



Contabilidad financiera para pymes: Ingresos

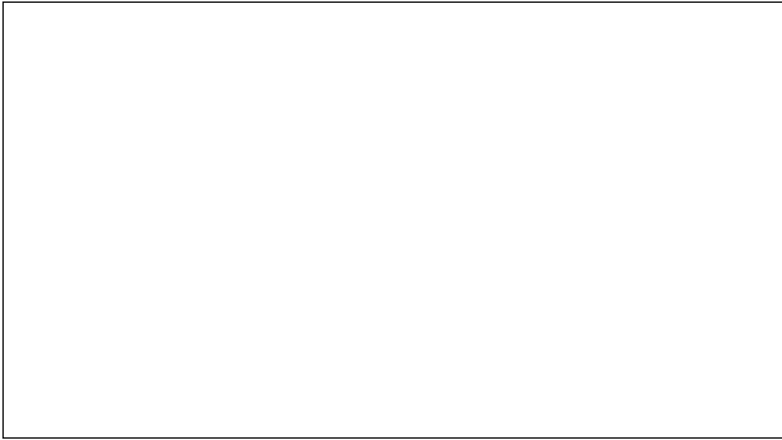
Silvio Montiel Paternina
Alcides Peña Sánchez



Contabilidad financiera para Pymes: Ingresos

Silvio Montiel Paternina
Alcides de Jesús Peña Sánchez





Universidad Libre, Sede Cartagena

Este libro es resultado de investigación, evaluado bajo el sistema doble ciego por pares académicos.

Contabilidad financiera para Pymes: Ingresos

Autores

Silvio Montiel Paternina
Alcides de Jesús Peña Sánchez

ISBN DIGITAL

978-958-8621-86-9

Editorial Universidad Libre

Asistente editorial:

Enilda Llamas Sossa

Diseño y Diagramación:

Diana Alvis Alzamora

Universidad Libre
Pie de la Popa, Calle Real No. 20-177
Cartagena de Indias, Colombia América
del Sur.
Teléfonos: 605 6932344 ext 4051

Junio de 2022



Licensed under a Creative Commons
Reconocimiento-No Comercial-
Compartir
-Iguar 4.0 Internacional License

AUTORIDADES UNIVERSITARIAS

AUTORIDADES NACIONALES

PRESIDENTE NACIONAL

Jorge Orlando Alarcón Niño

VICEPRESIDENTE

Jorge Gaviria Liévano

RECTOR NACIONAL

Edgar Ernesto Sandoval Romero

CENSOR NACIONAL

Ricardo Zopó Mendez

SECRETARIO GENERAL

Floro Hermes Gómez Pineda

PLANEACIÓN NACIONAL

Guillermo Alfonso Schoonewolff Acosta

AUTORIDADES LOCALES

PRESIDENTE DELEGADO - RECTOR

Armando Noriega Ruiz

SECRETARIO GENERAL

Luis María Rangel Sepúlveda

DIRECTORA ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA

Olga García Barrios

DECANA FACULTAD DE DERECHO

Lourdes Villadiego Coneo

DIRECTORA DEL PROGRAMA ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

Rosario Cuadrado Álvarez

DECANO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

Martín Alonso de Mares Salas

DIRECTORA DEL CENTRO DE INVESTIGACIONES DE LA FACULTAD DE DERECHO

Elfa Luz Mejía Mercado

DIRECTORA DEL CONSULTORIO JURÍDICO Y CENTRO DE CONCILIACIONES

Hernán D. Nicholls G

DIRECTORA DE INVESTIGACIÓN

Zilath Romero González

COMITÉ CIENTÍFICO-EDITORIAL

Armando Noriega Ruiz
Martin de Mares Salas
Rosario Cuadrado Alvarez
Jorge Consuegra Hernandez
Zilath Romero González
Teofilo Omar Boyano Fram
Karen Paez Payares

CONTENIDO

UNIDAD 1: CONCEPTO DE ORGANIZACIÓN EMPRESARIAL	9
Actividad económica	11
Tipos de Actividades Económicas	12
Actividad en clase	12
Responsabilidad social empresarial rse	12
UNIDAD 2: OPERACIONES DE INGRESOS	15
Ingresos	17
Clasificación	17
UNIDAD 3: LAS VENTAS	19
Ventas	21
Clasificación de las ventas	21
Manejo contable de las ventas	22
Ventas con financiación	29
Ventas al exterior (exportaciones)	33
Ventas al exterior de contado	33
Ventas al exterior a crédito	36
UNIDAD 4: DESCUENTOS Y DEVOLUCIONES EN VENTAS	43
Descuentos en ventas	45
Clasificación de los descuentos	45
Manejo contable	47
Descuentos en cadena	51
Devoluciones en ventas	54
Devoluciones con descuentos.	58
Ciclo de operaciones en empresas comerciales	60
UNIDAD 5: EFECTIVO Y EQUIVALENTES: 11: (DISPONIBLE)	61
Caja	63
Mayorización de la cuenta de caja general	65

Arqueo de caja	67
Control interno de caja	71
Caja menor 110510	72
Creación del fondo de caja menor	72
Reembolso de caja menor	73
BANCOS. 111005	76
Conciliación bancaria	79
Elementos necesarios para elaborar la conciliación	79
Pasos para elaborar la conciliación	80
Cuentas de ahorro	85
Certificados de Depósito a Término Fijo (CDT)	88
Deudores	90
UNIDAD 6: CLIENTES	91
Ejemplos de clientes nacionales	93
Ejemplos de clientes del exterior	96
Cuentas incobrables o de difícil cobro	98
Pérdida por deterioro de deudores	99
Cancelación de cuentas incobrables	100
Cobro de cuentas incobrables ya canceladas con la perdida por deterioro	101
BIBLIOGRAFÍA	103

UNIDAD 1

**CONCEPTO DE
ORGANIZACIÓN
EMPRESARIAL**

Toda empresa sin importar el tamaño debe tener una estructura administrativa donde se muestra los niveles jerárquicos de autoridad o líneas de mando empresarial. Esta estructura se presenta gráficamente mediante un esquema llamado ORGANIGRAMA, el cual debe ser publicado en un lugar visible de la empresa y se puede incluir dentro del instructivo de políticas en el campo de la contabilidad. Dependiendo del tamaño de la empresa así será la complejidad del organigrama, a continuación, se muestra el organigrama de una empresa mediana.

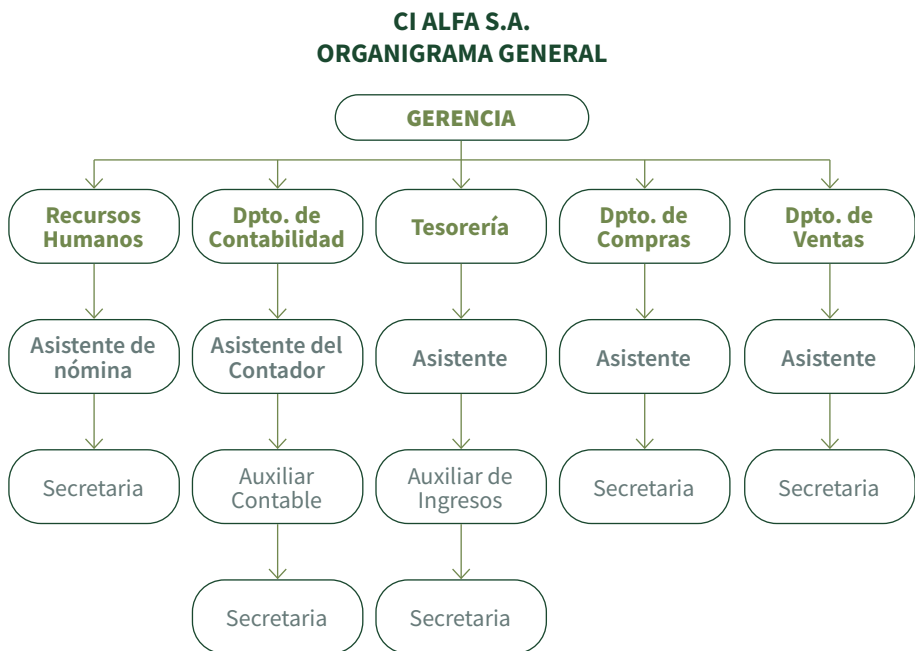


Figura 1. Nombre de la figura.

Fuente:

ACTIVIDAD ECONÓMICA

La **Actividad Económica** es el proceso mediante el cual una persona natural o jurídica realiza el intercambio de productos, la fabricación de bienes o la prestación de servicios, con el objetivo de suplir las necesidades del consumidor y obtener una utilidad.

Estas actividades económicas tienen un código numérico que las identifican internacionalmente llamado **Código Industrial Internacional Uniforme CIIU**.

Tipos de Actividades Económicas

Pueden determinarse en tres distintos grupos:

Sector primario: En este se encuentran y obtienen todos los tipos de materias primas de la naturaleza.

Sector secundario: Aquí se da el proceso de transformación de las materias primas en productos más elaborados o terminados. Ejemplo: generación de energía, siderurgia y construcción.

Sector terciario: es todo lo que tiene que ver con los servicios, en este se incorpora el transporte, la educación, la comunicación, etc.

Una Actividad Económica podrá ser desarrollada por una persona, una institución o el Estado, es pertinente establecer, que de esta se deriva la riqueza de un estado o país.

Actividad en clase

Cada uno va a crear una empresa de cualquier tipo y buscará en los códigos CIIU el que le corresponde.

Ejemplo. La empresa de la familia se llama SM INTERNATIONAL GROUP SAS. Código CIIU. 6920. Actividades de contabilidad, teneduría de libros, auditoría financiera y asesoría tributaria.

RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL – RSE-

La Responsabilidad Social Empresarial (RSE): son las actividades relacionadas con el desarrollo humano sostenible, mediante la confianza y compromiso de la empresa para con sus empleados, sus familiares y la sociedad en general. En ese orden de ideas, la meta inicial de la responsabilidad social empresarial es el impacto posi-

vo que generan estas prácticas en la sociedad y que le permiten a la empresa una mayor competitividad y sostenibilidad.

La responsabilidad social empresarial centra sus actividades en tres vertientes: **cuidado al medio ambiente, a las condiciones laborales de sus trabajadores y apoyo a las causas humanitarias.**

La responsabilidad social empresarial puede ser determinada como una estrategia de posibilidades para mejorar la calidad de vida de los trabajadores de la empresa. A través de una excelente responsabilidad social, la empresa mejora el ambiente laboral y se regulan las buenas prácticas de producción de la misma. Si los empleados se sienten bien en la empresa, tienen un mejor desempeño en su trabajo, mejorando los resultados en productividad y competitividad para la empresa.

UNIDAD 2

**OPERACIONES
DE INGRESOS**

INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

Sección 23 NIIF Pymes.

INGRESOS

“Son incrementos en el patrimonio neto de la empresa durante el ejercicio, a raíz de entradas o aumentos en el valor de los activos, o de disminución de los pasivos, siempre que no tengan su origen en aportaciones, monetarias o no, de los socios o propietarios”. (Fundación IASC, Sección 23 NIIF para Pymes: Ingresos de actividades ordinarias, 2010, pág. 2)

CLASIFICACIÓN



Figura 2. Clasificación de ingresos de actividades ordinarias
Fuente: Construcción propia.

UNIDAD 3
LAS VENTAS

VENTAS

Concepto. Una venta es *un contrato* mediante el cual una *persona natural o jurídica (vendedor)* se compromete a *entregar un bien o prestar un servicio* a otra *persona natural o jurídica (comprador)*, la cual se compromete a cancelar una cantidad de dinero equivalente.

Desde la visión de la contabilidad, las ventas representan la mayor entrada de dinero a una empresa

CLASIFICACIÓN DE LAS VENTAS

1. Según la forma de pago pueden ser:

- a. Ventas de contado, cuando el pago es inmediato.
- b. Ventas a crédito, pago posterior a la compra. No generan financiación o intereses.
- c. Ventas a plazo. Pago posterior en un periodo de 1 año más. Implican una financiación (intereses).

2. Según el tipo de bienes pueden ser:

- a. Ventas de mercancías no fabricadas por la empresa.
- b. Ventas de productos finales
- c. Ventas de activos fijos propiedad, planta y equipos.

3. Según el ámbito geográfico pueden ser:

- a. Ventas locales
- b. Ventas regionales.
- c. Ventas nacionales.
- d. Ventas internacionales (exportaciones)

4. Según el volumen de venta pueden ser:

- a. Ventas minoristas o menudeo o de tal.
- b. Ventas mayoristas o mayoreo.

5. Según medio utilizado pueden ser:

- a. Ventas Internas o de mostrador.
- b. Ventas externas.
- c. Ventas por internet.
- d. Ventas por catálogo.

MANEJO CONTABLE DE LAS VENTAS

VENTAS NACIONALES

Son las que se realizan dentro del país. Se facturan en pesos colombianos que es la moneda convencional del país. Estas ventas pueden ser:

VENTAS DE CONTADO: el pago se realiza en forma inmediata mediante un medio de pago válido (efectivo, cheque, tarjeta débito, tarjeta crédito o traslados electrónicos de fondos TEF).

Ejemplo: La cia ABC Ltda vendió mercancías a la cia Sur SA por \$ 3.500.000 más IVA 19%, según factura N° 5428 de contado. El margen bruto de utilidad fue de 60%.

Valor venta	\$3.500.000	4135 INGRESO POR VENTA
+ IVA 19%	\$665.000	2408 IVA POR PAGAR CR
Total venta	\$4.165.000	1105/ 1110 = CAJA/BANCOS.

CV = PRECIO DE VENTA / 1+ MBU 6135 VALORVENTAS

Valor de ventas = \$ 3.500.000/ 1,60 = \$ 2.187.500

1435 MERCANCIAS

Fecha: 6 de agosto 2020

Códigos	Cuentas	Debe	Haber
110505	Caja General	4.165.000	
6135	Costo de ventas	2.187.500	
1435	Inventario de mercancías		2.187.500
240810	IVA generado.		665.000
4135	Ingreso por ventas		3.500.000
	Sumas iguales	6.352.500	6.352.500

Registramos venta de contado S/F N° 5428

La práctica empresarial en las ventas de contado es exigir al cliente que consigne en el banco y envíe la consignación para poder despachar la mercancía. Lo que más se usa hoy en día es la Transferencia Electrónica de fondos TEF, es decir, la cuenta de caja general ha caído en desuso.

EJERCICIO

EL día 25 de julio la cia Alfa SA vendió mercancías a la cia Beta Ltda por \$ 10.000.000 más IVA 19% S/F N° 1045 de contado. El MBU es de 50%.

Haga el registro de la venta.

VENTAS A CRÉDITO: son aquellas donde el pago se realizará en una fecha posterior a la venta. Generalmente 30, 45, 60 o 90 días. Normalmente estas ventas no tienen ningún tipo de financiación, por lo tanto, se contabilizan a valor razonable (precio de factura). (Fundación IASC, Sección 23 NIIF Pymes: Ingresos de actividades ordinarias, 2010, pág. 3)

Ejemplo: El día 1° de agosto de 2020 la cia Norte Ltda vendió mercancías a la cia Sur SA por \$ 25.000.000 más IVA 19% según factura n° 2678 a 30 días. El MBU = 60%.

Valor venta	\$ 25.000.000	
+ IVA 19%	\$ 4.750.000	
Total venta	\$ 29.750.000	1305 CLIENTES

Valor de ventas = \$ 25.00.000/ 1,60 = \$ 15.625.000

Fecha: 1° de agosto 2020

Códigos	Cuentas	Debe	Haber
13050501	Cientes nacionales cia Sur SA	29.750.000	
6135	Costo de ventas	15.625.000	
1435	Inventario de mercancías		15.625.000
240810	IVA generado.		4.750.000
4135	Ingreso por ventas		25.000.000
	Sumas iguales	29.750.000	29.750.000

Registramos venta a crédito S/F N° 2678

Otro ejemplo. La cia Caribe Ltda compró 5 neveras Centrales a \$ 2.500.000 cada una más IVA 19% según factura N° 1725 de contado mediante una TEF a cuenta corriente del proveedor.

