

CONTABILIDAD FINANCIERA

MÓDULO DE ACTIVOS

SILVIO MONTIEL PATERNINA

CONTADOR PÚBLICO
UNIVERSIDAD DE CARTAGENA

ESPECIALISTA EN GERENCIA EDUCATIVA
UNIVERSIDAD DE SAN BUENAVENTURA

CARTAGENA, JUNIO DE 2014

657.48

M657c

Montiel Paternina, Silvio

Contabilidad financiera: Módulo de activos / Silvio Montiel Paternina.

Cartagena: Universidad Libre, 2014.

87 p.: il.

ISBN 978958-8621-46-3

Incluye bibliografía

1. Estados financieros. 2. Activos (Contabilidad). 3. Contabilidad financiera. I. Montiel Paternina, Silvio. Tít.

**UNIVERSIDAD LIBRE,
SEDE CARTAGENA**

**CONTABILIDAD FINANCIERA
MÓDULO DE ACTIVOS**

Autor
SILVIO MONTIEL PATERNINA

ISBN
978-958-8621-46-3

Diagramación e Impresión
ALPHA EDITORES
Cartagena de Indias,
Colombia, 2014

CONTENIDO

INTRODUCCIÓN	5
---------------------------	----------

UNIDAD UNO: ACTIVOS DISPONIBLES

1. Objetivos.....	7
2. Concepto.....	7
3. Clasificación.....	7
4. Disponible.....	8
5. Caja General.....	9
6. Arqueo de caja.....	11
7. Control interno de caja.....	14
8. Caja menor	15
9. Reembolso de caja menor.....	16
10. Bancos.....	18
11. Conciliación bancaria.....	20
12. Cuentas de ahorro.....	26
13. Inversiones	30
14. Control interno de inversiones.....	36

UNIDAD DOS: DEUDORES

1. Objetivos.....	37
2. Concepto.....	37
3. Clientes nacionales.....	38
4. Clientes del exterior.....	38
5. Devoluciones en ventas.....	41
6. Descuentos comerciales.....	44
7. Descuentos condicionados.....	45
8. Cuentas incobrables.....	46
9. Métodos para calcular provisión para cartera.....	47

UNIDAD TRES: INVENTARIOS

1. Objetivos.....	53
2. Concepto.....	53

3. Clasificación.....	53
4. Sistemas de inventarios.....	54
5. Métodos para valuación de inventarios.....	55

UNIDAD CUATRO: PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS

1. Objetivos.....	61
2. Concepto.....	61
3. Clasificación.....	62
4. Depreciación.....	63
5. Métodos para calcular depreciación.....	63

UNIDAD CINCO: ACTIVOS INTANGIBLES

1. Objetivos.....	75
2. Concepto.....	75
3. Clasificación	76
4. Ejercicios	77

UNIDAD SEIS: ACTIVOS DIFERIDOS

1. Objetivos.....	81
2. Concepto.....	81
3. Clasificación.....	81
4. Ejercicios.....	82

UNIDAD SIETE: VALORIZACIONES

1. Objetivos.....	85
2. Concepto.....	85
3. Ejercicios.....	85

BIBLIOGRAFÍA.....	87
--------------------------	-----------

INTRODUCCIÓN

Desde épocas remotas, la contabilidad ha sido una de las principales herramientas del ser humano en las actividades comerciales. Con el fin de controlar la producción, ventas, compras, las propiedades y demás operaciones que genera la actividad mercantil de las organizaciones, se hace indispensable el uso de información contable. Cualquier actividad que se emprenda, independientemente de que sea con ánimo de lucro o no, requiere información financiera permanente que permita a la gerencia un eficiente logro de las metas propuestas.

En nuestro medio, los entes económicos tradicionalmente han llevado la contabilidad con el fin de cumplir una exigencia legal del gobierno en lo que respecta a asuntos tributarios. En la actualidad, los administradores de las organizaciones consideran imprescindible contar con un adecuado sistema de información contable que, además de facilitar la toma de decisiones acertadas, les posibilite planear y controlar sus operaciones.

A fin de satisfacer esta necesidad de las empresas, las facultades de Contaduría del país se han esforzado en la formación de un Contador Público integral, capaz de cumplir con lujo de detalles las obligaciones profesionales encomendadas a él. Por esta razón es obligatoria, en los programas de la carrera de Contaduría Pública, la asignatura de Contabilidad de Activos, la cual se desarrolla en segundo semestre.

En el presente libro, se tratarán los temas relacionados con los activos, los cuales constituyen el primer elemento de la ecuación contable. El contenido de esta temática proporcionará al estudiante un conocimiento amplio sobre el manejo contable, los mecanismos de control interno y los cuidados que la empresa debe tener con sus propiedades para garantizar su reposición en el caso que ocurra un siniestro. El manejo se hará teniendo en cuenta los aspectos teóricos y técnicos de los temas relacionados con los activos.

UNIDAD UNO: ACTIVOS DISPONIBLES

1.1. OBJETIVOS

1.1.1. OBJETIVO GENERAL

Mostrar la estructura general de las cuentas que conforman el activo corriente, su naturaleza e importancia en las organizaciones y en la información financiera.

1.1.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Desarrollar habilidades para el manejo contable de los códigos que conforman el grupo once, según el P.U.C.
- Reconocer la importancia de las cuentas de Activo corriente en la contabilidad y en la elaboración de los Estados Financieros.

1.2. CONCEPTO DE ACTIVOS

Los activos representan las propiedades de la empresa, vinculadas al desarrollo de su actividad mercantil. Según el art. 35 del DR 2649/93 “los activos son bienes y derechos tangibles e intangibles de propiedad del ente económico, de cuya utilización se esperan beneficios presentes o futuros”.

1.2.1. CLASIFICACIÓN DE LOS ACTIVOS

Los activos se clasifican en dos grupos, a saber:

1.2.1.1. SEGÚN SU DISPONIBILIDAD O CONVERTIBILIDAD, los cuales se dividen en:

- **ACTIVOS CORRIENTES O CIRCULANTES:** son aquellos que están representados en dinero disponible o se pueden convertir en disponible en un periodo menor o igual a un año. Están conformados por los siguientes grupos:
 - Disponible.
 - Inversiones temporales.

- Deudores.
 - Inventarios.
 - Gastos pagados por anticipado.
- **ACTIVOS NO CORRIENTES O NO CIRCULANTES:** son aquellos que la empresa espera convertir en efectivo en un plazo mayor a un año. Están conformados por los grupos:
 - Inversiones permanentes.
 - Deudores a largo plazo.
 - Propiedades, planta y equipos.
 - Intangibles.
 - Cargos diferidos.
 - Otros activos.
 - Valorizaciones.

1.2.1.2. SEGÚN EL PLAN ÚNICO DE CUENTAS (PUC), el cual contempla los siguientes grupos:

- Disponible.
- Inversiones.
- Deudores.
- Inventarios.
- Propiedades, planta y equipos.
- Intangibles.
- Diferidos.
- Otros activos.
- Valorizaciones.

1.3. DISPONIBLE

Comprende las cuentas que registran los recursos de liquidez inmediata, total o parcial, con que cuenta el ente económico y puede utilizar para el desarrollo de sus actividades. Las siguientes cuentas son las más representativas de este grupo: Caja, Bancos y Cuentas de ahorro.

1.3.1. CAJA

Representa el dinero en efectivo o en cheques que posee el ente económico, tanto en moneda nacional como extranjera, disponible en forma inmediata. La caja se subdivide en caja general y caja menor.

1.3.1.1. CAJA GENERAL

Es la que se utiliza en la empresa para recibir los pagos realizados por clientes en cualquier denominación.

