Punto de equilibrio, 477  
   importancia del, 479



## R

- Recolección, 15
- Régimen, 283-284
  - común, 284
  - simplificado, 283
- Registro, 15
  - de la constitución, 325
  - de la suscripción y el pago, 334

## Reservas, 341-343

- estatutarias, 342
- obligatorias, 341
- ocasionales, 343

## Resultados del ejercicio, 348

- pérdida del ejercicio, 350
- utilidad del ejercicio, 348

## Resumen, 15

## Retención en la fuente, 271

## S

### Sociedad (es), 7

- anónima, 9
- colectiva, 9
- comandita, 9
  - por acciones, 9
  - simple, 9
- limitada, 9
  - constitución de una sociedad de responsabilidad, 388-390
- comercial, 8
- de personas, 8, 325
- de capital, 8
- por acciones simplificada (S.A.S.), 7

## Soportes contables, 360

- importancia de los, 360
- clases de, 360

## Superávit, 352

- Por valorización de inversiones, 352
- Por valorización de propiedades, planta y equipo, 353

## T

### Tarifas, 283

### Teneduría de libros, 386

### Transacciones, 59

### Toma de decisiones, 18, 48, 64, 106, 132, 169, 216, 254, 297, 320, 356, 383, 424, 448, 485

## U

### Usuarios, 1

### Utilidad (es), 327

- acumuladas o ganancias retenidas, 351
- del ejercicio, 348
- participaciones de los socios en las, 327
- retiro de los socios a título de las, 329

## V

### Vacaciones, 291, 304

- anuales remuneradas, 304

### Valor Económico Agregado (EVA), 473

- cómo calcular el, 474
- ventajas del, 474

### Valorizaciones, 122

- en inversiones, 122

### Vehículos, 185





Hernando Díaz Moreno

# CONTABILIDAD general

Tercera edición

Enfoque práctico con aplicaciones informáticas

El propósito principal de *Contabilidad general. Enfoque práctico con aplicaciones informáticas* es implementar un método teórico-práctico que proporcione al lector la facilidad y la orientación para el entendimiento de los conceptos e información contable.

La didáctica utilizada hace de esta obra la mejor ayuda metodológica y pedagógica para el docente, convirtiéndola en su manual y guía ya que no requiere de la consulta de otros manuales para el desarrollo teórico, práctico y tecnológico del curso.

La obra está dirigida a estudiantes universitarios de primeros semestres. También a estudiantes de colegios e instituciones no formales en las áreas contables y afines, como texto guía para el aprendizaje y la práctica de la contabilidad.

En la tercera edición se destacan los siguientes aspectos:

- Un capítulo nuevo sobre nómina y la actualización del capítulo Fundamentos de análisis financiero, que incluye un tratamiento práctico del Valor Económico Agregado (EVA).
- La actualización de la versión académica del software contable SAGI® de Intelsoft. Este aplicativo, ideal para las prácticas de laboratorio contable, presenta características importantes como el programa multiempresa (hasta cuatro contabilidades en esta versión), multiperíodo (no necesita realizar cierres mensuales), medios magnéticos (exógenos), certificados de refoente, reteiva, y reteica, así como ocho planes de cuentas predefinidos.
- La nueva sección "Contabilidad para la toma de decisiones" es una guía para quienes inician actividades en el área contable o para los emprendedores que crean nuevas empresas y deben tomar decisiones contables y financieras.
- Se destacan dentro de la estructura del libro los objetivos de aprendizaje, a comienzo de cada capítulo, numerosos ejemplos paso a paso, términos clave, resúmenes, prácticas contables y quince (15) talleres de informática aplicada.

Prentice Hall  
es una marca de

PEARSON

Visítenos en  
[www.pearsoneducacion.net](http://www.pearsoneducacion.net)

ISBN 978-958-699-172-8