La empresa Caribe Ltda aplica un MBU del 50% cuando vende este producto.

Se requiere:

- a. Hacer los cálculos necesarios
- b. Los registros contables.

Valor compra 5 x \$ 2.500.000 =	\$ 12.500.000	1435 INV DE MCIAS
IVA 19%	2.375.000	2408 IVA DB
VALOR TOTAL	\$ 14.875.000	BANCOS CR

10 AGOSTO 2020

Códigos	Cuentas	Debe	Haber
1435	Inventario de mercancías	12.500.000	
240805	IVA descontable	2.375.000	
11100501	Banco Bogotá		14.875.000
	Sumas iguales	14.875.000	14.875.000

Registramos compra de contado s/f N° 1725

$PV = CV \times 1 + MBU$

$PV = 2.500.000 \times 1.50 = \mathbf{\$ 3.750.000}$

La Caribe Ltda vendió 2 neveras a el hotel Prado SA según Factura N°1783 a 30 días. IVA 19%.

PRECIO DE VENTA = \$ 3.750.000 X 2 =	\$ 7.500.000
IVA 19%	\$1.425.000
TOTAL VENTA	\$8.925.000
$CV = \$ 2.500.000 \times 2 =$	\$ 5.000.000

FECHA: 13 agosto 2020

Códigos	Cuentas	Debe	Haber
13050502	Clientes nacionales el Hotel Prado SA	8.925.000	
6135	Costo de ventas	5.000.000	
1435	Inventario de mercancías		5.000.000
240810	IVA generado.		1.425.000
4135	Ingreso por ventas		7.500.000
	Sumas iguales	13.925.000	13.925.000

Registramos venta a crédito S/F N° 1783

TALLER

Agosto 10 de 2020. La Alfa SA compró 10 ventiladores de pie marca samurái a \$ 560.000 cada uno S/F N° 427 más IVA 19% de contado mediante TEF a la cuenta corriente del proveedor. La empresa utiliza un MBU del 65% cuando vende este producto.

Agosto 12 de 2020. La empresa vende 3 ventiladores a la CIA Omega Ltda S/F N°6578 de contado mediante una TEF que realizó el cliente a cta cte de nuestra empresa, IVA 19%.

Es necesario:

1. Determinar el precio de venta de cada ventilador.
2. Contabilizar la venta a la CIA Omega Ltda.

$$CV = \$ 560.000 \times 3 = \$ 1.680.000$$

$$PV = CVT \times 1, MBU$$

$$PV = 1.680.000 \times 1,65 = \$ 2.772.000$$

$$PV = \$ 560.000 \times 1,65 = \$ 924.000 \times 3 = 2.772.000$$

$$\text{MAS IVA } 19\% \text{ } 526.680$$

$$\text{VALOR TOTAL } \$ 3.298.680$$

Agosto 12 de 2020

Códigos	Cuentas	Debe	Haber
1111005	Banco Nacional	3.298.680	
6135	Costo de ventas	1.680.000	
1435	Inventario de mercancías		1.680.000
240810	IVA generado.		526.680
4135	Ingreso por ventas		2.772.000

Códigos	Cuentas	Debe	Haber
	Sumas iguales	4.978.680	4.978.680

Registramos venta de contado S7F N° 6578

TALLER N° 1

La empresa Caribe Ltda tiene en su inventario la siguiente información sobre tres de sus productos.

Mercancía	Precio de compra	Cantidad	IVA	MBU
Lavadora central	\$ 2.450.000	10	19%	60%
Estufa central	\$ 1.000.000	8	19%	50%
Nevera central	\$ 3.000.000	5	19%	45%

Con base en esa información debe hacer:

1. El 12 de agosto la Cia Caribe Ltda le vendió 1 nevera y una estufa al hotel el Sol SA más IVA 19% S/f n° 245 A 30 días.
2. El día 15 de agosto la Cia Caribe vendió 3 lavadoras y una estufa a la Cia Norte SA más IVA 19% S/F N° 246 de contado mediante una TEF que el cliente realizó a cta. Cte. de la empresa.

SOLUCIÓN TALLER N° 1

PRIMER EJERCICIO

1. VALOR DE VENTAS

Concepto	Valor Unitario	Cantidad	Valor Total
Nevera central	\$ 3.000.000	1	\$ 3.000.000
Estufa central	\$ 1.000.000	1	\$ 1.000.000
VALOR TOTAL			\$4.000.000

2. PRECIO DE VENTA

Concepto	Costo Unitario	Cantidad	MBU	Vr. Total
Nevera central	\$ 3.000.000	1	45%	\$ 4.350.000
Estufa central	\$ 1.000.000	1	50%	\$ 1.500.000
SUBTOTAL				\$ 5.850.000

Concepto	Costo Unitario	Cantidad	MBU	Vr. Total
IVA 19%				\$ 1.111.500
VALOR TOTAL				\$ 6.961.500

CONTABILIZACIÓN

Agosto 12 de 2020

Códigos	Cuentas	Debe	Haber
13050503	Clientes Nacionales Hotel Sol SA	6.961.500	
6135	Costo de ventas	4.000.000	
1435	Inventario de mercancías		4.000.000
240810	IVA generado.		1.111.500
4135	Ingreso por ventas		5.850.000
	Sumas iguales	10.961.500	10.961.500

Registramos venta a crédito S7F N° 245

SEGUNDO EJERCICIO

1. VALOR DE VENTAS

Concepto	Valor Unitario	Cantidad	Valor Total
Lavadora central	\$ 2.450.000	3	\$ 7.350.000
Estufa central	\$ 1.000.000	1	\$ 1.000.000
VALOR TOTAL			\$ 8.350.000

2. PRECIO DE VENTA

Concepto	Vr. Unitario	Cantidad	MBU	Vr. Total
Lavadora central	\$ 2.450.000	3	60%	\$ 11.760.000
Estufa central	\$ 1.000.000	1	50%	\$ 1.500.000
SUBTOTAL				\$ 13.260.000
IVA 19%				\$ 2.519.400
VALOR TOTAL				\$ 15.779.400

CONTABILIZACIÓN

Agosto 15 de 2020

Códigos	Cuentas	Debe	Haber
111005	Bancos Nacionales	15.779.400	
6135	Costo de ventas	8.350.000	
1435	Inventario de mercancías		8.350.000
240810	IVA generado.		2.519.400
4135	Ingreso por ventas		13.260.000
	Sumas iguales	24.129.400	24.129.400

Registramos venta de contado S7F N° 246

TALLER 2

Agosto 20 de 2020 la Cia Caribe Ltda vendió los siguientes productos a la Cia Andina SA: 2 lavadoras, 3 estufas y 4 neveras S/F N° 247 pagado de la siguiente manera: cuota inicial del 40% mediante TEF a cuenta cte de la empresa y el saldo a 30 días.

SOLUCIÓN TALLER 2**1. VALOR DE VENTAS**

Concepto	Valor Unitario	Cantidad	Valor Total
Lavadora central	\$ 2.450.000	2	\$ 4.900.000
Estufa central	\$ 1.000.000	3	\$ 3.000.000
Nevera central	\$ 3.000.000	4	\$ 12.000.000
VALORTOTAL			\$ 19.900.000

2. PRECIO DE VENTA

Concepto	Vr. Unitario	Cantidad	MBU	Vr. Total
Lavadora central	\$ 2.450.000	2	60%	\$ 7.840.000
Estufa central	\$ 1.000.000	3	50%	\$ 4.500.000
Nevera central	\$ 3.000.000	4	45%	\$ 17.400.000
SUBTOTAL				\$ 29.740.000
IVA 19%				\$ 5.650.600
VALOR TOTAL				\$ 35.390.000

CONTABILIZACIÓN

Agosto 15 de 2020

Códigos	Cuentas	Debe	Haber
111005	Bancos Nacionales	14.156.240	
130505	Clientes Nacionales	21.233.760	
6135	Costo de ventas	19.900.000	
1435	Inventario de mercancías		19.900.000
240810	IVA generado.		5.650.600
4135	Ingreso por ventas		29.740.000
	Sumas iguales	55.290.000	55.290.000

Registramos venta S/F N° 247

VENTAS CON FINANCIACIÓN

Cuando la operación se realiza a crédito mayor a 90 días, se debe tener en cuenta para su manejo contable la financiación, la cual puede ser implícita o explícita. Este hecho permite presentar una información financiera más acorde con el estado económico actual de la empresa. (Fundación IASC, Módulo 11: Instrumentos financieros básicos, 2010).

Ejemplo. El 1° de marzo de 2020 la Cía. Alfa SA vendió mercancías a la Cía. Sur SA por \$ 5.000.000 más IVA 19% para pagar en 5 cuotas mensuales sin intereses. El IVA se canceló de contado mediante transferencia electrónica de fondos. La tasa de interés para operaciones similares es de 1,2% mensual. Costo de ventas \$ 3.500.000 (Financiación implícita) (Salazar B C. , 2015).

Se requiere:

1. Calcular el valor presente o valor actual
2. Calcular el valor de la cuota para cada mes
3. Elaborar la tabla de amortización
4. Asientos contables

Hacemos uso de las funciones de Excel financiero para calcular el valor presente de la deuda, el cual será utilizado para el registro contable en el reconocimiento inicial.

DATOS	
VF	5.000.000
PERIODOS	5
TASA	1,20%
CUOTAS	1.000.000
VA	\$4.824.922

TABLA DE AMORTIZACIÓN					
PERIODOS	VR INICIAL	INTERESES	PAGOS	VR FINAL	
0				\$4.824.922	
Abril	\$4.824.922	57.899	1.000.000	3.8823821	
Mayo	\$30882.821	46.594	1.000.000	2.929.415	
Junio	\$2.929.415	35.153	1.000.000	1.964.567	
Julio	\$1.964.597	23.575	1.000.000	988.142	
Agosto	\$988.142	11.858	1.000.000	0	
TOTALES		163.221	5.000.000		

13050501 Clientes N. Sur SA		
	4.824.922	
	57.899	1.000.000
	46.594	1.000.000
	35.153	1.000.000
	23.575	1.000.000
	11.858	1.000.000
	5.000.000	5.000.000

Manejo contable

1. Reconocimiento inicial

1° de marzo de 2020.

Códigos	Cuentas	Debe	Haber
11100501	Banco Bogotá	950.000	
13050501	Clientes nacionales Cia Sur SA	4.824.922	
6135	Costo de ventas	3.500.000	
1435	Inventario de mercancías		3.500.000
240810	IVA generado.		950.000
4135	Ingreso por ventas		4.824.922
Sumas iguales		9.274.922	9.274.922

Registramos venta a crédito según Factura N° 125

2. 1° de abril. Medición posterior primer mes: causación de intereses

Códigos	Cuentas	Debe	Haber
13050501	Clientes nacionales Cia Sur SA	57.899	
421005	Ingresos por intereses		57.899
Sumas iguales		57.899	57.899

Registramos causación de intereses primer mes

4. 30 de Abril. Medición posterior primer mes: Pago primera cuota

Códigos	Cuentas	Debe	Haber
11100501	Banco de Bogotá	1.000.000	
13050501	Clientes Nacionales Cia Sur SA		1.000.000
	Sumas iguales	1.000.000	1.000.000

Registramos pago de la primera cuota de la Cia Sur SA

Este proceso se repite para los cinco meses como se puede observar en la cuenta T.

Otro ejemplo. El 1° de junio de 2020 la Cia Norte Ltda vendió mercancías a la Cia Alfa SA por \$ 8.000.000 más IVA 19% según factura N° 126 a 4 meses. Se pactó una tasa de interés de 1,2% mensual. En efectivo se realizó el pago del IVA. El costo de ventas es de \$ 5.000.000.

Es necesario:

1. Calcular el valor mensual de la cuota.
2. Elaborar la tabla de amortización.
3. Asientos contables.

DATOS		TABLA DE AMORTIZACIÓN					
VA	8.000.000	PERIODOS	VR INICIAL	INTERESES	PAGOS	AMORTIZ	VR FINAL
PERIODOS	4	0					8.000.000
TASA	1,20%	Julio	8.000.000	96.000	2.060.358	1.964.358	6.035.642
CUOTAS	2.060.358	Agosto	6.035.642	72.428	2.060.358	1.987.930	4.047.712
VA	\$8.000.000	Sept	4.047.712	48.573	2.060.358	2.011.785	2.035.927
		Octubre	2.035.927	24.431	2.060.358	2.035.927	0
		TOTALES		241.431	8.241.431	8.000.000	

13050501 Clientes N. Alfa SA	
	8.000.000
	1.964.358
	1.987.930
	2.011.785
	2.035.927
8.000.000	8.000.000

Manejo contable

1. Reconocimiento inicial

1° de Junio de 2020.

Códigos	Cuentas	Debe	Haber
11100501	Banco Bogotá	1.520.000	
13050501	Clientes nacionales Cia Sur SA	8.000.000	
6135	Costo de ventas	5.000.000	
1435	Inventario de mercancías		5.000.000
240810	IVA generado.		1.520.000
4135	Ingreso por ventas		8.000.000
	Sumas iguales	14.520.000	14.520.000

Registramos venta a crédito según Factura N° 126

2. 1° de Julio .Medición posterior primer mes: pago primera cuota

Códigos	Cuentas	Debe	Haber
11100501	Banco Bogotá	2.060.358	
13050501	Clientes nacionales Cia Sur SA		1.964.358
421005	Ingresos por intereses		96.000
	Sumas iguales	2.060.358	2.060.358

Registramos pago de la primera cuota Cia Alfa SA

4. 30 de Agosto. Medición posterior segundo mes: Pago segunda cuota

Códigos	Cuentas	Debe	Haber
11100501	Banco Bogotá	2.060.358	
13050501	Clientes nacionales Cia Sur SA		1.987.930
421005	Ingresos por intereses		72.428
	Sumas iguales	2.060.358	2.060.358

Registramos pago de la primera cuota de la Cia Alfa SA

Este registro se repite cuatro veces hasta que la cuenta de clientes queda en cero como podemos apreciar en la cuenta T.

VENTAS AL EXTERIOR (EXPORTACIONES)

Son las que se realizan a personas jurídicas y/o naturales de otros países. Se llaman comúnmente EXPORTACIONES. Se facturan en moneda de otros países (divisas). Las más utilizadas en el comercio internacional son el Dólar (USD) y el Euro (EUR). Para realizar el registro contable debemos convertirla a pesos colombianos multiplicando las divisas por la TRM (tasa representativa del mercado fijada diariamente por el Banco de la República).

En las ventas al exterior no se factura IVA con el fin que las empresas tengan un nivel más competitivo en los mercados exteriores.

VENTAS AL EXTERIOR DE CONTADO

Generalmente se realizan dentro del territorio colombiano a turistas o comerciantes que visitan nuestro país.

Ejemplo.

25 de agosto 2020.

1. La joyería el diamante Ltda vendió joyas diversas a un turista estadounidense por USD 3.500. S/F N° 345 de contado. MBU 70%. TRM vigente \$ 4.100.

Vr venta = USD 3.500 X \$ 4.100 = \$ 14.350.000

CV = 14.350.000/ 1,70 = 8.441.176

Agosto 25 de 2020

Códigos	Cuentas	Debe	Haber
110505	Caja General	14.350.000	
6135	Valorde ventas	8.441.176	
1435	Inventario de mercancías		8.441.176
4135	Ingreso por ventas		14.350.000
	Sumas iguales	22.791.176	22.791.176

Registramos venta de contado a un turista de Estados Unidos S/F N° 345.

Agosto 26 de 2020

2. Artesanías de Colombia vendió a un turista español artesanías diversas por EUR 2.800 S/F N° 678 de contado. TRM = 4.350. MBU = 65%.

Vr venta = 2.800 x \$ 4.350 = \$ 12.180.000

CV = 12.180.000/ 1,65 = 7.381.818

Agosto 26 de 2020

Códigos	Cuentas	Debe	Haber
110505	Caja General	12.180.000	
6135	Costo de ventas	7.381.818	
1435	Inventario de mercancías		7.381.818
4135	Ingreso por ventas		12.180.000
	Sumas iguales	19.561.818	19.561.818

Registramos venta de contado a un turista europeo S/F 678.