- **MANEJO CONTABLE**

- **POR EL DÉBITO.** Esta cuenta se debita en los siguientes casos:

- Por las entradas de dinero en efectivo o cheque recibidas por cualquier concepto.
- Por el valor de los sobrantes al realizar arqueos de caja.
- Por el mayor valor resultante al convertir divisas a la TRM.
- Por el valor de la constitución o incremento del fondo de caja menor.

- **POR EL CRÉDITO.** La caja se acredita en los siguientes casos:

- Por el valor de las consignaciones diarias a cuentas corrientes o de ahorro de la empresa.
- Por el valor de la negociación de divisas.
- Por el valor de los faltantes al realizar arqueos de caja.
- Por el menor valor resultante al convertir divisas a la TRM.
- Por la cancelación o reducción del fondo de caja menor.

EJEMPLOS

1. El día 1° de julio de 20xx la compañía Alfa S.A. vende mercancías al contado por \$ 2.500.000, según factura N° 100. El margen bruto de utilidad aplicado fue del 40%, incluido en el precio de venta.

Vr M/cias..... \$ 2.500.000
 Vr IVA 16%..... \$ 400.000 CV = 2.500.000 / 1.40 = \$ 1.785.714
 Vr Total.....\$ 2.900.000

FECHA: 1° DE JULIO DE 20xx.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
110505	Caja General	2.900.000	
6135	Cio. al por mayor y por menor: Costo de ventas	1.785.714	
240802	IVA generado		400.000
1435	Mercancías no fabricadas por la empresa		1.785.714
4135	Comercio al por mayor y por menor		2.500.000
	SUMAS IGUALES	4.685.714	4.685.714

Registramos venta de mercancías al contado según factura N° 100.

2. El día 1° de julio de 20xx la compañía Alfa S.A. recibió un abono del cliente Pedro Torres de la factura N° 58 por \$ 500.000 en efectivo.

FECHA: 1° DE JULIO DE 20xx.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
110505	Caja General	500.000	
13050501	Cientes nacionales: Pedro Torres		500.000
	SUMAS IGUALES	500.000	500.000

Registramos abono del cliente Pedro Torres, según factura N° 58.

3. El día 2 de julio de 20xx la compañía Alfa S.A. consigna los ingresos del día anterior

FECHA: 2 DE JULIO DE 20xx.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
11100501	Banco de Bogotá	3.400.000	
110505	Caja General		3.400.000
	SUMAS IGUALES	3.400.000	3.400.000

Registramos consignación en el Banco de Bogotá.

4. La compañía El Repuesto Ltda. tenía en caja, el día 1° de julio de 20xx, US\$ 500 a una TRM de \$ 2.000. Al final de mes la TRM se cotizó en \$ 2.100.

Julio 31/xx..... US\$ 500 X \$ 2.100 = \$ 1.050.000
 Julio 1°/xx..... US\$ 500 X \$ 2.000 = \$ 1.000.000
 Diferencia en cambio..... \$ 50.000

FECHA: 31 DE JULIO DE 20xx.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
110505	Caja General	50.000	
421020	Ingresos no operac.: Diferencia en cambio		50.000
	SUMAS IGUALES	50.000	50.000

Registramos ingresos por diferencia en cambio de julio de 20xx.

5. El día 13 de agosto de 20xx la compañía vendió los US\$ 500 al Banco de Colombia a \$ 2.030 c/u. Con el dinero obtenido abre otra cuenta corriente en el Banco de Colombia.

FECHA: 13 DE AGOSTO DE 20xx.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
11100502	Banco de Colombia	1.015.000	
530525	Gasto financiero: Diferencia en Cambio	35.000	
110505	Caja General		1.050.000
	SUMAS IGUALES	1.050.000	1.050.000

Registramos venta de divisas y apertura cuenta corriente.

• ARQUEO DE CAJA

Es un conteo físico que se hace del dinero y otros valores que hay en la caja registradora de la empresa. El arqueo tiene como objetivo verificar que la persona encargada de su manejo lo hace correctamente; por tanto, debe hacerse en forma sorpresiva y en presencia del cajero. Al hacer un arqueo se pueden presentar las siguientes situaciones:

- **SOBRANTE EN CAJA:** Cuando el valor del arqueo es superior al saldo de caja, según el auxiliar o el valor de las ventas del día.

EJEMPLO

El día 19 de agosto de 20xx se realizó un arqueo de caja en la compañía Andes S.A., con el siguiente resultado.

CÍA. ANDES S.A.
PLANILLA PARA ARQUEOS DE CAJA
FECHA: 19 DE AGOSTO DE 20xx

CANTIDAD	DENOMINACIÓN	VALOR TOTAL
10	Monedas de \$ 20	\$ 200
30	Monedas de \$ 50	\$ 1.500
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	\$ 10.000
2	Cheques bancos locales	\$ 210.000
2	Cheques de otras plazas	\$ 195.000
1	Boucher tarjeta débito	\$ 80.000
2	Boucher tarjeta crédito	\$ 175.000
	TOTAL ARQUEO	\$ 1.366.700
	SALDO SEGÚN AUXILIAR	\$ 1.350.500
	SOBRANTE EN CAJA	\$ 16.200

El sobrante en caja constituye un ingreso no operacional, el cual se registra contablemente de la siguiente manera:

FECHA: 19 DE AGOSTO DE 20xx.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
110505	Caja General	16.200	
429553	Ingresos no operac.: 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 valor del arqueo es inferior al saldo de caja, según el auxiliar o de las ventas del día. El valor del faltante debe ser pagado por el cajero en efectivo o mediante descuentos por nómina.

EJEMPLO

Con el mismo caso anterior, supongamos que el saldo en libros era de \$ 1.375.000.

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

El asiento contable es el siguiente:

FECHA: 19 DE AGOSTO DE 20xx.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
136530	Cuentas por cobrar: Trabajadores - responsabilidades	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 según relación anexa.

- **ARQUEOS DE CAJA EN ALMACENES DE CADENA:** En este tipo de empresas suele haber varias cajas, con rotación de cajeros varias veces al día.

EJEMPLO

El día 20 de agosto de 20xx se hizo un arqueo de caja en el supermercado Los Amigos Ltda., con el siguiente resultado:

SUPERMERCADO LOS AMIGOS LTDA.

PLANILLA PARA ARQUEOS DE CAJA

FECHA: 20 DE AGOSTO DE 20xx

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	

Se requiere:

Contabilizar la venta de cada caja, teniendo en cuenta lo siguiente:

1. El margen bruto de utilidad aplicado fue del 40% incluido en el precio de venta.
2. El IVA fue del 16% incluido en el precio de venta.

Caja N° 1:

Precio de venta = Vr. venta / 1.16 = \$ 1.000.000 / 1.16 = \$ 862.069

IVA = Vr. venta – precio de venta = 1.000.000 – 862.069 = \$ 137.931

Costo de ventas = precio de venta / 1.40 = 862.069 / 1.40 = \$ 615.754

FECHA: 20 DE AGOSTO DE 20xx.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
110505	Caja General	1.010.000	
6135	Cio. al por mayor y por menor: Costo de ventas	615.754	
1435	Mcias. no fabricadas por la empresa		615.754
240801	IVA generado		137.931
4135	Cio. al por mayor y por menor		862.069
429553	Ingreso no operac.: Sobrante en caja		10.000
	SUMAS IGUALES	1.625.754	1.625.754

Registramos venta por caja N° 1.

TRABAJO INDEPENDIENTE

Realizar los cálculos y registros contables de las cajas N° 2 y N° 3.

- **CONTROL INTERNO DE CAJA**

Para un adecuado control del efectivo que entra a caja debemos tener en cuenta los siguientes aspectos:

1. Evitar que la persona que recibe el dinero sea la misma que hace el registro contable.
2. Responsabilizar a una sola persona por el manejo del dinero (tesorero). Este debe poseer una póliza de seguro de manejo.
3. Consignar íntegramente, a más tardar el día hábil siguiente, los ingresos a caja.

4. Contratar servicio especializado para el transporte del dinero a los bancos o a la empresa.
5. Establecer por escrito políticas claras sobre cuantías máximas de pagos en efectivo.
6. Realizar arqueo de caja periódicamente.
7. Establecer una o varias cajas menores para pagos en efectivo de poco valor.
8. Utilizar caja registradora, protectores de cheques y formas prenumeradas para ingresos y egresos de caja.
9. Elaborar informes estadísticos sobre ingresos y egresos de caja diariamente.

1.3.1.2. CAJA MENOR

Es un fondo creado para pagos en efectivo de poca cuantía, tales como: elementos de aseo y cafetería, útiles, papelería, fotocopias, envío de correspondencia, autenticaciones, transporte del mensajero, llamadas telefónicas, etc.

Para que el fondo de caja menor funcione correctamente, debemos tener en cuenta los siguientes aspectos:

1. Nombrar para su manejo a una persona de confianza.
2. Elaborar por cada pago un recibo de caja menor que incluya valor pagado, concepto, fecha y firma de quien recibe el pago.
3. Todo pago debe estar aprobado por la persona autorizada.
4. Se deben hacer arqueos de caja periódicamente.
5. Establecer como tope máximo de pago por caja menor el 10% de su valor.
6. Solicitar reembolso cuando se haya gastado aproximadamente el 80% de su valor.
7. La empresa debe crear una o varias cajas menores teniendo en cuenta su estructura y las necesidades de cada departamento.

• CREACIÓN DEL FONDO DE CAJA MENOR

Cuando se toma la decisión de crear el fondo de caja menor y se ha designado a la persona para su manejo, se debe realizar el asiento contable correspondiente.

EJEMPLO

El día 5 de agosto de 20xx, 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 giró un cheque a su nombre por el valor establecido.

FECHA: 5 DE AGOSTO de 20xx.

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 solicita cuando se haya gastado aproximadamente el 80% de su valor. La solicitud se hace en una planilla especialmente diseñada para tal fin.

EJEMPLO

El 30 de agosto de 20xx, la señora Marta Pérez solicitó reembolso de gastos por caja menor.

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

La responsable debe diligenciar el formato elaborado para solicitar el reembolso de los gastos, el cual podemos observar en la siguiente página.

FÁBRICA DE BLOCKS VIBRADOS LA PAZ				
RELACIÓN DE GASTOS POR CAJA MENOR				
RESPONSABLE: MARTA PÉREZ				
PERIODO: MES DE AGOSTO DE 20xx			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	008	Envío de correspondencia	Servientrega S.A.	\$ 18.200
519525	009	Compra agua, gaseosa	Tienda El Refugio	\$ 15.000
			TOTAL REEMBOLSO	\$ 160.700
		RESUMEN		
	CODIGOS	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	

CAJERA RESPONSABLE

VO. BO. JEFE INMEDIATO

Después de que las personas encargadas efectúen las revisiones del caso, se autoriza la elaboración del cheque por el valor del reembolso, a nombre de la cajera responsable, y se hace el asiento contable de los gastos correspondientes al mes de agosto de 20xx.

FECHA: AGOSTO 30 DE 20xx.

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 agosto de 20xx.

1.3.2. BANCOS

Representa el dinero depositado por la empresa en cuentas corrientes en bancos nacionales y del exterior. Para los bancos del exterior, debemos hacer un asiento de ajuste por diferencia en cambio al final de cada mes, utilizando la TRM vigente.

- **MANEJO CONTABLE**

- **POR EL DEBE:** la cuenta Bancos se debita en los siguientes casos:
 - Por el valor de las consignaciones realizadas por la empresa.
 - Por el valor de los traslados de fondos de otras cuentas corrientes o de ahorro.
 - Por el valor de las notas crédito bancarias (NC) generadas por préstamos concedidos por el banco o por el pago de clientes nacionales o del exterior.
 - Por el valor de los cheques anulados después de su registro contable.
 - Por el valor de la diferencia en cambio positiva al final del periodo.
- **POR EL CRÉDITO:** esta cuenta se acredita por la realización de las siguientes operaciones:
 - Por el valor de los cheques girados por la empresa.
 - Por el valor de los traslados de fondos a otras cuentas corrientes o de ahorro.
 - Por el valor de las notas débito (ND) generadas por: gastos bancarios (valor chequera), intereses corrientes, por mora o sobregiros, comisiones, cheques devueltos, gravamen a los movimientos financieros (GMF) o cuatro por mil, etc.
 - Por el valor de la diferencia en cambio negativa al fin de mes.

EJEMPLOS

1. El día 1º de agosto de 20xx la empresa Alfa S.A. abrió la cuenta corriente N° 140-786543-1 en el Banco de Bogotá por \$ 5.000.000, producto de las ventas de contado del día anterior.

FECHA: AGOSTO 1º DE 20xx.

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. El día 30 de agosto de 20xx pagamos con cheque del Banco de Bogotá los servicios públicos del mes por los siguientes valores:

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

FECHA: AGOSTO 05 DE 20xx.

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 agosto de 20xx.

3. El día 10 de agosto de 20xx abrimos una cuenta corriente en el Banco Internacional de Nueva York por valor de US\$ 2.000, mediante un traslado de fondos de la cuenta corriente del Banco de Bogotá. La TRM vigente fue de \$ 1.920.

Valor = US\$ 2.000 X \$ 1.920 = \$ 3.840.000

FECHA: AGOSTO 10 DE 20xx.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
11101001	Banco Internacional de Nueva York	3.840.000	
110505	Banco de Bogotá - Caja General		3.840.000
	SUMAS IGUALES	3.840.000	3.840.000

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

4. El día 30 de agosto de 20xx la TRM se cotizó en \$ 2.000.

Agosto 30/xx US\$ 2.000 X \$ 2.000 = 4.000.000

Agosto 10/xx US\$ 2.000 X \$ 1.920 = 3.840.000

Diferencia en cambio positiva = 160.000

FECHA: AGOSTO 30 DE 20xx.

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 agosto de 20xx recibimos ND N° 1045 del Banco de Bogotá por \$ 800.000, por concepto de cheque devuelto del cliente Julio Pájaro, que había pagado la factura N° 128.

FECHA: AGOSTO 25 DE 20xx.

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

Es un documento interno que se elabora mensualmente con el objetivo de encontrar y aclarar las diferencias entre los registros del libro auxiliar de la empresa y el extracto

enviado por el banco. Se debe elaborar una por cada cuenta corriente o de ahorro que tenga la empresa.

Las principales causas que generan las diferencias son:

1. Valor de los cheques girados y no cobrados por los beneficiarios.
2. Consignaciones realizadas en jornada adicional, no acreditadas por el banco.
3. ND bancarias por conceptos tales como:
 - Valor de las chequeras.
 - Valor de los intereses por préstamos, por mora o sobregiros.
 - Valor de las comisiones.
 - Valor de los cheques devueltos.
 - Gravamen a los movimientos financieros (GMF).
4. 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 actualizado.
2. Extracto enviado por el banco.
3. Conciliación del mes anterior.
4. Relación de cheques girados por la empresa durante el periodo.
5. Recibos de las consignaciones realizadas por la empresa en el mes.