3. El día 28 de agosto 2020 la empresa Artesanías de Colombia consignó en cta cte del banco de Bogotá los EUR 2.800. TRM = 4.380.

Diferencia en cambio: Es el resultado que se obtiene cuando tenemos divisas y las vendemos por un valor diferente.

DC= (TRM1 -TRM2) X VALOR DIVISAS

DC= (4.350 - 4.380) X EUR 2.800

DC = -30 X 2.800 = - 84.000 INGRESOS

Vr consignación = 2.800 x 4.380 = \$ 12.264.000

Vr Dinero en caja 2.800 x 4.350 = \$12.180.000

Diferencia en cambio \$ 84.000

Agosto 28 de 2020

Códigos	Cuentas	Debe	Haber
111005	Banco nacional	12.264.000	
110505	Caja General		12.180.000
421020	Ingreso x diferencia en cambio		84.000
	Sumas iguales	12.264.000	12.264.000

Registramos venta de divisas al banco de Bogotá.

TALLER DE REFUERZO

1. El día 25 de julio de 2020 el almacén la Heroica Ltda Vendió a un comerciante extranjero mercancías diversas por USD 5.000 S/F N° 278 de contado. TRM = 4.050. MBU = 60%.

2. El día 5 de agosto de 2020 el almacén La Heroica Ltda consignó los Dólares a cta cte del banco de Bogotá a una TRM de \$ 4.100.

Es necesario:

1. Registrar las mercancías vendidas
2. Calcular la diferencia en cambio y registrar la consignación en el banco.

Valor venta USD 5.000 X \$ 4.050 = \$20.250.000

Costo de ventas = 20.250.000 / 1.60 = \$12.656.250

25 DE JULIO 2020

Códigos	Cuentas	Debe	Haber
110505	Caja General	20.250.000	
6135	Costo de ventas	12.656.250	
1435	Inventario de mercancías		12.656.250
4135	Ingreso por ventas		20.250.000
	Sumas iguales	32.906.250	32.906.250

Registramos venta a un comerciante extranjero S/F N° 278

DC = (4.050 – 4.100) X 5.000 = \$ -250.000 = Ingreso

Valor consignación = usd 5.000 x \$ 4.100 = \$ 20.500.000

Agosto 5 de 2020

Códigos	Cuentas	Debe	Haber
111005	Banco nacional	20.500.000	
110505	Caja General		20.250.000
421020	Ingreso x diferencia en cambio		250.000
	Sumas iguales	20.500.000	20.500.000

Registramos venta de divisas al banco de Bogotá

UTILIDAD TOTAL

Utilidad Total = Utilidad operacional +/- Utilidad financiera.

$$UT = UO + /- UF$$

$$UO = PV - CV$$

$$UF = DC1 +/- DC2 +/- DC3.$$

$$UO = 20.250.000 - 12.656.250 = 7.593.750$$

$$UF = -250.000$$

$$UT = 7.593.750 + 250.000 = 7.843.750$$

TALLER DE REFUERZO

1. El día 20 de agosto de 2020 la Cia Heroica SA vendió joyas diversas a un turista italiano por EUR 3.450 S/N FT N° 1250 de contado. TRM = 4.520. MBU= 70%.

2. El día 25 de agosto 2020 la Cia Heroica SA consignó los EUR 3.450 en cta cte del banco de Bogotá. TRM = 4.420.

Es necesario:

1. Contabilizar la venta
2. Calcular la DF
3. Contabilizar la consignación.
4. Calcular la utilidad total.

VENTAS AL EXTERIOR A CRÉDITO

Son las que se realizan a personas naturales o jurídicas de otros países. Se facturan en la moneda del país del cliente, generalmente Dólares o Euros. Para el registro contable debemos convertir el valor de la venta en divisas a pesos colombianos, se debe aplicar la TRM vigente en el momento que se realiza la operación.

Al final de cada mes y en la fecha de pago del cliente debemos realizar un asiento de ajuste por diferencia en cambio.

Ejemplo: El 18 de julio de 2020 la Cia Sol Ltda vendió mercancías a la Cia Norton SA de Estados Unidos por USD 8.500 S/F N° 47 30 días. TRM = 3.850. MBU = 70%.

Es necesario:

1. Contabilizar la mercancía vendida
2. Calcular y contabilizar la diferencia en cambio a 30 de julio TRM = 3.800
3. Contabilizar el pago de la Cia Norton SA mediante consignación en cta cte de la empresa en el banco internacional de Miami. TRM= 3.870.
4. Calcular la utilidad total de la venta.

DESARROLLO

Valor venta USD 8.500 X \$ 3.850 = \$ 32.725.000

Valor de ventas = 32.725.000/ 1.70 = \$ 19.250.000

18 DE JULIO 2020

Códigos	Cuentas	Debe	Haber
13051001	Cientes del exterior: cia Norton SA	32.725.000	
6135	Costo de ventas	19.250.000	
1435	Inventario de mercancías		19.250.000
4135	Ingreso por ventas		32.725.000
	Sumas iguales	51.975.000	51.975.000

Registramos venta a la Cia Norton SA S/F N° 47 a 30 días.

ASIENTO DE AJUSTE POR DIFERENCIA EN CAMBIO TRM= \$ 3.800

DC = (TRM1- TRM2) X DIVISAS

DC = (3.850 - 3.800) X 8.500 =

DC = 50 X 8.500 = 425.000 Gasto

Vr a 30 de julio 8.500 x \$ 3.800 = \$ 32.300.000

Vr a 18 de julio 8.500 x \$ 3.850 = \$ 32.725.000

Diferencia en cambio = \$ 425.000

30 de Julio de 2020

Códigos	Cuentas	Debe	Haber
530525	Gasto x diferencia en cambio	425.000	
13051001	Clientes del exterior. Cia Norton SA		425.000
	Sumas iguales	425.000	425.000

Registramos ajuste por diferencia en cambio a 30 julio 2020

5. 18 de agosto= cliente paga = TRM= 3.870.

DC2= (3.800 - 3.870) X 8.500

DC2 = -70 X 8.500 = -595.000 Ingreso

Vr fecha de pago = 8.500 x 3.870 = \$ 32.895.000

Vr 30 de julio = 8.500 x 3.800 = \$ 32.300.000

Diferencia en cambio = 595.000

18 de Agosto de 2020

Códigos	Cuentas	Debe	Haber
13051001	Clientes del exterior Norton sa	595.000	
421020	Ingresos x diferencia en cambio		595.000
	Sumas iguales	595.000	595.000

Registramos ajuste por diferencia en cambio a 18 de Agosto 2020

130510 CLIENTES DEL EXT NORTON SA	
	32.725.000 425.000
	595.000
	33.320.000 425.000
	32.895.000

Pago del cliente Norton SA

18 de agosto 2020

Códigos	Cuentas	Debe	Haber
11101001	Banco internacional de Miami	32.895.000	
13051001	Clientes del exterior Norton SA		32.895.000
	Sumas iguales	32.895.000	32.895.000

Registramos pago del cliente CIA Norton SA ft # 47

OTRO MÉTODO PARA CONTABILIZAR EL PAGO

130510CLIENTES DEL EXT NORTON SA	
32.725.000	425.000
32.300.000	

Valor del pago del cliente = $8.500 \times 3.870 = 32.895.000$

DC = $32.300.000 - 32.895.000 = - 595.000$

18 de agosto 2020

Códigos	Cuentas	Debe	Haber
11101001	Banco internacional de Miami	32.895.000	
13051001	Clientes del exterior Norton SA		32.300.000
421020	Ingresos x diferencia en cambio		595.000
	Sumas iguales	32.895.000	32.895.000

Registramos pago del cliente Norton SA ft # 47

UTILIDAD TOTAL

UT = UO +/- UF

UO = $32.725.000 - 19.250.000 = 13.475.000$

DC1 +/- DC2

UF = $425.000 - 595.000 = -170.000$ INGRESO

UT = $13.475.000 + 170.000 = 13.645.000$

TALLER REFUERZO

El día 25 de junio la Cia La Paz Ltda vendió mercancías a la Cia Dexton SA de España por EU 10.500 S/F N° 54 A 45 días. TRM = 4.570 MBU = 70%.

Se requiere:

1. Contabilizar la venta
2. Calcular y contabilizar la DC a 30 de junio 2020 TRM = 4.560.
3. Calcular y contabilizar la DC a 30 julio de 2020 TRM = 4.580
4. Contabilizar el pago de la Cia Dexton SA el 10 de agosto de 2020 TRM = 4.590.
5. Calcular la utilidad total.

DESARROLLO

Valor venta EUR 10.500 X \$ 4.570 = 47.985.000

Valor de ventas = 47.985000/ 1.70 = 28.226.470

25 DE JUNIO 2020

Códigos	Cuentas	Debe	Haber
130510	Cientes del exterior: cia Dexton SA	47.985.000	
6135	Costo de ventas	28.226.470	
1435	Inventario de mercancías		28.226.470
4135	Ingreso por ventas		47.985.000
	Sumas iguales	76.211.470	76.211.470

Registramos venta a la Cia Dexton SA S/F N° 54

AJUSTE POR DC A 30 DE JUNIO DE 2020

DC1= (4.570 – 4.560) X 10.500 = \$ 105.000 Gasto

30 de Junio de 2020

Códigos	Cuentas	Debe	Haber
530525	Gasto x diferencia en cambio	105.000	
130510	Cientes del exterior. Cia Dexton SA		105.000
	Sumas iguales	105.000	105.000

Registramos ajuste por diferencia en cambio a 30 junio 2020

AJUSTE POR DC A 30 DE JULIO DE 2020

DC2= (4.560 – 4.580) X 10.500 = \$ -210.000 Ingreso

30 de Julio de 2020

Códigos	Cuentas	Debe	Haber
130510	Cientes del exterior Dexton SA	210.000	
421020	Ingresos x diferencia en cambio		210.000
	Sumas iguales	210.000	210.000

Registramos ajuste por diferencia en cambio a 30 de Julio 2020

130510 CLIENTES DEL EXT DEXTONSA	
47.985.000	105.000
210.000	
48.195.000	105.000
48.090.000	

REGISTRO DEL PAGO DEL CLIENTE

Valor pagado por el cliente:

$$\text{Valor} = \text{EUR } 10.500 \times 4.590 = 48.195.000$$

$$\text{DC} = 48.090.000 - 48.195.000 = -105.000$$

$$\text{DC3} = (4.580 - 4.590) \times 10.500$$

$$\text{DC3} = -10 \times 10.500 = -105.000 \text{ Ingreso}$$

10 de agosto 2020

Códigos	Cuentas	Debe	Haber
11100510	Banco internacional de Miami	48.195.000	
130510	Clientes del exterior Dexton SA		48.090.000
421020	Ingresos x diferencia en cambio		105.000
	Sumas iguales	48.195.000	48.195.000

Registramos pago del cliente Dexton SA ft # 54

UTILIDAD TOTAL

$$\text{UT} = \text{UO} +/- \text{UF}$$

$$\text{UO} = 47.985.000 - 28.226.470 = \$ 19.758.530$$

$$\text{UF} = 105.000 - 210.000 - 105.000 = - 210.000$$

$$\text{UT} = 19.758.530 + 210.000 = 19.968.530$$

TALLER DE REFUERZO

El día 27 de agosto de 2020 la Caribe Ltda vendió mercancías a la Cia Madrid SA de España por EU 18.250 S/ F N° 234 A 45 días. MBU 65% TRM \$ 4.850.

Se requiere:

1. Contabilizar la venta.
2. Asiento de ajuste por DC a 30 de agosto de 2020 TRM = 4.840.
3. Asiento de ajuste por DC a 30 de septiembre de 2020 TRM= 4.830
4. Contabilizar el pago del cliente el 12 de octubre de 2020 TRM= 4.840. mediante consignación en cta cte del banco internacional de Madrid.

UNIDAD 4

**DESCUENTOS
Y DEVOLUCIONES
EN VENTAS**

DESCUENTOS EN VENTAS

Los descuentos representan **disminución de los ingresos, de las utilidades y de los impuestos relacionados** (Renta, ICA e IVA) con los ingresos o las utilidades.

CLASIFICACIÓN DE LOS DESCUENTOS

Pueden ser de dos tipos:

1. DESCUENTOS COMERCIALES: son los que se conceden a todos los clientes que compran en la empresa cuando los estamos ofreciendo. Estos descuentos se ofrecen cuando inauguramos un nuevo punto de ventas, aniversario del almacén, fechas especiales: día de la madre, primas de navidad, amor y amistad, día de la secretaria, día de los papás, navidad.

Desde el punto de vista contable el descuento comercial **no se CONTABILIZA**, pero su efecto se verá reflejado en el estado de resultados del periodo en que se concede.

Ejemplo. El 1° de julio de 2020 se vendió mercancías por \$ 5.000.000 S/F N° 67 de contado. IVA 19%. MBU 60%. Se concedió un descuento del 5% por aniversario de la empresa.

Valor venta	\$ 5.000.000	venta bruta
(menos Descuento del 5%)	(250.000)	
Subtotal	\$ 4.750.000	venta neta
IVA 19%	\$ 902.500	
Valor total	\$ 5.652.500	

$$CV = 5.000.000 / 1.60 = \mathbf{3.125.000}$$

1° de julio 2020

Códigos	Cuentas	Debe	Haber
110505	Caja General	5.652.500	
6135	Valorde ventas	3.125.000	

1435	Inventario de mercancías	3.125.000
240810	IVA Generado	902.500
4135	Ingreso por ventas	4.750.000
	Sumas iguales	8.777.500
		8.777.500

Registramos venta de contado ft # 67

A pesar de que el descuento no se contabilizó, se ve reflejado como un menor valor de la utilidad del periodo, como observamos en el cuadro siguiente.

ESTADO DE RESULTADOS			
SIN DESCUENTO		CON DESCUENTO	
CONCEPTOS	VALOR	CONCEPTOS	VALOR
INGRESOS POR VENTAS	5.000.000	INGRESOS POR VENTAS	4.750.000
COSTOS POR VENTAS	3.125.000	COSTOS POR VENTAS	3.125.000
UTILIDAD BRUTA	1.875.000	UTILIDAD BRUTA	1.625.000
		250.000	

TALLER DE APLICACIÓN

- 1° de agosto 2020 la cia Alfa SA vendió mercancías a la Cia Beta Ltda por \$ 10.500.000 + IVA 19% de contado mediante consignación en cta cte de entidad. Se concedió un descuento por volumen de compra del 7%. MBU 65%.
- El día 5 de agosto de 2020 la cia Caribe SA vendió mercancías a Pedro Torres, la cual había adquirido por \$ 4.200.000 + IVA 19%. El cliente canceló mediante TEF a cta cte de la empresa. El MBU 50%. Se concedió un descuento por fidelidad del cliente del 3%.

Se requiere,

Contabilizar la venta de mercancías.

2. DESCUENTO CONDICIONADO, FINANCIERO O POR PRONTO PAGO: este tipo de descuento solo aplica para ventas a crédito. Consiste en motivar el cliente para que pague la factura antes de su vencimiento. Esto se indica en la parte inferior de la factura de la siguiente manera: condiciones de pago CP: 5/15, N/30.

El numerador (5) indica el descuento y el denominador (15) indica la fecha máxima de pago para obtener el descuento

Este descuento se contabiliza de la siguiente manera:

Para el **vendedor** que lo concede = representa **un menor valor de los ingresos**, el cual se contabiliza en la cuenta 4176 DB: POR DESCUENTOS COMERCIALES CONCEDIDOS.

Para el **comprador** que lo aprovecha = representa **un menor valor de la mercancía o del costo de ventas** y se contabiliza en la cuenta 1435 Inventario de mercancías CR y/o 6135 costo de ventas CR.

MANEJO CONTABLE

Existen dos métodos para contabilizar los descuentos condicionados.

1. Método del importe bruto: Este método consiste en que la venta se contabiliza sin tener en cuenta el descuento. Solo cuando el cliente paga cumpliendo la condición se reconoce el descuento.

Ejemplo:

El día 1° de julio de 2020 la cia Alfa Ltda vendió mercancías a la Cia Beta SA por \$ 5.000.000 más IVA 19% S/F N° 38 A 30 días con las siguientes condiciones de pago: 5/25, N/30. MBU = 60%

Valor venta	\$ 5.000.000
IVA 19%	950.000 NO SE PUEDE TOCAR
VR total	\$ 5.950.000

$$CV = 5.000.000 / 1,60 = \$ 3.125.000$$

1° DE JULIO 2020

CÓDIGOS	CUENTAS	DEBE	HABER
13050501	Ctes nles: Cia Beta SA	5.950.000	
6135	Costo de ventas	3.125.000	
1435	Inventario de mercancías		3.125.000
240810	IVA generado		950.000
4135	Ingresos por ventas		5.000.000
	Sumas iguales	9.075.000	9.075.000

REGISTRAMOS VENTA A CREDITO S/F N° 38

El cliente cancela mediante TEF a cta. Cte. de la empresa el día 22 de julio de 2020.

CÁLCULO DE LOS DÍAS DE PAGO

FECHA PAGO = 2020 07 22
 FECHA VENTA= 2020 07 01
 0 0 21+1 =22 DÍAS

CÁLCULOS PARA LA CONTABILIZACIÓN

1. PORCENTAJE DE DESCUENTO = 5%
2. BASE DE DESCUENTO = $5.950.000/1.19 = 5.000.000$
3. CALCULAR EL VALOR DEL DESCUENTO = $5.000.000 \times 5\% = 250.000$
4. CALCULAR EL VALOR NETO A PAGAR POR EL CLIENTE VNP= $5.950.000 - 250.000 = \$ 5.700.000$

22 DE JULIO 2020

CÓDIGOS	CUENTAS	DEBE	HABER
11100501	Banco Bogotá	5.700.000	
4176	Descuentos comerciales concedidos.	250.000	
13050501	Ctes Nles Cia Beta SA		5.950.000
	Sumas iguales	5.950.000	5.950.000

Registramos pago cia beta sa s/f n° 38

CONTABILIDAD DEL COMPRADOR

COMPRA

CÓDIGOS	CUENTAS	DEBE	HABER
1435	Inventario de mercancías	5.000.000	
240805	IVA descontable	950.000	
220501	Proveedores nacionales		5.950.000
	Sumas iguales	5.950.000	5.950.000

Registramos compra a crédito S/F N° 38

Pago de la factura N° 38

CÓDIGOS	CUENTAS	DEBE	HABER
220501	Proveedores nacionales	5.950.000	
11100502	Bancolombia		5.700.000
1435/6135	Inventario/ costo ventas		250.000
	Sumas iguales	5.950.000	5.950.000

Registramos Pago factura N° 38 mediante TEF a cta cte de la empresa

2. Método del importe neto: este método se utiliza cuando es habitual que la empresa ofrece el descuento y el cliente lo aprovecha, es decir, desde el inicio tenemos la certeza de que el cliente aplicará el descuento al pagar su factura. (Salazar B, 2015).

Haremos el mismo ejemplo anterior por este método.

Vr venta	\$ 5.000.000- 5% = 250.000	\$ 4.750.000
IVA 19%	<u>950.000</u>	<u>950.000</u>
VR total	\$ 5.950.000	\$ 5.700.000
CV = 5.000.000/ 1,60 =	\$ 3.125.000	

1° DE JULIO 2020

CÓDIGOS	CUENTAS	DEBE	HABER
13050501	Ctes nacionales: Beta SA	5.700.000	
6135	Valorde ventas	3.125.000	
1435	Inventario de mercancías		3.125.000
240810	IVA generado		950.000

CÓDIGOS	CUENTAS	DEBE	HABER
4135	Ingresos por ventas		4.750.000
	Sumas iguales	8.825.000	8.825.000

Registramos venta a crédito s/f n° 38

Cuando el cliente paga cumpliendo la condición de descuento, hacemos el siguiente asiento.

CÓDIGOS	CUENTAS	DEBE	HABER
11100501	Banco Bogotá	5.700.000	
13050501	Ctes nacionales Cía. Beta SA		5.700.000
	Sumas iguales	5.700.000	5.700.000

Si por alguna razón el cliente no cumple la condición al pagar, entonces pierde el descuento y deberá pagar el valor total de la factura.

VENDEDOR. Pago sin descuento

CÓDIGOS	CUENTAS	DEBE	HABER
11100501	Banco Bogotá	5.950.000	
13050501	Ctes nacionales cia Beta SA		5.700.000
429595	Ingresos por descuentos recuperados		250.000
	Sumas iguales	5.950.000	5.950.000

Registramos pago de la Cia Beta SA S/F N° 38

COMPRADOR: compra S/F N° 38

CÓDIGOS	CUENTAS	DEBE	HABER
1435	Inventario de mercancías	4.750.000	
240805	IVA descontable	950.000	
220501	Proveedores nacionales Cia Alfa SA		5.700.000
	Sumas iguales	5.700.000	5.700.000

Compra a crédito s/f n° 38

COMPRADOR: Pago F/T N° 38 SIN DESCUENTO

CÓDIGOS	CUENTAS	DEBE	HABER
220501	Proveedores nacionales Cia Alfa SA	5.700.000	
530535	Gasto por descuentos no aplicados	250.000	

CÓDIGOS	CUENTAS	DEBE	HABER
11100502	Bancolombia		5.950.000
	Sumas iguales	5.950.000	5.950.000

Registramos pago de la ft N° 38 sin descuento

TALLER DE PROFUNDIZACIÓN

El día 17 de julio de 2020 la Cía. Caribe SA vendió mercancías a la Cia Andina SA por \$ 10.500.000 más IVA 19% S/F N° 43 A 30 días con las siguientes condiciones de pago: 3/25, N/30. MBU = 60%. La Cia Andina pagó mediante TEF a cta. Cte. de la empresa el día 6 de agosto de 2020.

Se requiere:

1. Contabilizar la venta (ambos métodos)
2. Contabilizar la cancelación del cliente. (ambos métodos)

DESCUENTOS EN CADENA

Podemos tener operaciones donde coincidan ambos descuentos.
Ejemplo: El día 16 de julio de 2020 la Cia El Repuesto Ltda vendió mercancías a la Cia El sol SA por \$ 12.500.000. Más IVA 19% S/F N° 58 a 30 días. Se concedió un descuento del 5% por la cantidad comprada y se establecieron las siguientes condiciones de pago 5/20, N/30. MBU incluido en el precio de venta 60%

Es necesario:

1. Contabilizar la venta
2. Contabilizar la cancelación de la Cia Sol SA el día 3 de agosto 2020 mediante TEF a cta cte de la empresa.

DESARROLLO**IMPORTE BRUTO**

Vr venta	\$ 12.500.000	venta bruta
Descuento 5%	625.000	
Subtotal	\$ 11.875.000	venta neta
IVA 19%	2.256.250	
VALOR TOTAL	\$ 14.131.250	
CV = 12.500.000/1.60 =	7.812.500	

16 DE JULIO 2020

CÓDIGOS	CUENTAS	DEBE	HABER
13050501	Ctes Nacionales: Cia Sol SA	14.131.250	
6135	Valorde ventas	7.812.500	
1435	Inventario de mercancías		7.812.500
240810	IVA Generado		2.256.250
4135	Ingreso por ventas		11.875.000
	SUMAS IGUALES	21.943.750	21.943.750

Registramos pago cia beta sas/f n° 58

LA CIA SOL SA PAGO MEDIANTE TEF EL DIA 3 DE AGOSTO 2020

FECHA DE PAGO = 2020 08 03
 FECHA DE VENTA = 2020 07 16
 0 0 17+ 1 = 18

CÁLCULOS

1. PORCENTAJE DE DESCUENTO = 5%
2. BASE DE DESCUENTO = 14.131.250/1.19 = 11.875.000
3. VALOR DEL DESCUENTO = 11.875.000 X 5% = 593.750
4. VALOR NETO A PAGAR VNP = 14.131.250- 593.750= 13.537.500

3 DE AGOSTO 2020

CÓDIGOS	CUENTAS	DEBE	HABER
11100501	Banco Bogotá	13.537.500	
4176	Desc com concedidos	593.750	
13050501	Ctes nacionales cia Sol SA		14.131.250
	Sumas iguales	14.131.250	14.131.250

REGISTRAMOS PAGO CIA SOL SA S/F N° 58

TALLER DE APLICACIÓN

El día 23 de julio de 2020 la Cia Heroica SA vendió mercancías a la Cia Sur SA por \$ 20.250.000 más IVA 19% S/F N° 64 a 30 días. Se concedió un descuento del 5% por la cantidad total comprada y se establecieron las siguientes condiciones de pago: 8/15, 5/25, N/30. MBU = 55%

Es necesario:

1. Contabilizar la venta
2. Contabilizar el pago de la Cia Sur SA el día 10 de agosto 2020, mediante TEF a cta. Cte. de la empresa.

DESARROLLO

Vr venta	\$ 20.250.000	venta bruta
Descuento 5%	1.012.500	
Subtotal	\$ 19.237.500	venta neta
IVA 19%	3.655.125	
VALOR TOTAL	\$ 22.892.625	
CV = 20.250.000/1.55 =	13.064.516	

23 DE JULIO 2020

CÓDIGOS	CUENTAS	DEBE	HABER
13050501	Ctes Nles: Cia Sur SA	22.892.625	
6135	Costo de ventas	13.064.516	
1435	Inventario de mercancías		13.064.516
240810	IVA Generado		3.355.125
4135	Ingreso por ventas		19.237.500
	SUMAS IGUALES	35.957.141	35.957.141

REGISTRAMOS PAGO CIA SUR SA S/F N° 64

LA CIA SOL SA PAGO MEDIANTE TEF EL DIA 10 DE AGOSTO 2020

FECHA DE PAGO = 2020 08 10

FECHA DE VENTA = 2020 07 23

0 0 17+ 1 = 18

CÁLCULOS

3. PORCENTAJE DE DESCUENTO = 5%
4. BASE DE DESCUENTO = $22.892.625 / 1.19 = 19.237.500$
5. VALOR DEL DESCUENTO = $19.237.500 \times 5\% = 961.875$
6. VALOR NETO A PAGAR VNP = $22.892.625 - 961.875 = 21.930.750$

3 DE AGOSTO 2020

CÓDIGOS	CUENTAS	DEBE	HABER
11100501	Banco Bogotá	21.930.750	
530535	Gasto por desc com condic	961.875	
13050501	Ctes nacionales cia Sol SA		22.892.625
	Sumas iguales	22.892.625	22.892.625

REGISTRAMOS PAGO CIA SUR SA S/F N° 64

DEVOLUCIONES EN VENTAS

Estas representan las mercancías que los clientes devuelven por no cumplir con los requisitos de calidad necesarios exigidos por él. Las devoluciones en ventas se contabilizan en la cuenta 4175 DB. Las causas por devolución en ventas son:

- Defectos de fábrica.
- Mala calidad del producto.
- Referencia diferente a la solicitada por el cliente.
- Mercancía dañada en el transporte.
- La mercancía llegó extemporáneamente.

Cuando la compra se realiza en efectivo, debe devolverse el dinero al cliente de la misma forma, pero si se trata de una venta en créditos, se debe enviar una nota de crédito por el valor de la devolución, disminuyendo la deuda del cliente.

EJEMPLO

1. El 5 de agosto de 2020, la Compañía Darién S.A. vendió mercancías a crédito a El Edén Ltda. Por la suma de \$ 1.000.000, más IVA del 19%, según factura N° 48 a 30 días. El MBU incluido en el precio de venta fue del 60%.

Valor mercancías	= \$ 1.000.000	CV = 1.000.000 / 1,60 = \$ 625.000
Valor IVA 19%	<u>= \$ 190.000</u>	
Valor total	= \$ 1.190.000	

5 DE AGOSTO 2020.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
13050501	Clientes nacionales: Cía. El Edén Ltda.	1.190.000	
6135	Costo de venta	625.000	
1435	Inventarios de mercancías		625.000
240802	IVA generado		190.000
4135	Ingresos por ventas		1.000.000
	SUMAS IGUALES	1.815.000	1.815.000

Registramos venta a crédito, según factura N° 48, a 30 días.

2. El día 7 de agosto de 2020, el cliente decidió devolver mercancía con un valor de \$ 200.000 más IVA, porque no cumplió con las garantías, llegando en un estado poco agradable. Le enviamos NC N° 14 por el valor de la devolución.

Valor devolución = \$ 200.000 CV = $200.000 / 1,60 = \$ 125.000$
 Valor IVA 19% = \$ 38.000
 Valor NC N° 14 = \$ 238.000

7 DE AGOSTO DE 2020

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
1435	Inventario de Mercancías	125.000	
240802	IVA generado (devolución venta)	38.000	
4175	Devolución en ventas	200.000	
13050501	Clientes nacionales: Cía. Edén Ltda.		238.000
6135	Costo de venta		125.000
SUMAS IGUALES		363.000	363.000

Registramos NC N° 14 por devolución de la factura N° 48.

NOTA: cuando el cliente decide cancelar la deuda es necesario realizar el siguiente registro.

7 DE AGOSTO 2020.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
110505	Caja General	952.000	
13050501	Clientes nacionales: Cía. El Edén Ltda.		952.000
SUMAS IGUALES		952.000	952.000

Registramos pago de la compañía El Edén ltda.

EJERCICIO DE PRÁCTICA

1. El 5 de septiembre la Cia El Paraíso Ltda vendió mercancías a la Cia Sol SA por \$ 5.000.000 más IVA 19% S/F N° 87 a 30 días. MBU incluido en la venta 65%.

2. El día 6 de septiembre la cia Sol SA devolvió mercancías por \$ 350.000 más IVA 19% por defectos de fábrica. Le enviamos NC N° 46 por el valor de la devolución.

Es necesario:

1. Contabilizar la venta
2. Contabilizar la devolución
3. Contabilizar el pago de la Cia Sol SA mediante TEF. El día 5 de octubre de 2020.

DESARROLLO

Valor mercancías = \$ 5.000.000 CV = $5.000.000 / 1,65 = \$ 3.030.303$
 Valor IVA 19% = \$ 950.000
 Valor total = \$ 5.950.000

5 DE AGOSTO 2020

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
13050501	Cientes nacionales: Cía. Sol SA.	5.950.000	
6135	Costo de venta	3.030.303	
1435	Inventario de Mercancías		3.030.303
240802	IVA generado		950.000
4135	Ingresos por ventas		5.000.000
	SUMAS IGUALES	8.980.303	8.980.303

Registramos venta a crédito, según factura N° 87, a 30 días.

Valor devolución = \$ 350.000 CV = $350.000 / 1,65 = \$ 212.121$
 Valor IVA 19% = \$ 66.500
 Valor NC N° 14 = \$ 416.500

7 DE AGOSTO DE 2020

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
1435	Inventarios de Mercancías	212.121	
240802	IVA generado (devolución venta)	66.500	
4175	Devolución en ventas	350.000	
13050501	Cientes nacionales: Cía. Edén Ltda.		416.500
6135	Costo de venta		212.121
	SUMAS IGUALES	628.621	628.621

Registramos NC N° 14 por devolución de la factura N° 87.

5 de octubre 2020

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
11100501	Banco Bogotá	5.533.500	
13050501	Cientes nacionales: Cía. Sol SA.		5.533.500
SUMAS IGUALES		5.533.500	5.533.500

Registramos pago de la compañía Sol SA Ft N° 87

DEVOLUCIONES CON DESCUENTOS

Ejemplo

1. EL 2 de julio de 2020 la Compañía A Ltda vendió mercancías a la Compañía B. S.A. con un valor total de \$ 3.500.000, sumado a ello un IVA del 19%, según factura N° 435 a 30 días. Se concedió un descuento del 5% por volumen de compra. Condiciones de pago: 4/20, N/30. El MBU incluido en la venta fue del 60%.