- **PASOS PARA ELABORAR LA CONCILIACIÓN**

1. Verificar que todos los cheques girados por la empresa fueron pagados por el banco a los beneficiarios. Los cheques no pagados se relacionan en el módulo N° 1 del formato de conciliación. Cheques sin cobrar.
2. Verificar que todas las consignaciones realizadas por la empresa fueron registradas por el banco; las que aparecen en el extracto se relacionan en el módulo N° 2 de la conciliación. Consignaciones no acreditadas.
3. Anotamos en el módulo N° 3 las ND enviadas por el banco y no registradas en el auxiliar.
4. Registramos en el módulo N° 4 las NC enviadas por el banco y que no están en el auxiliar.
5. Efectuamos los asientos contables derivados de la conciliación.

EJEMPLO DE CONCILIACIÓN BANCARIA

La siguiente información corresponde al mes de agosto de 20xx

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
05-08-xx	2804	PABLO DÍAZ	\$ 168.000
10-08-xx	2810	PEDRO PÉREZ	\$ 270.000
20-08-xx	2811	JUAN RÍOS	\$ 85.000

Notas débito no contabilizadas

FECHA	CONCEPTO	VALOR
01-08-xx	GMF	\$ 2.200
10-08-xx	GMF	\$ 1.850
16-08-xx	GMF	\$ 485
20-08-xx	GMF	\$ 3680
22-08-xx	GMF	\$ 2.368,62
26-08-xx	VR CHEQUERA	\$ 150.000
29-08-xx	INTERESES SOBREGIRO	\$ 70.000
29-08-xx	CHK DEVUELTO DE CARLOS MARTÍNEZ	\$ 256.000

Notas crédito no contabilizadas

FECHA	CONCEPTO	VALOR
26-08-xx	CONSIGNACIÓN NACIONAL CLIENTE JUAN PÉREZ	\$ 174.422
29-08-xx	CONSIGNACIÓN NACIONAL CLIENTE IVÁN RÍOS	\$ 315.756

Consignación en horario adicional 31-08-xx por \$ 180.000

Se requiere:

1. Elaborar la conciliación.
2. Realizar los asientos contables derivados de la conciliación.

Nombre y apellido o Razón social				Conciliación Bancaria N° 08-xx		
CÍA. SMP LTDA.				CUENTA N° 260-0123458-3		
BANCO: DE BOGOTA		SUCURSAL		CENTRO		
				Movimiento conciliado:		del 1º al 31 de agosto de 20xx
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		30-08-xx	CONSIGNACIÓN J ADIC	\$ 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			
05/08/20xx	2804	PABLO DÍAZ	\$ 168,000	TOTAL		\$ 180,000
10/08/20xx	2810	PEDRO PÉREZ	\$ 270,000	3- Notas débitos no contabilizadas		
20/08/20xx	2811	JUAN RÍOS	\$ 85,000	Fecha	Concepto	Valor
				30-08-xx	GMF	\$ 10,583.62
				29-08-xx	CHEQUERA	\$ 150,000.00
				29-08-xx	INTERESES SOBREGIRO	\$ 70,000.00
				29-08-xx	CHK DEVUELTO	\$ 256,000.00
				TOTAL		\$ 486,583.62
4- Notas crédito no contabilizadas						
				Fecha	Concepto	valor
				26-08-xx	CONSIGNACIÓN CHK C.N	\$ 174,422
				29-08-xx	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: AGOSTO 31 DE 20xx.

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	
	SUMAS IGUALES	486.583.62	486.583.62

Registramos ND bancarias de agosto 31/xx.

2. NC BANCARIAS POR

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

FECHA: AGOSTO 31 DE 20xx.

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 agosto 31/xx

- **OTROS MÉTODOS PARA REALIZAR LA CONCILIACIÓN BANCARIA**

Existen otros métodos para realizar la conciliación bancaria, los cuales se presentan a continuación:

1. **Método partiendo del saldo en libros para llegar al saldo del extracto:** para realizar la conciliación por este método seguimos el siguiente esquema:

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

2. **Método partiendo del saldo en extracto para llegar al saldo del auxiliar:** este método es el inverso del primero. Su esquema es el siguiente:

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 extracto bancario	\$ 2.640.753,30

3. **Método de igualación:** en este método se hace un paralelo entre los movimientos del auxiliar y del extracto, eliminando o adicionando las partidas que generan las diferencias (cheques sin cobrar, consignaciones no acreditadas, ND y NC bancarias). Su modelo se observa a continuación:

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. presenta la siguiente información para la cuenta corriente N° 102365-9 del Banco de Bogotá para el mes de agosto de 20xx.

Saldo según Auxiliar de bancos \$ 8.612.973,25

Cheques girados no cobrados

CHK No	Beneficiario	valor	fecha
4680	Filomena Díaz	\$ 360.500	01/08/xx
4685	Eurípides Cruz	\$ 270.320	05/08/xx
4690	Primitiva Arias	\$ 475.000	10/08/xx

Consignación en tránsito \$ 1.270.460, realizada en jornada adicional el día 31/xx/xx

ND Bancarias:	valor	fecha
Chequera	\$ 180.000	05/08/xx
Intereses sobregiro	\$ 25.620	28/08/xx
CHK devuelto de cliente Ariel Ríos	\$ 420.600	15/08/xx
Comisión CHK otra plaza	\$ 10.620,40	11/08/xx
Impuestos 4 por mil	\$ 4.680,20	28/08/xx

NC Bancarias:

Pago de un cliente nacional (Juan Ríos) por \$ 200.500 el 05/08/xx

Abono del cliente Gina Ruiz \$ 62.062 el 10/08/xx

Saldo según extracto \$ 8.069.374,65

Se requiere:

1. Elaborar la conciliación bancaria para el mes de agosto de 20xx por los cuatro métodos.
2. Realizar los ajustes necesarios derivados de la conciliación.

1.3.3. CUENTAS DE AHORRO

Representa el dinero que el ente económico tiene depositado en las entidades financieras, con el objetivo de obtener un rendimiento financiero llamado intereses o reajuste monetario. Las cuentas de ahorro se pueden constituir en pesos o en UVR (unidad de valor real).

- **MANEJO CONTABLE**
- **POR EL DEBE:** las cuentas de ahorro se debitan en los siguientes casos:
 - Por el valor de las consignaciones realizadas por la empresa.
 - Por el valor de los traslados de fondos de otras cuentas corrientes o de ahorro.
 - Por el valor de las notas crédito bancarias (NC) generadas por préstamos concedidos por el banco.
 - Por el valor de los rendimientos generados en el periodo.
- **POR EL CRÉDITO:** esta cuenta se acredita por la realización de las siguientes operaciones:
 - Por el valor de los retiros efectuados por la empresa.
 - Por el valor de los traslados de fondos a otras cuentas corrientes o de ahorro.
 - Por el valor de las notas débito (ND) generadas por: comisiones, cheques devueltos, gravamen a los movimientos financieros (GMF) o cuatro por mil, cuotas de manejo, retención en la fuente, etc.

EJEMPLOS

1. El día 5 de agosto de 20xx la compañía ABC Ltda. abrió una cuenta de ahorros en pesos en el Banco de Bogotá por \$ 5.000.000, producto de las ventas al contado del día.

FECHA: AGOSTO 5 DE 20xx.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
11200501	Banco de Bogotá	5.000.000	
110505	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. El día 31 de agosto de 20xx el banco envía las siguientes ND: N° 4528 por cuota de manejo de \$ 9.800, N° 4553 por GMF del mes por cuantía de \$ 3.584, y N° 4586 por Retención en la fuente por rendimientos financieros de \$ 4.580.

FECHA: AGOSTO 31 DE 20xx.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
135515	Retención en la fuente: Rendim. financieros	4.580	
530505	Gastos bancarios: Cuota de manejo	9.800	
511595	Otros impuestos: GMF	3.584	
11200501	Banco de Bogotá		17.964
	SUMAS IGUALES	17.964	17.964

Registramos ND bancarias del mes de agosto de 20xx.

3. El día 31 de agosto de 20xx el banco envió NC N° 1436 por \$ 65.429 correspondiente a los intereses del mes.

FECHA: AGOSTO 31 DE 20xx.

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 agosto de 20xx.

4. El día 10 de agosto de 20xx el almacén La Paz Ltda. Abrió una cuenta de ahorros en UVR en el Banco Colmena por \$ 12.000.000, mediante un traslado de fondos de la cuenta corriente que la empresa tiene en el mismo banco. La cotización de la UVR de la fecha es: \$ 286,47.

Cálculo de UVR = \$ 12.000.000 / \$ 286,47 = 41.889,203 UVR

FECHA: AGOSTO 10 DE 20xx.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
11200502	Banco Colmena	12.000.000	
11100501	Banco Colmena		12.000.000
	SUMAS IGUALES	12.000.000	12.000.000

Registramos apertura cuenta de ahorros N° 180-358493-8 en Banco Colmena.

5. Al final de mes la UVR se cotizó en \$ 294,13. El valor del reajuste monetario se calcula de la siguiente manera:

31 agosto/xx = 41.889,203 X \$ 294,13 = \$ 12.320.871
 10 agosto/xx = 41.889,203 X \$ 286,47 = \$ 12.000.000
 Valor reajuste monetario = \$ 320.871

FECHA: AGOSTO 10 DE 20xx.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
11200502	Banco Colmena	320.871	
421010	Ingreso financiero: Reajuste monetario		320.871
	SUMAS IGUALES	320.871	320.871

Registramos NC N° 4897 por reajuste monetario de agosto de 20xx.

EJERCICIO

- El día 4 de septiembre de 20xx se abrió una cuenta de ahorros en UVR en el Banco Pacífico por \$ 5.500.000, mediante un traslado 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. La UVR de la fecha se cotizó en \$ 316,715.
- Al final de mes la UVR fue de \$ 320.005
- 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° 125 por \$ 4.021, correspondiente a retención en la fuente por rendimientos financieros. Además, está la NC N° 600 por el reajuste monetario (calcularlo).

Se requiere:

- Contabilizar la apertura de cuenta de ahorros.
- Contabilizar las ND.
- Contabilizar las NC.

• DIFERENCIAS ENTRE CUENTAS DE AHORRO Y CUENTAS CORRIENTES

CUENTAS DE AHORRO	CUENTAS CORRIENTES
1. Genera rendimientos financieros	1. Normalmente no genera rendimientos financieros
2. No admite sobregiros	2. Con autorización del banco se puede sobregirar
3. Se maneja mediante tarjeta débito	3. Se maneja mediante chequera y se puede solicitar tarjeta débito.

1.4. INVERSIONES

Comprende los valores destinados por la empresa para la compra de acciones, cuotas de interés social, títulos valores y otros documentos negociables con carácter temporal o permanente, con el objetivo de obtener utilidades, establecer relaciones económicas con otras empresas o para cumplir con disposiciones legales. Las inversiones temporales se presentan en el balance general como activos corrientes y las permanentes como activos no corrientes. Las principales inversiones son: acciones, cuotas de interés social, CDT, cédulas de capitalización, etc.

1.4.1. ACCIONES

Registra el valor de costo de las acciones adquiridas por la empresa, más todos los desembolsos necesarios para su compra, tales como: comisiones, gastos legales, entre otros. Cuando la empresa compra acciones lo hace pensando en obtener utilidades (dividendos) y/o el control de la otra empresa. El manejo contable de las acciones se puede hacer de dos maneras: por el método de costo histórico o por el método de participación patrimonial. En este libro se utilizará el primer método.

TRABAJO INDEPENDIENTE

Consultar la clasificación de las acciones y los tipos de valores de una acción.

EJEMPLOS

1. El día 1º de julio de 20xx la Compañía A Ltda. compró 10.000 acciones de la Compañía B S.A., que se dedica a la construcción. El valor nominal de cada acción es de \$ 2.000. Pagó el 50% mediante cheque y acordó pagar el saldo en 12 cuotas mensuales.

Valor de la inversión = 10.000 X \$ 2.000 = \$ 20.000.000

FECHA: JULIO 1º DE 20xx.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
120530	Inversión en acciones: Cía. B S.A.	20.000.000	
11050501	Banco de Bogotá		10.000.000
234001	Instalamentos por pagar: Cía. B S.A.		10.000.000
	SUMAS IGUALES	20.000.000	20.000.000

Registramos inversión en acciones de la Compañía B S.A.

2. El día 30 de julio de 20xx se paga la primera cuota con cheque del Banco de Bogotá.

Valor cuota = $10.000.000 / 12 = \$ 833.333$

FECHA: JULIO 30 DE 20xx.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
234001	Instalamentos por pagar	833.333	
11100501	Banco de Bogotá		833.333
	SUMAS IGUALES	833.333	833.333

Registramos pago primera cuota por compra de acciones a la Compañía B S.A.

NOTA: este asiento se debe hacer para las once cuotas restantes.

- **VALORIZACIÓN DE LAS ACCIONES.** La empresa debe tener actualizado el valor de sus inversiones; por tanto, debe realizar asientos de ajustes por valorización periódicamente. Para valorizar una acción se utiliza el valor promedio de cotización en bolsa del último mes. En caso de que las acciones no se coticen en bolsa se debe recurrir al valor intrínseco.

EJEMPLO

El 31 de diciembre de 20xx las acciones de la Compañía B S.A. se cotizaron en bolsa a \$ 2.050 c/u.

Valor de compra = $10.000 \times 2.000 = \$ 20.000.000$

Valor de cotización = $10.000 \times 2.050 = \$ 20.500.000$

Valorización de acciones = \$ 500.000

El asiento contable es el siguiente:

FECHA: DICIEMBRE 31 DE 20xx.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
190505	Valorización de acciones	500.000	
380505	Superávit por valorización de acciones		500.000
	SUMAS IGUALES	500.000	500.000

Registramos valorización de acciones a la Compañía B S.A. a diciembre 31 de 20xx

NOTA: cuando el valor de cotización en bolsa es inferior al precio de compra, se debe hacer una provisión afectando las siguientes cuentas: 519905 Provisión de inversiones débito y 129905 Provisión de acciones crédito.

3. El 30 de marzo de 20xx, la asamblea general de accionistas de la Compañía B S.A. decretó pagar como dividendos sobre las utilidades de 20xx la suma de \$ 300 por acción. El pago se hará en dos cuotas mensuales, los días 30 de abril de 20xx y 31 de mayo de 20xx.

El 30 de marzo se debe realizar el siguiente registro contable en la Compañía A Ltda.

Valor dividendos ganados = 10.000 X \$ 300 = \$ 3.000.000

FECHA: MARZO 30 DE 20xx.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
134505	Ingresos por cobrar dividendos	3.000.000	
421505	Ingresos por dividendos: Cía. B S.A.		3.000.000
	SUMAS IGUALES	3.000.000	3.000.000

Registramos ingresos por dividendos de la Compañía B S.A.

4. El 30 de abril, cuando se recibe el pago de la primera cuota, se debe hacer el siguiente asiento.

FECHA: ABRIL 30 DE 20xx.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
110505	Caja general	1.500.000	
134505	Ingresos por cobrar: Dividendos		1.500.000
	SUMAS IGUALES	1.500.000	1.500.000

Registramos pago de la primera cuota por dividendos de la Compañía B S.A.