Valor mercancías	\$ 3.500.000
Valor descuento 5%	<u>\$ 175.000</u> CV = \$ 3.500.000 / 1,60 = \$ 2.187.500
Subtotal =	\$ 3.325.000
Valor IVA 19% =	<u>\$ 631.750</u>
Total, general =	\$ 3.956.750

2 DE JULIO DE 2020

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
13050501	Cientes nacionales: Cía. B S.A.	3.956.750	
6135	Costo de venta	2.187.500	
1435	Inventarios de Mercancías		2.187.500
240802	IVA generado		631.750
4135	Ingreso por venta		3.325.000
SUMAS IGUALES		6.144.250	6.144.250

Registramos venta a crédito según factura N° 425 a 30 días.

2. El día 5 de julio de 2020 la Cía B SA devolvió mercancías por \$ 560.000 por defectos de fábrica. La Cía A Ltda le envió NC N° 16 por el valor de la devolución.

Vr devolución	\$ 560.000
5% descuento	<u>\$ 28.000</u>
Subtotal	\$ 532.000 CV = \$ 560.000/ 1,60= \$ 350.000
IVA 19%	<u>104.080</u>
Vr total NC N° 16	\$ 633.080

5 DE JULIO DE 2020

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
1435	Inventario de Mercancías	350.000	
240810	IVA generado (devolución)	104.080	
4175	Devolución en ventas DB	532.000	
13050501	Clientes nacionales. Cia B. SA		633.080
6135	Valorde ventas		350.000
	SUMAS IGUALES	983.080	983.080

Registramos NC N° 16 por devolución de la factura N° 425 a 30 días.

3. La Cia B. SA canceló la FT # 435 el día 19 de julio de 2020, mediante consignación en cta. cte. de la Cia A Ltda.

Cálculos

Fecha de pago:	2020 07 19
Fecha de factura	<u>2020 07 02</u>
Tiempo en días	0 0 17 + 1 = 18 días

Porcentaje de descuento = 3%

BD = 3.323.670/1,19 = 2.793.000 BD= 3.325.000 - 532.000 = \$ 2.793.000

VD = 2.793.000 x 4% = \$ 111.720

VNP = 3.323.670 - 111.720 = \$ 3.211.950

19 DE JULIO DE 2020

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
11100501	Banco Bogotá	3.211.950	
4176	Descuentos concedidos	111.720	
13050501	Clientes nacionales. Cia B. SA		3.323.670
	SUMAS IGUALES	3.323.670	3.323.670

Registramos pago Cía B. SA de la factura N° 425 a 30 días.

13050501 CTES NLES CIA B SA	
3.956.750	633.080
3.956.750	633.080
3.323.670	3.323.670

TALLER DE APLICACIÓN

1. El 23 de agosto 2020 la Cía Heroica SA vendió mercancías a la Cía Andina SA por \$ 15.800.000 más IVA 19% S/F N° 80 A 30 días. Concedió un descuento del 6% por el total final de la compra realizada. Condiciones de pago: 5/20, N/30. MBU = 50%

Es necesario:

- Contabilizar la venta
- Contabilizar devolución el día 25 de agosto de la Cia Andina SA por \$ 1.200.000 por daños en el transporte. La Cía Heroica SA le envió NC N° 90 por el valor de la devolución
- Contabilizar el pago de la Cía Andina SA mediante TEF a Cta Cte de la empresa el día 8 de septiembre de 2020.

CICLO DE OPERACIONES EN EMPRESAS COMERCIALES



UNIDAD 5

**EFFECTIVO Y
EQUIVALENTES:
11: (DISPONIBLE)**

En este grupo se manejan las cuentas que se usan para el registro de los recursos de la liquidez inmediata, parcial o total, de un ente económico y que utiliza como capital de trabajo en el desarrollo de su actividad mercantil. (Fundación IASC, Módulo 11: Instrumentos financieros básicos, 2010).

1. Caja
2. Bancos
3. Cuentas de ahorro
4. Fondos.
5. Inversiones a corto plazo (3 meses)

CAJA

Esta cuenta registra del dinero existente en cheques o efectivo (vóucher de pagos con tarjetas) con que cuenta el ente económico, tanto en moneda nacional como extranjera, que tiene disponibilidad en cualquier momento.

MANEJO CONTABLE

POR EL DEBE:

1. Se registran todas las entras de dinero en cheque o efectivo y en cualquier moneda (extranjera o local).
2. Por los sobrantes en arqueos de caja.
3. Por el mayor valor resultante al convertir las divisas a la tasa de cambio representativa en el mercado.
4. Por el valor de creación o incremento de fondo de la caja menor.

POR EL HABER

1. Por el valor de las consignaciones realizadas en cuentas de corrientes o de ahorro de la empresa.
2. Por el valor de la negociación de divisas.
3. Por los faltantes en arqueos de caja.
4. Por el menor valor que resulta al convertir las divisas a la tasa de cambio representativa dentro de mercado.
5. Por la cancelación o reducción del monto de la caja menor.

6. Por la realización de pagos en efectivo, en los casos requeridos por el ente económico.

EJERCICIOS

1. Marzo 5 de 2020: Vendemos mercancías por \$5.000.000 más IVA 19% según factura # 1025 de contado. Costos de ventas \$ 3.800.000
2. Marzo 6 de 2020: Consignamos en banco Bogotá el dinero que hay en caja.
3. Marzo 8 de 2020: Joyería el Diamante vendió varias joyas por \$USD 1.500 dólares, según factura # 4567 de contado. La TRM vigente el día de la operación es de \$ 3.850. El MBU es del 60% donde se encuentra inmerso el precio total de la venta.
4. Marzo 15 de 2020: la empresa vende los \$USD 1.500 al banco de Bogotá a una TRM de 3.800. el dinero fue cancelado en la cuenta corriente de la empresa.

DESARROLLO DEL TALLER

PUNTO 1. 5 DE MARZO 20220

CÓDIGOS	CUENTAS	DEBE	HABER
110505	Caja general	5.950.000	
6135	Costo de ventas	3.800.000	
1435	Inventario de mercancías		3.800.000
2408	IVA generado		950.000
4135	Ingresos por ventas		5.000.000
	Sumas iguales	9.750.000	9.750.000

PUNTO 2. 6 DE MARZO 2020

CÓDIGOS	CUENTAS	DEBE	HABER
1110501	Banco Bogotá	5.950.000	
110505	Caja general		5.950.000
	Sumas iguales	5.950.000	5.950.000

PUNTO 3. 8 DE MARZO 2020

CÓDIGOS	CUENTAS	DEBE	HAABER
1105050	Caja general	5.775.000	
6135	Costo de ventas	3.609.375	
1435	Inventario de mercancías		3.609.375
4135	Ingreso por ventas		5.775.000
	Sumas iguales	9.384.375	9.384.375

PUNTO 4. 15 DE MARZO 2020

CÓDIGOS	CUENTAS	DEBE	HAABER
11100501	Banco Bogotá	5.700.000	
110505	Caja general		5.775.000
530525	Gasto por diferencia en cambio	75.000	
	Sumas iguales	5.775.000	5.775.000

110505 CAJA GENERAL	
5.950.000	5.950.000
5.775.000	5.775.000
11.725.000	11.725.000

MAYORIZACIÓN DE LA CUENTA DE CAJA GENERAL**TALLER DE PROFUNDIZACIÓN**

1. El día 1° de abril de 2020 la compañía Alfa S.A. vendió materias primas de contado por un valorde \$ 2.500.000 más IVA 19%, según factura N° 100. El margen bruto de utilidad aplicado fue del 40%, incluido en el precio de venta.
2. El día 1° de abril de 2020 la compañía Alfa S.A. recibió un abono del cliente Pedro Torres de la factura N° 58 por \$ 500.000 en efectivo.
3. El día 2 de abril de 2020 la compañía Alfa S.A. consigna los ingresos del día anterior
4. La compañía El Repuesto Ltda. tenía en caja, el día 5 de abril de 2020, USD\$ 500 a una TRM de \$ 2.000. Al final de mes la TRM se cotizó en \$ 2.100.

5. El día 13 de mayo de 2020 la compañía vendió los US\$ 500 al Banco de Colombia a \$ 2.030 c/u. El dinero recibido se depositó en el Banco de Colombia

Haga los asientos contables y mayorice en cuenta T la cuenta de caja

SOLUCIÓN TALLER

PUNTO 1. 1° DE MARZO 2020

CÓDIGOS	CUENTAS	DEBE	HABER
1105050	Caja general	2.975.000	
6135	Costo de ventas	1.785.714	
1435	Inventarios de mercancías		1.785.714
2408	IVA generado		475.000
4135	Ingreso por ventas		2.500.000
Sumas iguales		4.760.714	4.760.714

Registramos venta de contado según factura # 100

PUNTO 2: 1° DE MARZO 2020

CÓDIGOS	CUENTAS	DEBE	HABER
1105050	Caja general	500.000	
13050501	Clientes nacionales (Pedro torres)		500.000
Sumas iguales		500.000	500.000

Registramos abono de clientes

PUNTO 3: 2 DE MARZO 2020

CÓDIGOS	CUENTAS	DEBE	HABER
11100501	Banco Bogotá	3.475.000	
110505	Caja general		3.475.000
Sumas iguales		3.475.000	3.475.000

Registramos consignación en efectivo Banco Bogotá

CÁLCULOS

$$DC = (TRM1 - TRM2) \times \text{DIVISAS}$$

$$DC = (2.000 - 2.100) \times 500$$

$$DC = -100 \times 500 = -50.000 \text{ ingreso}$$

PUNTO 4: 31 DE MARZO 2020

CÓDIGOS	CUENTAS	DEBE	HABER
110505	Caja general	50.000	
421020	Ingreso x dif en cambio		50.000
	Sumas iguales	50.000	50.000

Registramos ajuste por diferencia en cambio

CÁLCULOS:

DC= (TRM1-TRM2) X DIVISAS

DC= (2.100 - 2.030) X 500

DC= 70 X 500= 35.000 gasto

Valor en caja= 500 x 2.100 = 1.050.000

Valor consignación = 500 x 2.030 = 1.015.000

PUNTO 5: 13 DE ABRIL 2020

CÓDIGOS	CUENTAS	DEBE	HAABER
11100502	Banco de Colombia	1.015.000	
530525	Gasto por diferencia en cambio	35.000	
110505	Caja general		1.050.000
	Sumas iguales	1.050.000	1.050.000

Registramos venta de divisas a Bancolombia

MAYORIZACIÓN DE LA CUENTA DE CAJA

110505 CAJA GENERAL	
	1.000.000
	2.975.000
500.000	3.475.000
50.000	1.050.000
4.525.000	4.525.000

ARQUEO DE CAJA

Es el conteo físico que se hace del dinero y otros valores que se encuentran en la caja de registradora de la empresa. El arqueo tiene como objetivo la verificación de que la persona encargada del manejo de la caja lo está haciendo correctamente.

El arqueo debe realizarse de manera sorpresiva y en presencia del cajero. Al realizar un arqueo se pueden presentar las siguientes situaciones:

- **SOBRANTE EN CAJA:** cuando el importe del arqueo supera el saldo encontrado en la caja, según el valor de las ventas del día.

EJEMPLO: El 19 del mes de marzo en el año 2022 se llevó a cabo un arqueo en la compañía los Andes S.A. hallando los siguientes resultados:

CÍA. ANDES S.A.
PLANILLA PARA ARQUEOS DE CAJA
FECHA: 19 DE MARZO DE 2020

CAJA N°: 1 CAJERO: MARÍA PÉREZ

CANTIDAD	DENOMINACIÓN	VALOR TOTAL
5	Monedas de \$ 10	\$ 50
10	Monedas de \$ 20	\$ 200
29	Monedas de \$ 50	\$ 1.450
20	Monedas de \$ 100	\$ 2.000
15	Monedas de \$ 200	\$ 3.000
40	Monedas de \$ 500	\$ 20.000
10	Billetes de \$ 1.000	\$ 10.000
5	Billetes de \$ 2.000	\$ 10.000
8	Billetes de \$ 5.000	\$ 40.000
12	Billetes de \$ 10.000	\$ 120.000
15	Billetes de \$ 20.000	\$ 300.000
2	Billetes de \$ 50.000	\$ 100.000
2	Cheques bancos locales	\$ 210.000
2	Cheques de otras plazas	\$ 195.000
1	Váucher tarjeta débito	\$ 80.000
2	Váucher tarjeta crédito	\$ 175.000
TOTAL ARQUEO		\$ 1.366.700
SALDO SEGÚN AUXILIAR		\$ 1.350.500
SOBRANTE EN CAJA		\$ 16.200

Cajera N° CC

Supernumerario CC n°

El sobrante en caja constituye otros ingresos ordinarios, los cuales se registran de forma contable de la siguiente forma:

FECHA: 19 DE MARZO DE 2020.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
110505	Caja General	16.200	
429553	Otros ingresos ordinarios.: Sobrante en caja		16.200
SUMAS IGUALES		16.200	16.200

Registramos ingresos por sobrante en arqueo de caja.

- **FALTANTE EN CAJA:** se presenta cuando el resultado del arqueo es menor al saldo encontrado en la caja, de acuerdo a las ventas del día o el auxiliar. El valor del faltante debe ser cancelado por el cajero por medio de dinero en efectivo o descontado por parte de la empresa en su nómina.

EJEMPLO: Se puede tomar el caso anterior y asumir que el saldo era de: \$ 1.375.000.

TOTAL ARQUEO	\$ 1.366.700
SALDO SEGÚN AUXILIAR	\$ 1.375.000
FALTANTE EN CAJA	\$ 8.300

Supernumeraria

Cajero

El asiento contable es el siguiente:

FECHA: 19 DE MARZO DE 2020.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
13653001	Cuentas por cobrar: Trabajadores – responsabilidades. María Pérez	8.300	
110505	Caja General		8.300
SUMAS IGUALES		8.300	8.300

Registramos cuenta por cobrar a trabajadores por faltante en arqueo de caja

Cuando la cajera paga en efectivo el faltante en el arqueo del día, se debe aplicar el siguiente registro.

FECHA: 19 DE MARZO DE 2020.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
110505	Caja general	8.300	
136530	Cuentas x cobrar trabajadores-responsabilidades: María Pérez		8.300
SUMAS IGUALES		8.300	8.300

Registramos del faltante en arqueo de caja del día.

ARQUEOS DE CAJA EN ALMACENES DE CADENA.

En estas empresas suelen encontrarse múltiples cajas, con turnos para los trabajadores, que rotan varias veces al día.

EJEMPLO: El día 20 de agosto de 2020 se llevó a cabo un arqueo en la empresa Los Amigos Ltda., esta arrojó el siguiente resultado:

SUPERMERCADO LOS AMIGOS LTDA. PLANILLA PARA ARQUEOS DE CAJA

FECHA: 20 DE MARZO DE 2020

CAJA N°	VALOR VENTAS	VALOR ARQUEO	RESULTADO	FIRMA DEL CAJERO
01	\$ 1.000.000	\$ 1.010.000	\$10.000	
02	\$ 1.200.000	\$ 1.200.000	0	
03	\$ 1.300.000	\$ 1.295.000	< \$ 5.000 >	
TOTAL	\$ 3.500.000	\$ 3.505.000	\$ 5.000	

Es necesario:

Realizar el registro contable de cada caja de forma individual, teniendo en cuenta los siguientes aspectos:

1. El margen bruto de utilidad aplicado fue del 40% incluido en el precio de la venta.
2. El IVA fue del 19% incluido el precio de la venta.

Caja N° 1:

Precio de venta = Vr. venta / 1.19 = \$ 1.000.000 / 1.19 = \$ 840.336

IVA = Vr. venta - valorde venta = 1.000.000 - 840.336 = \$ 159.664 IV

Valor de ventas = valorde venta / 1.40 = 840.336 / 1.40 = \$ 600.240

FECHA: 20 DE MARZO DE 2020.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
110505	Caja General	1.010.000	
6135	Valorde ventas	600.240	
1435	Inventario de Mercancías.		600.240
240801	IVA generado		159.664
4135	Ingreso por ventas		840.336
429553	Otros ingresos ordinarios.: Sobrante en caja		10.000
SUMAS IGUALES		1.610.240	1.610.240

Registramos venta por caja N° 1.