NOTA: este asiento se repite el 31 de mayo de 20xx, cuando se recibe el segundo pago.

☐ **VENTA DE ACCIONES.** La empresa puede vender en cualquier momento las acciones que posee de otra empresa, ya sea directamente o mediante corredores de bolsa. Al efectuar la operación se debe eliminar de la contabilidad todas las cuentas relacionadas con las acciones.

EJEMPLO

El 5 de junio de 20xx la Compañía A Ltda. vendió 5.000 de las acciones que posee de la Compañía B S.A. a \$ 2.100 c/u. en efectivo. El dinero fue consignado en cuenta corriente del Banco de Bogotá.

Valor venta de acciones = $5.000 \times \$ 2.100 = \$ 10.500.000$

Valor compra de acciones = $5.000 \times \$ 2.000 = \$ 10.000.000$

Utilidad en venta de inversiones. = \$ 500.000

El registro contable que se debe realizar es el siguiente:

FECHA: JUNIO 5 DE 20xx.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
11100501	Banco de Bogotá	10.500.000	
380505	Superávit por valorización de acciones	250.000	
120530	Inversiones en acciones		10.000.000
190505	Valorización de acciones		250.000
424005	Utilidad en venta de acciones de Cía. B S.A.		500.000
	SUMAS IGUALES	10.750.000	10.750.000

Registramos venta de 5.000 acciones de la Compañía B S.A.

También se puede presentar el caso contrario, es decir, que la venta se efectúe por un valor inferior al precio de compra de las acciones, presentándose una pérdida en venta de inversiones.

EJEMPLO

Del mismo caso anterior supongamos que la venta se realizó por \$ 1.980 por acción. En este caso se genera una pérdida en venta de inversiones, lo cual representa un gasto financiero para la empresa.

Valor compra de acciones = $5.000 \times \$ 2.000 = \$ 10.000.000$

Valor venta de acciones = $5.000 \times \$ 1.980 = \$ 9.900.000$

Pérdida en venta de inversiones = \$ 100.000

Este hecho se registra contablemente de la siguiente manera:

FECHA: JUNIO 5 DE 20xx.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
11100501	Banco de Bogotá	9.900.000	
380505	Superávit por valorización de acciones	250.000	
531005	Pérdida en venta de inversiones	100.000	
120530	Inversiones en acciones		10.000.000
190505	Valorización de acciones		250.000
	SUMAS IGUALES	10.250.000	10.250.000

Registramos venta de 5.000 acciones de la Compañía B S.A.

TRABAJO INDEPENDIENTE

El 15 de octubre de 20xx la Compañía Alfa Ltda. compró 25.000 acciones de la Compañía Oriente S.A. a un valor nominal de \$ 1.250 c/u. Pagó una cuota inicial del 35% con cheque y el saldo en 6 cuotas mensuales.

El 31 de diciembre de 20xx la cotización en bolsa fue de \$ 1.200 por acción.

El día 10 de enero de 20xx se vendieron las acciones a \$ 1.100 c/u en efectivo.

Haga los registros contables de la compra, la provisión y la venta de acciones

1.4.2. CUOTAS DE INTERÉS SOCIAL

El tratamiento contable de las cuotas de interés social es similar al de las acciones, ya estudiado.

1.4.3. CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TÉRMINO FIJO (CDT)

La empresa invierte dinero en estos títulos valores buscando generar intereses. En los últimos, años debido a las bajas tasas de interés, este tipo de inversiones han perdido protagonismo.

EJEMPLO

El 1º de julio de 20xx la Compañía Norte S.A. constituyó un certificado a 6 meses en el Banco de Bogotá por \$ 5.000.000, mediante un traslado de la cuenta corriente que tiene en el mismo banco. La tasa de interés pactada fue del 18% anual, pagadera mensualmente.

Se requiere:

1. Registrar la apertura del CDT.
2. Calcular y registrar los intereses del primer mes.
3. Registrar la cancelación del CDT a los 6 meses.

- **Apertura del CDT**

FECHA: JULIO 1º DE 20xx.

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: JULIO 30 DE 20xx.

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 para el mes de julio de 20xx.

Este asiento se registra para los meses de agosto, septiembre, octubre y noviembre de 20xx. Los intereses de diciembre se registran con el asiento de cancelación del CDT, como veremos a continuación.

El 31 de diciembre de 20xx se cancela el CDT y se retiran los intereses del mes.

FECHA: DICIEMBRE 31 DE 20xx.

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 diciembre de 20xx, Banco de Bogotá.

TRABAJO INDEPENDIENTE

El 1º de marzo de 20xx 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% anual, pagadera mensualmente.

Se requiere:

1. Registrar la apertura del CDT.
2. Calcular y contabilizar los intereses de marzo de 20xx.
3. Contabilizar la cancelación del CDT y los intereses del último mes.

• CONTROL INTERNO DE LAS INVERSIONES

Para un adecuado manejo de las inversiones, la empresa debe implementar políticas de control interno, tales como:

- Verificar las inversiones en función de: tipo de documento que las respalda, fecha de adquisición, vencimiento, N° de serie e interés que genera.
- Examinar los movimientos de compra y venta de inversiones.
- Velar por la seguridad en su custodia mediante cajas fuertes u otros mecanismos.

UNIDAD DOS: DEUDORES

2.1. OBJETIVOS

2.1.1. GENERAL

Dar a conocer las normas relativas a los registros contables, controles y administración de los deudores comerciales y no comerciales.

2.1.2. ESPECÍFICOS

- Contabilizar adecuadamente las operaciones relacionadas con clientes nacionales y del exterior.
- Reconocer los efectos de las devoluciones y los descuentos en los ingresos de la empresa y en el pago de impuestos.
- Explicar los métodos para calcular la provisión para cuentas de difícil cobro.

2.2. CONCEPTO DE DEUDORES

Comprende el valor de las deudas a cargo de terceros y a favor del ente económico, incluidas las comerciales y no comerciales. Las principales cuentas de este grupo son:

- Clientes.
- Cuentas corrientes comerciales.
- Cuentas por cobrar a casa matriz.
- Cuentas por cobrar a vinculados económicos.
- Cuentas por cobrar a socios o accionistas.
- Cuentas por cobrar a trabajadores.
- Ingresos por cobrar.
- Anticipos de impuestos, etc.

Este grupo también incluye el valor de las provisiones para cubrir las pérdidas por deudas incobrables, las cuales se deben calcular técnicamente por métodos reconocidos por la DIAN.

En este libro estudiaremos las cuentas más importantes de la relación anterior, a saber:

2.2.1. CLIENTES

Representa las deudas a favor de la empresa y a cargo de personas naturales o jurídicas nacionales o del exterior, generadas por ventas a crédito de productos o servicios. Cuando los clientes son del exterior se debe hacer mensualmente un asiento de ajuste por diferencia en cambio, aplicando la TRM vigente.

• MANEJO CONTABLE

- **POR EL DÉBITO:** esta cuenta se debita en los siguientes casos:
 - Por el valor de las ventas a crédito facturadas durante el periodo.
 - Por el valor de las notas débito por: intereses por mora, cheques devueltos, multas por pago con cheques sin fondos, etc.
 - Por el valor de la diferencia en cambio positiva con los clientes del exterior.
- **POR EL CRÉDITO:** los clientes se acreditan en los siguientes eventos:
 - Por el valor de los pagos efectuados por el cliente.
 - Por el valor de las notas crédito por devoluciones de mercancías.
 - Por el valor de los descuentos concedidos postventa.
 - Por el ajuste por diferencia en cambio negativa al final de mes.
 - Por el valor de los traslados a cuentas de difícil cobro.
 - Por el valor de reconsignación de cheques devueltos.

EJEMPLOS DE CLIENTES NACIONALES

1. El 1º de agosto de 20xx la Compañía El Edén Ltda. vendió mercancías a la Compañía Pacífico S.A. por \$ 1.200.000 más IVA del 16%, 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 16%	= \$ <u>192.000</u>	
Valor total	= \$ 1.392.000	

FECHA: AGOSTO 1º DE 20xx.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
13050501	Clientes nacionales: Cía. Pacífico S.A.	1.392.000	
6135	Cio. al por mayor y por menor costo de venta	750.000	
1435	Mercancías no fabricadas por la empresa		750.000
240802	IVA generado		192.000
4135	Comercio al por mayor y por menor		1.200.000
	SUMAS IGUALES	2.142.000	2.142.000

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

2. El día 5 de septiembre de 20xx generamos la nota débito comercial N° 23 por \$48.720, por intereses por mora en el pago de la factura N° 430.

FECHA: SEPTIEMBRE 5 DE 20xx.

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 septiembre de 20xx, la Compañía Pacífico S.A. paga la totalidad de la deuda mediante consignación en cheque en el Banco de Bogotá.

FECHA: SEPTIEMBRE 7 DE 20xx.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
11100501	Banco de Bogotá	1.440.720	
13050501	Clientes nacionales: Cía. Pacífico S.A.		1.440.720
	SUMAS IGUALES	1.440.720	1.440.720

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

4. El día 9 de septiembre de 20xx recibimos nota débito del Banco de Bogotá por cheque devuelto de la Compañía Pacífico S.A. por valor de \$1.440.720. En esta caso, como el cliente no ha pagado su deuda, se le carga nuevamente el valor total mediante el siguiente registro:

FECHA: SEPTIEMBRE 9 DE 20xx.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
13050501	Cientes nacionales: Cía. Pacífico S.A.	1.440.720	
11100501	Banco de Bogotá		1.440.720
	SUMAS IGUALES	1.440.720	1.440.720

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 establece una sanción del 20% del valor del cheque, cuando este es devuelto por fondos insuficientes. En cumplimiento de esta norma, la empresa envía nota débito N° 28 por la multa establecida en el citado artículo.

Valor multa = **1.440.720** X 20% = \$ 288.144

FECHA: SEPTIEMBRE 10 DE 20xx.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
13050501	Cientes nacionales: Cía. Pacífico S.A.	288.144	
429533	Ingresos diversos: Multas y recargos		288.144
	SUMAS IGUALES	288.144	288.144

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

5. El día 15 de septiembre de 20xx, el cliente pagó en efectivo la totalidad de la deuda que tenía con la empresa

FECHA: SEPTIEMBRE 15 DE 20xx.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
110505	Caja General	1.728.864	
13050501	Cientes nacionales: Cía. Pacífico S.A.		1.728.864
	SUMAS IGUALES	1.728.864	1.728.864

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

EJEMPLOS DE CLIENTES DEL EXTERIOR

Cuando vendemos mercancías o servicios a clientes de otros países, el registro se hace aplicando la TRM vigente el día de la operación y se debe ajustar al final de cada mes por diferencia en cambio.

1. El 1º de octubre de 20xx 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 se hace en dólares, pero el registro contable se realiza en pesos, como mandan las normas colombianas.

FECHA: OCTUBRE 1º DE 20xx.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
13051001	Cientes del exterior: Cía. Delta S.A.	3.801.000	
6135	Cio. al por mayor y por menor: Costo de venta	2.235.882	
1435	Mercancías no fabricadas por la empresa		2.235.882
4135	Comercio al por mayor y por menor		3.801.000
	SUMAS IGUALES	6.036.882	6.036.882

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

1. El 31 de octubre de 20xx 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 octubre 31/xx = $US\$ 1.810 \times \$ 2.150 = \$ 3.891.500$

Valor de la venta 1º octubre/xx = $US\$ 1.810 \times \$ 2.100 = \underline{\$ 3.801.000}$

Valor ajuste por diferencia en cambio positiva = \$ 90.500

FECHA: OCTUBRE 31 DE 20xx.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
13051001	Cientes 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 20xx.

2. El día 15 de noviembre de 20xx el cliente paga mediante consignación realizada en 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 contabilizar el pago de la deuda, primero debemos hacer el asiento de ajuste por diferencia en cambio del día del pago para actualizar el saldo de la deuda.

Valor a octubre 31/xx = US\$ 1.810 X \$ 2.150 = \$ 3.891.500
 Valor deuda a noviembre 15/xx = US\$ 1.810 X \$ 2.130 = \$ 3.855.300
 Valor del ajuste por diferencia en cambio = \$ 36.200

FECHA: NOVIEMBRE 15 DE 20xx.

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 20xx.

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

FECHA: NOVIEMBRE 15 DE 20xx

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.

2.2.2. DEVOLUCIONES EN VENTAS

Representan el valor de las mercancías devueltas por el cliente porque no cumplen con los requisitos de calidad exigidos por él. Las principales causas de devolución de mercancías 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.

Si la compra se hizo en efectivo, se le devuelve el dinero al cliente; si fue a crédito, se le envía una nota crédito por el valor de la devolución, disminuyendo la deuda del cliente.

EJEMPLOS

1. El 5 de noviembre de 20xx, la Compañía Darién S.A. vendió mercancías a crédito a El Edén Ltda. por valor de \$ 1.000.000, más IVA del 16%, 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 16% = \$ 160.000

Valor total = \$ 1.160.000

FECHA: NOVIEMBRE 5 DE 20xx.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
13050501	Cientes nacionales: Cía. El Edén Ltda.	1.160.000	
6135	Cio. al por mayor y por menor: Costo de venta	625.000	
1435	Mercancías no fabricadas por la empresa		625.000
240802	IVA generado		160.000
4135	Comercio al por mayor y por menor		1.000.000
	SUMAS IGUALES	1.785.000	1.785.000

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

2. El día 7 de noviembre de 20xx, el cliente devolvió mercancías por \$ 200.000 más IVA, porque llegó en mal estado. Le enviamos NC N° 14 por el valor de la devolución.

Valor devolución = \$ 200.000 CV = 200.000 / 1,60 = \$ 125.000

Valor IVA = \$ 32.000

Valor NC N° 14 = \$ 232.000

FECHA: NOVIEMBRE 5 DE 20xx.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
1435	Mercancías no fabricadas por la empresa	125.000	
240802	IVA generado	32.000	
4175	Devolución en ventas	200.000	
13050501	Cientes nacionales: Cía. Edén Ltda.		232.000
6135	Cio. al por mayor y por menor: Costo de venta		125.000
	SUMAS IGUALES	357.000	357.000

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

NOTA: Cuando el cliente cancela la deuda se hace el siguiente registro.

FECHA: DICIEMBRE 7 DE 20xx.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
110505	Caja General	928.000	
13050501	Cientes nacionales: Cía. El Edén Ltda.		928.000
	SUMAS IGUALES	928.000	928.000

Registramos pago de la compañía El Edén S.A.

2.2.3. DESCUENTOS EN VENTAS

Representan un menor valor de la mercancía y se conceden por razones promocionales, por volumen de compra, por fidelidad del cliente, por aniversario y por pronto pago. Los descuentos pueden ser de dos clases: comerciales y condicionales o por pronto pago.

- **DESCUENTOS COMERCIALES**

Se conceden por el solo hecho de comprar, ya sea como campaña publicitaria o como motivación al cliente por el volumen de su compra o por la fidelidad con la empresa. Este descuento no se contabiliza.