TRABAJO INDEPENDIENTE

Se deben llevar a cabo los registros y cálculos de las cajas N° 2 y N° 3.

CONTROL INTERNO DE CAJA

Para un eficiente control del dinero en efectivo que se recibe en la caja se deben tener en cuenta las siguientes recomendaciones:

1. Evitar que el trabajador que se encara de recibir el dinero sea el mismo que realiza el registro contable.
2. Responsabilizar a una sola persona como del manejo del dinero (tesorero/director financiero). Este debe tener una póliza de seguro en manejo de efectivo.
3. Consignar diariamente los dineros que ingresan a caja.
4. Realizar contrato con empresas autorizadas y especializadas en el traslado de dinero de las empresas a los bancos.
5. Definir de forma escrita las políticas precisas sobre cuantías máximas del dinero a pagar en efectivo.
6. Elaborar arqueos de caja periódicamente.
7. Crear cajas menores para pagos en efectivo de cantidades pequeñas.

8. Utilizar caja registradora, protectores de cheques y recibos prenumerados para registrar el dinero que sale y entra a la caja.
9. Elaborar informes estadísticos con los egresos e ingresos de caja de manera diaria.

CAJA MENOR 110510

Es un fondo creado con el objetivo realizar pagos en efectivo de poca cuantía, tales como: utensilios de aseo, papelería, fotocopias, envíos de correspondencia, útiles, llamadas telefónicas, etc.

Para que el funcionamiento adecuado de una caja menor es necesario tener presente que:

1. Establecer como administrador de la caja a una persona de confianza.
2. Elaborar por cada pago realizado un recibo oficial donde se indique: el valor cancelado, el concepto, la fecha y firma de quien recibe el pago.
3. Todos los pagos deben ser aprobados por la persona autorizada.
4. Realizar arqueos de caja periódicamente.
5. Definir como tope máximo de pago por caja menor el 10 % de su valor
6. Solicitar el reembolso cuando se haya gastado aproximadamente el 80% de su valor total.
7. Dependiendo la estructura y necesidades de cada empresa esta debe establecer el número y cuantía de sus cajas menores necesarias.

CREACIÓN DEL FONDO DE CAJA MENOR

Cuando se toma la decisión de establecer un fondo de caja menor y se define la persona autorizada para su administración, se debe hacer el asiento contable.

EJEMPLO: El día 5 de agosto de 2020, la Fábrica de bloques La Paz Ltda. decidió abrir el fondo de caja menor por valor de \$ 200.000, manejado por Marta Pérez, secretaria de gerencia. Se elaboró un cheque a su nombre por esa misma cantidad.

FECHA: 5 DE MARZO de 2020.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
11051001	Caja menor: Gerencia	200.000	
11100501	Banco de Bogotá		200.000
SUMAS IGUALES		200.000	200.000

Registramos apertura de caja menor manejada por Marta Pérez, secretaria de gerencia.

REEMBOLSO DE CAJA MENOR

Se debe realizar en el momento que se ha gastado aproximadamente el 80% del valor establecido para la caja, y la solicitud se debe realizar en una planilla elaborada para tal circunstancia.

EJEMPLO: El 30 de marzo de 2020, la señora Marta Pérez solicitó reembolso de gastos por caja menor. Ella realizó los siguientes gastos durante ese mes:

FECHA	CONCEPTO	BENEFICIARIO	VALOR	CÓDIGOS
01-08-20	Compra caja metálica	Papelería Jonán Ltda.	\$20.000	519530
05-08-20	Compra azúcar, café...	Tienda el Edén	\$ 18.500	519525
09-08-20	Transporte mensajero	Pedro Tovar	\$ 15.000	519545
16-08-20	Compra comprobantes	Papelería Toro Ltda.	\$ 20.000	519530
20-08-20	Compra trapero, escoba	Almacén SAO S.A.	\$ 20.000	519525
22-08-20	Fotocopia escritura.	Center Copy Ltda.	\$ 16.000	519530
24-08-20	Autenticaciones	Notaría Quinta	\$ 18.000	514005
27-08-20	Envío de correspondencia	Servientrega S.A.	\$ 18.200	513540
28-08-20	Compra agua, gaseosa	Tienda El Refugio	\$ 15.000	519525

La encargada de llenar el formato diseñado para la solicitud de reembolso de los gastos generados durante determinado tiempo, en este

se deben anexar todos los soportes requeridos.

FÁBRICA DE BLOCKS VIBRADOS LA PAZ				
RELACIÓN DE GASTOS POR CAJA MENOR				
RESPONSABLE: MARTA PÉREZ				
PERIODO: MES DE AGOSTO DE 2020			VALOR FONDO: \$ 200.000	
CÓDIGO	REC. No	CONCEPTOS	BENEFICIARIO	VALOR
519530	001	Compra caja metálica	Papelería Jonán Ltda.	\$ 20.000
519525	002	Compra azúcar, café, vasos	Tienda el Edén	\$ 18.500
519545	003	Transporte mensajero	Pedro Tovar	\$ 15.000
519530	004	Compra comprobantes caja M	Papelería Toro Ltda.	\$ 20.000
519525	005	Compra trapero, escoba, fab.	Almacén SAO S.A.	\$ 20.000
519530	006	Fotocopias escritura pública	Center Copy Ltda.	\$ 16.000
514005	007	Autenticación escritura	Notaría Quinta	\$ 18.000
513540	003	Envío de correspondencia	Servientrega S.A.	\$ 18.200
519525	009	Compra agua, gaseosa	Tienda El Refugio	\$ 15.000
			TOTAL REEMBOLSO	\$ 160.700

CAJERA RESPONSABLE VO. BO. JEFE INMEDIATO

FÁBRICA DE BLOCKS VIBRADOS LA PAZ				
RELACIÓN DE GASTOS POR CAJA MENOR				
RESPONSABLE: MARTA PÉREZ				
PERIODO: MES DE MARZO DE 2020			VALOR FONDO: \$ 200.000	
CÓDIGO	REC. No	CONCEPTOS	BENEFICIARIO	VALOR
519530	001	Compra caja metálica	Papelería Jonán Ltda.	\$ 20.000
519525	002	Compra azúcar, café, vasos	Tienda el Edén	\$ 18.500
519545	003	Transporte mensajero	Pedro Tovar	\$ 15.000
519530	004	Compra comprobantes caja M	Papelería Toro Ltda.	\$ 20.000
519525	005	Compra trapero, escoba, fab.	Almacén SAO S.A.	\$ 20.000

519530	006	Fotocopias escritura pública	Center Copy Ltda.	\$ 16.000
514005	007	Autenticación escritura	Notaría Quinta	\$ 18.000
513540	003	Envío de correspondencia	Servientrega S.A.	\$ 18.200
519525	009	Compra agua, gaseosa	Tienda El Refugio	\$ 15.000
			TOTAL REEMBOLSO	\$ 160.700

RESUMEN

CÓDIGOS	CUENTAS	VALOR
513540	Correo, portes y telegramas	\$ 18.200
514005	Gastos notariales	\$ 18.000
519525	Elementos de aseo y cafetería	\$ 53.500
519530	Útiles, papelería y fotocopias	\$ 56.000
519545	Taxis y buses	\$ 15.000
TOTAL REEMBOLSO		\$ 160.700

Posterior a la revisión realizada por los encargados del control interno, se debe autorizar la elaboración del cheque por el valor total del reembolso, a nombre de la persona responsable de la caja. Y se lleva a cabo el asiento contable de los gastos que le corresponden al mes de agosto del 2020.

FECHA: 30 DE AGOSTO DE 2020.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
513540	Correo, portes y telegramas	18.200	
514005	Gastos notariales	18.000	
519525	Elementos de aseo y cafetería	53.500	
519530	Útiles, papelería y fotocopias	56.000	
519545	Taxis y buses	15.000	
11100501	Banco de Bogotá		160.700
SUMAS IGUALES		160.700	160.700

Registramos gastos por caja menor de gerencia de agosto de 2020.

BANCOS. 111005

Hace referencia al dinero consignado por la empresa en las cuentas corrientes en bancos del exterior y bancos locales. En relación con los bancos del exterior, se debe realizar un asiento de ajustes por diferencia en cambio final de cada mes, utilizando TRM vigente.

MANEJO CONTABLE

1. POR EL DEBE: Se debita la cuenta de bancos solo si se presenta cualquiera de los siguientes casos:

- Por el importe de las consignaciones ejecutadas por la empresa.
- Por el valor de cada traslado de fondos a cuentas de ahorro o corrientes de la empresa
- Por el valor de las notas de créditos bancarias (NC) originadas por préstamos concedidos por el banco o por el pago de clientes nacionales o del exterior.
- Por el valor de los cheques eliminados posterior al registro contable.
- Por el valor de la diferencia en el cambio positiva al final de cada periodo (aplica en los bancos del exterior)

2. POR EL CRÉDITO: esta cuenta se acredita por la realización de las siguientes operaciones:

- Por el valor de los cheques que se giran por la empresa. TEF
- Por el valor de los traslados de fondos a otras cuentas de ahorro o corrientes.
- Por el valor de las notas débito (ND) generadas por: gastos bancarios (valor de la chequera), intereses corrientes, por mora o sobregiros y por comisión.
- Por el valor de la diferencia en cambio negativa al fin de mes (bancos del exterior).

EJEMPLOS

1. En el 2020 el 1 de marzo, la empresa Alfa S.A. abrió la cuenta corriente N° 140-786543-1 proveniente del Banco de Bogotá por \$ 5.000.000, producto de las ventas de contado del día anterior.

FECHA: 1° DE MARZO DE 2020.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
11100501	Banco de Bogotá	5.000.000	
110505	Caja General		5.000.000
	SUMAS IGUALES	5.000.000	5.000.000

Registramos apertura de Cta. Cte. N° 140-786543-1 en el Banco de Bogotá.

2. En el 2020 el 30 de marzo, se canceló con cheque del Banco de Bogotá los servicios públicos de ese mes por los siguientes valores:

- Acueducto y alcantarillado \$ 75.500
- Energía eléctrica \$ 815.400
- Teléfono \$ 69.400
- Gas natural \$ 20.800

FECHA: 30 DE MARZO DE 2020.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
513525	Acueducto y alcantarillado	75.500	
513530	Energía eléctrica	815.400	
513535	Teléfono	69.400	
513555	Gas	20.800	
11100501	Banco de Bogotá		981.100
	SUMAS IGUALES	981.100	981.100

Registramos pago de servicios públicos del mes de marzo de 2020.

3. En el año 2020, el diez de marzo se abrió la cuenta corriente en el Banco Internacional de Nueva York por valor de US\$ 2.000, a través de un traslado de fondos de la cuenta corriente del Banco de Bogotá. La TRM vigente fue de \$ 2.920. Valor = US\$ 2.000 X \$ 2.920 = \$5.840.000. El banco cobró una comisión del 1,5% del valor del traslado. Valor comisión = 5.840.000 x 1.5%= 87.600

FECHA: 10 DE MARZO DE 2020.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
11101001	Banco Internacional de Nueva York	5.840.000	
530515	Gasto por comisión bancaria	87.600	
110505	Banco de Bogotá - Caja General		5.927.600
SUMAS IGUALES		5.927.600	5.927.600

Registramos apertura de Cta. Cte. en el Banco Internacional de Nueva York.

4. El día 30 de marzo de 2020 la TRM se cotizó en \$ 3.000.

Marzo 30/2020 US\$ 2.000 X \$ 3.000 = 6.000.000

Marzo 10/2020 US\$ 2.000 X \$ 2.920 = 5.840.000

Diferencia en cambio positiva = 160.000

FECHA: 30 DE MARZO DE 2020.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
11101001	Banco Internacional de Nueva York	160.000	
421020	Ingresos financieros: Diferencia en cambio		160.000
SUMAS IGUALES		160.000	160.000

Registramos ingresos por diferencia en cambio en Banco Internacional de Nueva York.

5. El 25 de marzo de 2020 recibimos ND N° 1045 del Banco de Bogotá por \$ 800.000, cheque devuelto del comprador Julio Pájaro, que había pagado la factura N° 128.

FECHA: 25 DE MARZO DE 2020.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
13050501	Cientes nacionales: Julio Pájaro	800.000	
11100501	Banco de Bogotá		800.000
SUMAS IGUALES		800.000	800.000

Registramos ND N° 1045 por cheque devuelto.

CONCILIACIÓN BANCARIA

Este es un documento interno que se diligencia todos los meses con el objetivo de determinar y aclarar las diferencias entre los registros del libro auxiliar de la empresa y el extracto emitido por el banco. Este documento se debe elaborar para cada cuenta de ahorros o corriente de la empresa. Las principales causas que generan las diferencias son:

- El valor de los cheques girados por la empresa y no cobrados por los beneficiarios.
 - La consignación realizada en jornada adicional, no acreditadas por el banco.
 - Las ND bancarias no contabilizadas por concepto de: Valor de las chequeras (530505 DB).
 - Valor de los intereses por préstamos, por mora o sobregiros. (530520 DB).
 - Valor de las comisiones. (530515 DB).
 - Valor de los cheques devueltos (130505 DB).
 - Gravámen a los movimientos financieros (GMF) 4 X 1.000 (511595 DB).
1. Las NC no contabilizadas por los siguientes conceptos:
 - Préstamos concedidos por el banco.
 - Consignaciones de clientes nacionales o del exterior.

ELEMENTOS NECESARIOS PARA ELABORAR LA CONCILIACIÓN

1. Libro auxiliar de bancos debidamente actualizado.
2. Extracto enviado por el banco.
3. Conciliación del mes anterior.
4. Relación de cheque girados por la empresa durante el mes y las TEF realizados.
5. Recibos de las consignaciones realizadas por la empresa durante todo el mes.

PASOS PARA ELABORAR LA CONCILIACIÓN

- Verificación de todos los cheques girados por la empresa, con el objetivo de comprobar si estos fueron cancelados por el banco a los beneficiados. Los cheques no pagados se relacionan en el módulo N° 1 del formato de conciliación. Cheques sin cobrar.
- Verificar si todas las consignaciones realizadas por la empresa se registraron en el banco, aquellas que no aparecen en el extracto se relacionan en el módulo N° 2 de la conciliación. Consignaciones no acreditadas.
- Anotamos en el módulo N° 3 las ND enviadas por el banco y no registradas en el auxiliar.
- Registramos en el módulo N° 4 las NC enviadas por el banco y que no están en el auxiliar.
- Efectuamos los asientos contables derivados de la conciliación.

EJEMPLO DE CONCILIACIÓN BANCARIA

La información presente acá corresponde al año 2020 del mes de marzo:

Empresa: CÍA. SMP LTDA.

Cuenta corriente: N° 260-0123458-3

Banco: Banco de Bogotá, Sucursal Centro.

Saldo según auxiliar: \$ 2.640.753.30

Saldo según extracto: \$ 2.987.347.68

Cheques pendientes por cobrar

FECHA	CHK N°	BENEFICIARIO	VALOR
05-03-2020	2804	PABLO DÍAZ	\$ 168.000
10-03-2020	2810	PEDRO PÉREZ	\$ 270.000
20-03-2020	2811	JUAN RÍOS	\$ 85.000

Notas débito no contabilizadas

FECHA	CONCEPTO	VALOR
01-03-2020	GMF	\$ 2.200
10-03-2020	GMF	\$ 1.850
16-03-2020	GMF	\$ 485
20-03-2020	GMF	\$ 3680
22-03-2020	GMF	\$ 2.368,62
26-03-2020	VR CHEQUERA	\$ 150.000
29-03-2020	INTERESES SOBREGIRO	\$ 70.000
29-03-2020	CHK DEVUELTO DE CARLOS MARTÍNEZ	\$ 256.000

Notas crédito no contabilizadas

FECHA	CONCEPTO	VALOR
26-03-2020	CONSIGNACIÓN NACIONAL CLIENTE JUAN PÉREZ	\$ 174.422
29-03-2020	CONSIGNACIÓN NACIONAL CLIENTE IVÁN RÍOS	\$ 315.756

Consignación en horario adicional 31-03-2020 por \$ 180.000

Es necesario:

1. Elaborar la conciliación.
2. Realización de los asientos contables generados de la conciliación.

Nombre y apellido o Razón social	Conciliación Bancaria N° 03-2020			
CÍA. SMP LTDA.	CUENTA N° 260-0123458-3			
BANCO: DE BOGOTA	SUCURSAL	CENTRO		
		Movimiento conciliado:	del 1° al 31 de marzo de 2020	
Saldo según extracto bancario	\$ 2,987,347.68	2- Detalle de consignación no acreditadas		
Saldo según libros	\$ 2,640,753.30	Fecha	Motivo	Valor
Diferencia	\$ 346,594.38	30-03-020	Consignación jornada adicional	\$ 180,000
Explicación de la diferencia				
Cheques sin cobrar (-)	\$ 523,000.00			
Consignaciones no acreditadas(+)	\$ 180,000.00			
Notas débitos no contabilizadas(+)	\$ 486,583.62			
Notas créditos no contabilizadas (-)	\$ 490,178.00			
Diferencia conciliada	-\$ 346,594.38			

1- Detalle de cheques sin cobrar						
Fecha	N°	Beneficiario	Valor			
05/03/2020	2804	PABLO DÍAZ	\$ 168,000	TOTAL		\$ 180,000
10/03/2020	2810	PEDRO PÉREZ	\$ 270,000	3- Notas débitos no contabilizadas		
20/03/2020	2811	JUAN RÍOS	\$ 85,000	Fecha	Concepto	Valor
				22-03-020	GMF*	\$ 10,583.62
				29-03-020	VR. CHEQUERA	\$ 150,000.00
				29-03-020	INTERESES SOBREGIRO	\$ 70,000.00
				29-03-020	CHK DEVUELTO	\$ 256,000.00
				TOTAL		\$ 486,583.62
4- Notas crédito no contabilizadas						
			Fecha	Concepto	valor	
			26-03-020	Consignación chk c.n	\$ 174,422	
			29-03-020	Consignación chk c.n	\$ 315,756	
TOTAL			\$ 523,000	TOTAL	\$ 490,178	
Preparada	Aprobada		Vo Bo Contabilidad		Fecha	

REGISTRO CONTABLE DE LAS ND Y NC BANCARIAS

1. ND BANCARIAS POR

- GMF = \$ 10.583,62
- Valor chequera = \$ 150.000
- Intereses por sobregiro = \$ 70.000
- Cheque devuelto del cliente Carlos Martínez = \$ 256.000

FECHA: 31 DE MARZO DE 2020

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
13050501	Clientes nacionales: Carlos Martínez	256.000	
511595	Otros impuestos: GMF	10.583,62	
530505	Gastos bancarios: Valor chequera	150.000	
530520	Gastos financieros: Intereses	70.000	
11100501	Banco Bogotá		486.583.62
SUMAS IGUALES		486.583.62	486.583.62

Registramos ND bancarias de marzo 31/20.

2. NC BANCARIAS POR

- Consignación del cliente nacional Juan Pérez = \$ 174.422
- Consignación del cliente nacional Iván Ríos = \$ 315.756

FECHA: 31 DE MARZO DE 2020.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
11100501	Banco de Bogotá	490.178	
13050502	Clientes nacionales: Juan Pérez		174.422
13050503	Clientes nacionales: Iván Ríos		315.756
SUMAS IGUALES		490.178	490.178

Registramos NC bancarias de marzo 31/20

OTROS MÉTODOS PARA REALIZAR LA CONCILIACIÓN BANCARIA

Se presentan diferentes posibilidades o métodos para llevar a cabo la conciliación bancaria, tales como:

Método partiendo del saldo en libros para llegar al saldo del extracto: para llevar a cabo una conciliación a través de este método se debe llevar a cabo la aplicación de la siguiente guía:

Saldo según auxiliar de la empresa	\$ 2.640.753,30
Más: cheques girados y no cobrados*	\$ 523.000
Menos: consignaciones no acreditadas*	(\$ 180.000)
Menos: ND no contabilizadas en el auxiliar*	(\$ 486.583,62)
Más: NC no contabilizadas en el auxiliar*	\$ 490.178
Saldo según extracto bancario	\$ 2.987.347,68

Método partiendo del saldo en extracto para llegar al saldo del auxiliar: para este método, se presenta una forma totalmente contraria a lo anteriormente presentado, se recomienda seguir el siguiente esquema:

Saldo según extracto	\$2.987.347,62
Menos: cheques girados y no cobrados*	(\$ 523.000)
Más: consignaciones no acreditadas*	\$ 180.000
Más: ND no contabilizadas en el auxiliar*	\$ 486.583,62
Menos: NC no contabilizadas en el auxiliar*	(\$ 490.178)
Saldo según auxiliar de la empresa	\$ 2.640.753,30

Método de igualación: en este caso, se incluyen movimientos paralelos entre el auxiliar y el extracto, excluyendo o agregando las partidas que generan las diferencias (cheques sin cobrar, consignaciones no acreditadas, ND y NC bancarias). Se debe seguir el siguiente formato:

Conceptos	Saldo según auxiliar	Saldo según extracto
Saldos	\$ 2.640.753,30	\$ 2.987.347,68
Menos: Cheques sin cobrar*		(\$ 523.000)
Más: consignaciones no registradas*		\$ 180.000
Menos: ND bancarias*	(\$ 486.583,62)	
Más : NC bancarias*	\$ 490.178	
Saldos iguales	\$2.644.347,68	\$ 2.644.347,68

TRABAJO INDEPENDIENTE

La compañía El Girasol S.A. expone esta información para la cuenta corriente N° 102365-9 del Banco de Bogotá en el año 2020, mes de marzo.

Saldo según Auxiliar de bancos \$ 8.612.973,25

Cheques girados no cobrados

CHK No Beneficiario valor fecha

4680 Filomena Díaz \$ 360.500 01/03/2020

4685 Eurípides Cruz \$ 270.320 05/03/2020

4690 Primitiva Arias \$ 475.000 10/03/2020

Consignación en tránsito \$ 1.270.460, presentada en jornada adicional el treinta y uno del mes de marzo, del 2020.

ND Bancarias: valor fecha

Chequera \$ 180.000 05/03/2020

Intereses sobregiro \$ 25.620 28/03/2020

CHK devuelto de cliente Ariel Ríos \$ 420.600 15/03/2020

Comisión CHK otra plaza \$ 10.620,40 11/03/2020

Impuestos 4 por mil \$ 4.680,20 28/03/2020

NC Bancarias:

Pago de un cliente nacional (Juan Ríos) por \$ 200.500 el 05/03/2020
 Abono del cliente Gina Ruiz \$ 62.062 el 10/03/2020

Saldo según extracto \$ 8.069.374,65

Es necesario:

- Elaborar la conciliación del banco por el mes de marzo en el año 2020 a través de los 4 métodos.
- Contabilizar los ajustes pertinentes que se deriven de la conciliación.

CUENTAS DE AHORRO

En esta cuenta se registra el dinero que el ente económico deposita en cada entidades bancarias o financieras, con el objetivo de alcanzar un rendimiento financiero llamado intereses.

MANEJO CONTABLE

POR EL DEBE: para el caso de las cuentas de ahorro solo se debitan en las siguientes situaciones:

- Por el valor de las consignaciones ejecutadas por la empresa.
- Por el valor de los traslados de fondos de otras cuentas de ahorros o corrientes.
- Por el valor de las notas créditos bancarias (NC) generadas por préstamos realizados por el banco.
- Por el valor de los rendimientos generadas en el periodo (intereses).

POR EL CRÉDITO: esta cuenta se acredita en los siguientes casos:

- Por el valor de los retiros realizados en la empresa.
- Por el valor de los traslados de fondos a otras cuentas corrientes o de ahorro.
- Por el valor de las notas débitos (ND) generadas por: cheques devueltos, comisiones, cuotas de manejo, retención en la fuen-

te de ingresos financieros y gravamen a los movimientos financieros (GMF) o cuatro por mil.

EJEMPLOS

1. El día 5 de marzo de 2020 la compañía ABC Ltda. abrió una cuenta de ahorros en el Banco de Bogotá por \$ 5.000.000, derivados de las ventas en efectivo de ese día en la empresa.

FECHA: 5 MARZO DE 2020

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
11200501	Banco de Bogotá	5.000.000	
11050501	Caja General		5.000.000
SUMAS IGUALES		5.000.000	5.000.000

Registramos apertura de cuenta de ahorros N° 120-648258-3 en Banco Bogotá.

2. En el 2020, el 31 de marzo el banco envía las siguientes ND: N° 4528 valor de cuota de manejo de \$ 9.800, N° 4553 por GMF del mes con cuantía de \$ 3.584, y N° 4586 por Retención en la fuente por rendimientos financieros de \$ 4.580.

FECHA: 31 DE MARZO DE 2020.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
135515	Retención en la fuente: Rendimientos Financieros	4.580	
530505	Gastos bancarios: Cuota de manejo	9.800	
51159501	Otros impuestos: GMF	3.584	
11200501	Banco de Bogotá		17.964
SUMAS IGUALES		17.964	17.964

Registramos ND bancarias del mes de marzo de 2020.

3. El día 31 de marzo de 2020 el banco envió NC N° 1436 por \$ 65.429 correspondiente a los intereses del mes.

FECHA: 31 DE MARZO DE 2020.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
11200501	Banco de Bogotá	65.429	
421005	Ingresos financieros: Intereses		65.429
	SUMAS IGUALES	65.429	65.429

Registramos NC N° 1436 por intereses de marzo de 2020.

DIFERENCIAS ENTRE CUENTAS DE AHORRO Y CUENTAS CORRIENTES

CUENTAS DE AHORRO	CUENTAS CORRIENTES
1. Genera rendimiento financiero. (intereses)	1. Normalmente no genera rendimientos financieros.
2. No admiten sobregiros.	2. Con autorización del banco se puede sobregirar.
3. Se manejan a través de tarjeta débito.	3. Se manejan a través de chequeras y se puede solicitar tarjeta débito.

EJERCICIO

1. El día 4 de marzo de 2020 se abrió la cuenta de ahorros en el Banco Pacífico por \$ 5.500.000, a través de un movimiento de fondos de la cuenta corriente que la empresa tiene en el Banco Andino. Este banco cobró una comisión de \$ 35.000 por el traslado.

2. El banco envía las siguientes ND: N° 100 por \$ 10.000, correspondiente a cuota de manejo; N° 125 por \$ 25.810, por GMF, y N° 126 por \$ 4.021, correspondiente a retención en la fuente por rendimientos financieros. Además, está la NC N° 600 por los intereses por \$ 57.443

Es necesario:

1. Registrar la apertura de cuenta de ahorros.
2. Contabilizar las ND.
3. Contabilizar las NC.

CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO FIJO (CDT)

La empresa hace este tipo de inversiones buscando obtener otros ingresos por concepto de intereses. En los últimos, años debido a las bajas tasas de interés, este tipo de negocios han perdido protagonismo.

EJEMPLO

El 1° de febrero de 2020 la Compañía Norte S.A. abrió un certificado a 6 meses en el Banco de Bogotá por \$ 5.000.000, a través de un movimiento de la cuenta corriente que tiene en el mismo banco. La tasa de interés pactada fue del 18% durante un año, pagadera mensualmente.

Es necesario:

1. Registrar la apertura del CDT.
2. Calcular y anotar los intereses producidos en el mes 1.
3. Registrar la cancelación del CDT a los 6 meses.

Apertura del CDT

FECHA: 1° DE FEBRERO DE 2020.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
122505	Certificado de depósito a término CDT	5.000.000	
11100501	Banco de Bogotá		5.000.000
	SUMAS IGUALES	5.000.000	5.000.000

Registramos apertura de un CDT a 6 meses en Banco de Bogotá.

Cálculo de intereses

$$I = (5.000.000 \times 18\%) / 12 = \$ 75.000$$

FECHA: 1 DE MARZO DE 2020.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
110505	Caja General	75.000	
421005	Ingresos financieros: Intereses		75.000
SUMAS IGUALES		75.000	75.000

Registramos intereses ganados en CDT a 6 meses en Banco de Bogotá.

Este asiento se registra durante los meses 3, 4, 5, 6 y 7 del 2020. Los intereses de agosto se contabilizan conjuntamente en el asiento de cancelación del CDT, como veremos a continuación.

El 31 de agosto de 2020 se cancela el CDT y se retiran los intereses del mes.

FECHA: 31 DE AGOSTO 2020.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
110505	Caja General	5.075.000	
122505	Certificado de depósito a término CDT		5.000.000
421005	Ingresos financieros: Intereses		75.000
SUMAS IGUALES		5.075.000	5.075.000

Registramos cancelación de CDT y los intereses ganados en agosto de 2020, Banco de Bogotá.

TRABAJO INDEPENDIENTE

El 1º de marzo de 2020 la compañía Oriente abrió un CDT a 3 meses en el Banco de Caldas por \$ 3.500.000, que estaban en caja producto de las ventas al contado del día anterior. La tasa acordada fue del 12% cada año, donde se realizarían pagos mensuales.

Es necesario:

1. Registrar la apertura del CDT.
2. Calcular y contabilizar los intereses de marzo de 2020.
3. Contabilizar la cancelación del CDT y los intereses del último mes.

DEUDORES

Representa todas las deudas a favor de la empresa por diversos conceptos, tales como: ventas a crédito, préstamos a empleados o a socios, o a terceros.

UNIDAD 6
CLIENTES

Esta hace alusión a las deudas a favor de cada entidad o empresa y de las que son responsables personas jurídicas o naturales, y en algunos casos del exterior, generadas por ventas a crédito de productos o servicios diversos. En el caso de los clientes del exterior se debe realizar cada mes un asiento de ajustes por diferencias de cambio, aplicando la TRM vigente.

MANEJO CONTABLE

POR EL DÉBITO: esta cuenta se debita en los siguientes casos:

- Por el valor de las ventas realizadas a créditos facturadas durante el periodo.
- Por el valor de las notas débitos por: cheques devueltos, multas por pago con cheques sin fondos, por intereses en mora, etc.
- Por el valor de la diferencia en cambio positivista con clientes del exterior al final de mes.

POR EL CRÉDITO: los clientes se acreditan en los siguientes eventos:

- Por valor de los pagos realizados por parte del cliente.
- Por costos de las diferentes notas crédito por devolución o no aceptación de mercancía.
- Por el valor de los descuentos establecidos en la postventa.
- Por el ajuste de la diferencia en cambio negativa al fin de cada mes.
- Por el valor de los movimientos a cuentas de difícil cobro.
- Por el valor de reconsignación de cheques devueltos .

EJEMPLOS DE CLIENTES NACIONALES

1. El 1° de marzo de 2020 la Compañía El Edén Ltda. vendió mercancías a la Compañía Pacífico S.A. por \$ 1.200.000 más IVA del 19%, según factura N° 430 a 30 días. El margen bruto de utilidad (MBU) incluido en el precio de venta fue del 60%.

Valor mercancías =	\$ 1.200.000	CV = 1.200.000 / 1.60 = \$ 750.000
Valor IVA 19% =	<u>\$ 228.000</u>	
Valor total =	\$ 1.428.000	

FECHA: 1° DE MARZO DE 2020.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
13050501	Clientes nacionales: Cía. Pacífico S.A.	1.428.000	
6135	Costo de venta	750.000	
1435	Inventario de Mercancías		750.000
240802	IVA generado		228.000
4135	Ingresos por ventas		1.200.000
SUMAS IGUALES		2.178.000	2.178.000

Registramos venta a crédito según factura N° 430 a 30 días.

2. El día 5 de abril de 2020 generamos la nota débito comercial N° 23 por \$ 48.720, por intereses por mora en el pago de la factura N° 430.

FECHA: 5 DE ABRIL DE 2020.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
13050501	Clientes nacionales: Cía. Pacífico S.A.	48.720	
421005	Ingresos financieros: Intereses		48.720
SUMAS IGUALES		48.720	48.720

Registramos ND N° 23 por intereses por mora.

3. El 7 de abril de 2020, la Compañía Pacífico S.A. paga la totalidad de la deuda mediante consignación con cheque en el Banco de Bogotá.

FECHA: 7 DE ABRIL DE 2020.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
11100501	Banco de Bogotá	2.226.720	
13050501	Clientes nacionales: Cía. Pacífico S.A.		2.226.720
SUMAS IGUALES		2.226.720	2.226.720

Registramos pago del cliente Pacífico S.A. según factura N° 430.

4. El día 9 de abril de 2020 recibimos nota débito del Banco de Bogotá por cheque devuelto de la Compañía Pacífico S.A. por valor de \$ 2.226.720. para este caso, el cliente no realizó el pago de su deuda, se debe cargar nuevamente el valor total por medio del siguiente registro:

FECHA: 9 DE ABRIL DE 2020.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
13050501	Clientes nacionales: Cía. Pacífico S.A.	2.226.720	
11100501	Banco de Bogotá		2.226.720
SUMAS IGUALES		2.226.720	2.226.720

Registramos ND bancaria por cheque devuelto del cliente Pacífico S.A.

• **MULTA POR PAGO CON CHEQUE SIN FONDOS:** el artículo 731 del Código de Comercio define la sanción del 20% del valor del cheque, en el momento que este no es aceptado por fondos insuficientes. En cumplimiento de esta norma, la empresa está facultada para emitir una nota débito N° 28 por la multa establecida en el citado artículo.

Valor multa = 2.226.720 X 20% = \$ 445.344

FECHA: 10 DE ABRIL DE 2020.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
13050501	Clientes nacionales: Cía. Pacífico S.A.	445.344	
429533	Ingresos diversos: Multas y recargos		445.344
SUMAS IGUALES		445.344	445.344

Registramos ND N° 28 por multa por cheque devuelto del cliente Pacífico S.A.

5. El día 15 de abril de 2020, el cliente pagó en efectivo la totalidad de la deuda que tenía con la empresa.

FECHA: 15 DE ABRIL DE 2020.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
110505	Caja General	2.672.064	
13050501	Clientes nacionales: Cía. Pacífico S.A.		2.672.064
SUMAS IGUALES		2.672.064	2.672.064

Registramos pago total de cliente Pacífico S.A., factura N° 430.

EJEMPLOS DE CLIENTES DEL EXTERIOR

En el momento que se vende un servicio o mercancía a clientes de un país diferente a donde se hace el negocio, se debe generar un registro aplicando la TMR que está rigiendo en ese momento de la operación, también, se debe realizar al final de cada mes por diferencia de cambio.

1. El 1° de abril de 2020 la Compañía Alfa S.A. vendió mercancías a la Compañía Delta S.A. de México por US\$ 1.810, según factura N° 315, a 45 días. El MBU incluido en el precio de venta fue del 70%. La TRM vigente el día de la venta fue de \$ 2.100.

Valor venta = $1.810 \times 2.100 = \$ 3.801.000$

CV = $3.801.000 / 1,70 = \$ 2.235.882$

La facturación debe emitirse en dólares, pero el registro contable se realiza en pesos, tal como lo establece la norma.

FECHA: 1° DE ABRIL DE 2020

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
13051001	Cientes del exterior: Cía. Delta S.A.	3.801.000	
6135	Costo de venta	2.235.882	
1435	Inventario de mercancías		2.235.882
4135	Ingresos por ventas al exterior		3.801.000
SUMAS IGUALES		6.036.882	6.036.882

Registramos venta a crédito según factura N° 315 a 45 días.

1. El 30 de abril de 2020 la TRM se cotizó a \$ 2.150 por dólar, razón por la cual debemos calcular y contabilizar la diferencia en cambio del mes.

Valor a abril 30/20 = US\$ 1.810 X \$ 2.150 = \$ 3.891.500

Valor de la venta 1° abril /20 = US\$ 1.810 X \$ 2.100 = \$ 3.801.000

Valor ajuste por diferencia en cambio positiva = \$ 90.500

FECHA: 30 DE ABRIL DE 2020

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
13051001	Clientes del exterior: Cía. Delta S.A.	90.500	
421020	Ingresos financieros: Diferencia en cambio		90.500
SUMAS IGUALES		90.500	90.500

Registramos ajuste por diferencia en cambio de octubre de 2020.

2. El día 15 de mayo de 2020 el cliente realiza la cancelación a través de una consignación realizada a la cuenta corriente que la empresa tiene en el Banco Internacional de Miami. La TRM del día del pago fue de \$ 2.130 por dólar.

Para hacer el proceso de contabilización de pago de la deuda, en primer momento se debe realizar el asiento de ajuste por diferencia de cambio del día en que se paga para actualizar y ajustar el saldo de la deuda.

Valor a abril 30/20 = US\$ 1.810 X \$ 2.150 =	\$ 3.891.500
Valor deuda a mayo 15/20 = US\$ 1.810 X \$ 2.130 =	<u>\$ 3.855.300</u>
Valor del ajuste por diferencia en cambio =	\$ 36.200

FECHA: 15 DE MAYO DE 2020.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
530525	Gastos financieros: Diferencia en cambio	36.200	
13051001	Clientes del exterior: Cía. Delta S.A.		36.200
SUMAS IGUALES		36.200	36.200

Registramos ajuste por diferencia en cambio de noviembre 15 de 2020.

Se actualiza el saldo ($\$ 3.891.500 - \$ 36.200 = \$ 3.855.300$) y se registra el pago de la deuda así:

FECHA: 15 DE MAYO DE 2020

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
11101001	Banco Internacional de Miami	3.855.300	
13051001	Clientes del exterior: Cía. Delta S.A.		3.855.300
SUMAS IGUALES		3.855.300	3.855.300

Registramos pago del cliente Delta S.A. según factura N° 315.

¿Cuál es la utilidad total que obtuvo la CIA Pacifico Ltda en esta operación?

$$UT = UO +/- UF$$

$$UO = IV - CV = 3.801.000 - 2.235.882 = \$ 1.565.118$$

$$UF = DC1 +/- DC2 = -90.500 + 36.200 = \$ -54.300$$

$$UT = 1.565.118 + 54.300 = \$ 1.619.418$$

TRABAJO INDEPENDIENTE

El 5 de julio de 2021. La Cia Luna Ltda vendió mercancías a la Cia Sol SA por 4.800 euros a 45 días. TRM = 4.200. MBU = 65%.

Se requiere:

1. Contabilizar la venta
2. Calcular y contabilizar la DC a 30 de julio de 2021. TRM = \$ 4.250
3. Contabilizar el pago de la Cia Sol SA el día 20 de agosto de 2021, mediante una TEF a la cta cte que la Cia Luna Ltda tiene en el banco internacional de Madrid. TRM del día del pago = \$ 4.210
4. Calcular la utilidad total para la Cia Luna Ltda.

CUENTAS INCOBRABLES O DE DIFÍCIL COBRO

En el momento que una empresa toma la decisión de vender su mercancía o servicios a créditos corre el riesgo de perder parte de su capital por las siguientes causas:

1. Fallecimiento del cliente.
2. Mala situación económica del cliente.
3. Cambio de residencia.
4. Caso fortuito.
5. Mala fe del cliente.

Para evitar esta situación, la empresa debe establecer una pérdida por deterioro de clientes. Esta debe permitir calcular el valor de la cartera de los clientes que se perderá en el periodo. Esta representa-

ría una rebaja de los clientes y un aumento de los gastos. El asiento contable se realiza de la siguiente manera:

FECHA: 10 DE DICIEMBRE DE 2020.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
519910	Gasto por deterioro: Deudores	0.000	
139905	Gasto por pérdida por deterioro de clientes		0.000
SUMAS IGUALES		0.000	0.000

Registramos Pérdida por deterioro deudas incobrables del año 2020.

PÉRDIDA POR DETERIORO DE DEUDORES

Las NIIF también contemplan la pérdida por deterioro de las deudas tanto comerciales como no comerciales.

Para calcular la pérdida por deterioro de las cuentas por cobrar se recomienda el uso del método de Basilea II, aplicado por el sector financiero para determinar la pérdida por deterioro de sus cuentas. Este método le da autonomía a la empresa para estructurar la tabla de cálculo según sus necesidades. A continuación, se muestra un modelo de este método. (Fundación IASC, Módulo 27. Deterioro del valor de los activos, 2010)

FACTORES CUANTITATIVOS - Deterioro cartera

Categoría	(Basilea II)	Porcentaje Deterioro
A	0 - 30 días	0%
B	31 - 60 días	1%
C	61 - 90 días	20%
D	91 - 190 días	50%
E	más de 180 días	100%

EMPRESA	VALOR CARTERA	30 DÍAS	60 DÍAS	90 DÍAS	120 DÍAS	180 DÍAS	GASTO DETERIORO
EMPRESA 1	5.000,00	5.000,00					-
EMPRESA 2	8.000,00		8.000,00				80,00
EMPRESA 3	15.000,00	15.000,00					-
EMPRESA 4	1.800,00					1.800,00	1.800,00
EMPRESA 5	500,00		5.000,00				5,00

EMPRESA	VALOR CARTERA	30 DÍAS	60 DÍAS	90 DÍAS	120 DÍAS	180 DÍAS	GASTO DETERIORO
EMPRESA 6	3.500,00		3.500,00				35,00
EMPRESA 7	5.000,00		5.000,00				50,00
EMPRESA 8	6.500,00	6.500,00					-
EMPRESA 9	7.500,00				7.500,00		3750,00
EMPRESA 10	9.900,00				9.900,00		4.950,00
	62.700,00						10.670,00

SALDOS			52.030,00				
Cientes	13050505		62.700,00				
Deterioro	13050515		10.670,00				

CASO EMPRESA 2			7.920,00				
Cientes	13050505		8.000,00				
Deterioro	13050515		80,00				

CASO EMPRESA 4			-				
Cientes	13050505		1.800,00				
Deterioro	13050515		1.800,00				

CANCELACIÓN DE CUENTAS INCOBRABLES

En el momento que los clientes no cancelan sus facturas al tiempo de vencimiento, se debe mover a cuentas de difícil cobro para iniciar el proceso de cobro jurídico, internamente o por medio de entidades de cobranza. El registro debe diseñarse así:

FECHA: DICIEMBRE 31 DE 2020.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
139001	Cuentas de difícil cobro	0.000	
130505	Cientes nacionales		0.000
	SUMAS IGUALES	0.000	0.000

Registramos traslado de clientes a deudas de difícil cobro del año 2020.

NOTA: en el momento que las empresas deciden realizar el cobro a través de entidades de cobranza el asiento contable es el siguiente:

FECHA: DICIEMBRE 31 DE 2020

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
110505	Caja general	4.550.000	
519505	Comisiones	500.000	
236520	Retención por comisiones		50.000
139001	Deudas de difícil cobro		5.000.000
	SUMAS IGUALES	5.050.000	5.050.000

Registramos la recuperación de deudas de difícil cobro del año 2020.

Cuando la empresa realiza el cobro internamente, después de agotar las opciones legales sin alcanzar resultados positivos, se procede a cancelar las deudas de difícil cobro contra la pérdida por deterioro con la que cuenta la empresa, a través del siguiente asiento:

FECHA: DICIEMBRE 31 DE 2020

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
139905	Pérdida por deterioro clientes	0.000	
139901	Deudas de difícil cobro		0.000
	SUMAS IGUALES	0.000	0.000

Registramos cancelación de deudas de difícil cobro del año 202.

COBRO DE CUENTAS INCOBRABLES YA CANCELADAS CON LA PÉRDIDA POR DETERIORO

Cuando se cancela la deuda de un cliente contra la pérdida por deterioro y aparece el cliente con la intención de pagarla posteriormente, se realiza el siguiente asiento contable:

FECHA: DICIEMBRE 31 DE 2020

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
110505	Caja general	0.000	
425005	Recuperación de deudas malas		0.000
	SUMAS IGUALES	0.000	0.000

Registramos pago del cliente X ya cancelada con la provisión.

EJEMPLOS

1. El 1º de octubre de 2020 trasladamos a deudas de difícil cobro la factura N° 145 por \$ 580.000, a nombre de Pedro Torres.

FECHA: 31 DE OCTUBRE DE 2020.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
139001	Cuentas de difícil cobro	580.000	
130505	Cientes nacionales		580.000
SUMAS IGUALES		580.000	580.000

Registramos traslado de clientes a deudas de difícil cobro la factura N° 145.

2. El 31 de diciembre, luego de aplicar todos los procedimientos legales sin obtener resultados, se decide cancelar la factura N° 145 contra la provisión, así:

FECHA: 31 DE DICIEMBRE DE 2020.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
139905	Pérdida por deterioro	580.000	
139901	Deudas de difícil cobro		580.000
SUMAS IGUALES		580.000	580.000

Registramos cancelación de la factura N° 145 contra la provisión.

3. El 15 de marzo de 2021 se presentó a la empresa el señor Pedro Torres para hacer un abono de \$ 100.000 a la factura N° 145, que había sido cancelada contra la pérdida por deterioro en diciembre de 2020. El registro contable del abono se realiza de la siguiente forma:

FECHA: 15 DE MARZO DE 2021.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
110505	Caja general	100.000	
425005	Recuperación de deudas malas		100.000
SUMAS IGUALES		100.000	100.000

Registramos pago del cliente Pedro Torres, factura N° 145, ya cancelada con la pérdida por deterioro.

Bibliografía

Fundación IASC. (2010). *Módulo 11: Instrumentos financieros básicos*. Londres.

Fundación IASC. (2010). *Módulo 11: Instrumentos financieros básicos*. Londres.

Fundación IASC. (2010). *Módulo 27. Dereritorio del valor de los activos*. Londres.

Fundación IASC. (2010). *Sección 23 NIIF para Pymes: Ingresos de actividades ordinarias*. Londres: Fundación IASC.

Fundación IASC. (2010). *Sección 23 NIIF Pymes: Ingresos de actividades ordinarias*. Londres: Funfacción IASC.

Salazar B, C. (2015). *Contabilidad financiera para pequeñas y medianas empresasa*. Bogotá: LEGIS.

Salazar B, C. (2015). *Contabilidad financiera para Pymes*. Bogotá: LEGIS.



Silvio Montiel Paternina

Contador Público de la Universidad de Cartagena. Especialista en Gerencia Educativa de la Universidad de San Buenaventura seccional Cartagena, Magister en Contabilidad Internacional de la Universidad Libre sede Bogotá, Experto en NIIF para Pymes de la Universidad de Cataluña España. Asesor y consultor empresarial. Docente asociado de la universidad Libre Sede Cartagena. Autor de los libros: Cultura Tributaria, formas de mejorarla, Contabilidad Financiera: Módulo de Activos, Contabilidad Financiera: Módulo de Pasivos y Patrimonio. Ha publicado artículos en revistas especializadas específicamente en áreas de Contabilidad financiera, Normas internacionales de información financiera y tratados de libre comercio.



Alcides de Jesús Peña Sánchez

Contador Público de la Universidad de Cartagena. Abogado egresado de la Universidad Libre de Cartagena. Magister en Contabilidad de la Universidad Libre de Bogotá. Magister en Tributación Internacional, Comercio Exterior y Aduana -Universidad Tech de México. Especialista en Derecho Administrativo de la Universidad Libre de Cartagena. Especialista en Gerencia Tributaria de la Universidad de Cartagena en Convenio con la Universidad Externado de Colombia. Especialista en Revisoría Fiscal de la Universidad de Cartagena. Docente de Jornada completa de la Universidad Libre de Cartagena. Perteneciente al grupo de Investigación “Ciencia Libre”. Categoría Investigador: Junior. Autor de los libros “CONTABILIDAD HOTELERA, DE RESTAURANTES Y DE GESTIÓN”, “Cultura Tributaria Forma de Mejorarla, Coautor del Capítulo de libro IFRS 16, LA PERTINENCIA DEL REGISTRO COMO ACTIVOS DE BIENES ARRENDADOS, EFECTOS CONTABLES.