EJEMPLO

EL 2 de noviembre de 20xx la Compañía A vende mercancías a la Compañía B S.A. por valor de \$ 3.500.000, más IVA del 16%, según factura N° 435 a 30 días. Concedemos un descuento del 5% por volumen de compra. 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 16%	= \$ <u>532.000</u>	
Total general	= \$ 3.857.000	

FECHA: NOVIEMBRE 2 DE 20xx.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
13050501	Clientes nacionales: Cía. B S.A.	3.857.000	
6135	Cio. al por mayor y por menor: Costo de venta	2.187.500	
1435	Mercancías no fabricadas por la empresa		2.187.500
240802	IVA generado		532.000
4135	Comercio al por mayor y por menor		3.325.000
	SUMAS IGUALES	6.044.500	6.044.500

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

- **DESCUENTOS CONDICIONADOS O POR PRONTO PAGO**

Para tener derecho a este descuento se debe cumplir la condición establecida por el vendedor de pagar antes de la fecha de vencimiento de la factura. Este descuento representa un gasto financiero para el vendedor y un ingreso financiero para el comprador.

EJEMPLO

El 1º de septiembre de 20xx, la Compañía El Sol Ltda. vendió mercancías a El Paraíso S.A. por \$ 4.200.000, más IVA del 16%, según factura N° 72 a 30 días. La venta se hizo con las siguientes condiciones de pago: 10/15, 8/20, 5/25, N/30. El MBU incluido en la venta fue del 60%.

Valor mercancías	= \$ 4.200.000	CV = 4.200.000 / 1,60 = 2.625.000
Valor IVA 16%	= \$ <u>672.000</u>	
Total general	= \$ 4.872.000	

FECHA: SEPTIEMBRE 1º DE 20xx.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
13050501	Cientes nacionales: Cía. El Paraíso S.A.	4.872.000	
6135	Cío al por mayor y por menor: Costo de venta	2.625.000	
1435	Mercancías no fabricadas por la empresa		2.625.000
240802	IVA generado		672.000
4135	Comercio al por mayor y por menor		4.200.000
	SUMAS IGUALES	7.497.000	7.497.000

Registramos venta a crédito según factura N° 72 a 30 días.

El descuento se contabiliza cuando el cliente paga cumpliendo alguna de las condiciones establecidas por el vendedor.

El cliente pagó la totalidad de la deuda a los 15 días, por lo tanto se gana un descuento por pronto pago del 10%.

Base de descuento. La base para calcular el descuento es el valor de la mercancía sin incluir el IVA.

$$BD = \$ 4.872.000 / 1,16 = \$ 4.200.000$$

$$VD = \$ 4.200.000 \times 10\% = \$ 420.000$$

$$VNP = \$ 4.872.000 - \$ 420.000 = \$ 4.452.000$$

FECHA: SEPTIEMBRE 16 DE 20xx.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
110505	Caja general	4.452.000	
530535	Descuentos comerciales condicionados	420.000	
13051001	Cientes nacionales: El Paraíso S.A.		4.872.000
	SUMAS IGUALES	4.872.000	4.872.000

Registramos pago del Cliente EL Paraíso S.A. según factura N° 72

2.2.4. CUENTAS INCOBRABLES O DE DIFÍCIL COBRO

Cuando la empresa vende mercancías a crédito corre el riesgo de perder parte del dinero de las cuentas por cobrar a los clientes, por causas tales como:

1. Muerte del cliente.
2. Insolvencia económica.
3. Cambio de dirección.
4. Caso fortuito.
5. Mala fe del cliente.

Para prever esta situación, la empresa debe crear una provisión para deudas de difícil cobro, la cual consiste en calcular el valor de la cartera de clientes que se perderá en el periodo. Ésta representa una disminución de los clientes y un incremento de los gastos. El asiento contable se hace de la siguiente forma:

FECHA: DICIEMBRE 10 DE 20xx.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
519910	Gasto por provisión: Deudores	0.000	
139905	Provisión clientes		0.000
	SUMAS IGUALES	0.000	0.000

Registramos provisión para deudas incobrables del año 20xx.

• MÉTODOS PARA CALCULAR PROVISIÓN PARA CARTERA

Los artículos 74 y 75 del DR 187 de 1975 establecen los métodos aceptados por la DIAN para calcular la provisión para cartera. Estos son:

1. **MÉTODO INDIVIDUAL:** este método permite llevar como gastos del periodo contable el 33% de las deudas con vencimientos mayores a un año.
2. **MÉTODO GENERAL:** este permite llevar a los gastos del periodo la sumatoria de los valores obtenidos al aplicar porcentajes variables, según el vencimiento de las deudas y teniendo en cuenta los siguientes parámetros:
 - De 1 a 3 meses de vencida 0%
 - De 3 a 6 meses de vencida 5%
 - De 6 a 12 meses de vencida 10%
 - Más de 12 meses de vencida 15%

EJEMPLO

La fábrica de muebles Caribe Ltda. presenta la siguiente información sobre su cartera vencida a 31 de diciembre de 20xx.

**FÁBRICA DE MUEBLES CARIBE LTDA.
RELACIÓN DE CARTERA VENCIDA
31 DE DICIEMBRE DE 20xx**

			VENCIMIENTO EN MESES					
CLIENTE	Nº DE FACT.	VALOR FACTURA	DE 1 A 3	DE 3 A 6	DE 6 A 12	MÁS DE 12	VALOR TOTAL	
JUAN PÉREZ	045	3.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000		3.000.000	
PEDRO RUIZ	075	5.000.000	500.000	1.500.000	1.500.000	1.500.000	5.000.000	
CIA ABC S.A.	083	4.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	4.000.000	
ROCÍO DÍAZ	095	2.000.000			1.000.000	1.000.000	2.000.000	
CIA NORTE	100	6.000.000	1.500.000	1.500.000	1.500.000	1.500.000	6.000.000	
TOTAL		20.000.000	4.000.000	5.000.000	6.000.000	5.000.000	20.000.000	
% PROVISIÓN			0%	5%	10%	15%		
VALOR PROVISIÓN			0	250.000	600.000	750.000	1.600.000	

Se requiere calcular y contabilizar la provisión, considerando que la empresa tiene como política pagar la menor cantidad de impuestos posible.

1. **MÉTODO INDIVIDUAL** = \$ 5.000.000 X 33% = \$ 1.650.000
2. **MÉTODO GENERAL**= Según cuadro \$ 1.600.000.

La empresa debe utilizar el individual porque genera un mayor gasto y, como consecuencia, una menor utilidad e impuesto de renta y complementarios.

El registro contable de la provisión es el siguiente:

FECHA: DICIEMBRE 31 DE 20xx.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
519910	Gasto por provisión deudores	1.650.000	
139905	Provisión clientes		1650.000
	SUMAS IGUALES	1650.000	1.650.000

Registramos provisión para deudas incobrables del año 20xx.

- **CANCELACIÓN DE CUENTAS INCOBRABLES**

Cuando los clientes no pagan sus facturas al vencimiento, debemos trasladarlas a cuentas de difícil cobro para iniciar el proceso de cobro jurídico, directamente o por medio de empresas de cobranzas. El registro contable se hace así:

FECHA: DICIEMBRE 31 DE 20xx.

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

Registramos traslado de clientes a deudas de difícil cobro del año 20xx.

NOTA: Cuando la empresa hace el cobro mediante empresas de cobranzas, el asiento contable es:

FECHA: DICIEMBRE 31 DE 20xx.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
110505	Caja general	0.000	
519505	Comisiones	0.000	
236520	Retención comisiones		0.000
139001	Deudas de difícil cobro		0.000
	SUMAS IGUALES	0.000	0.000

Registramos la recuperación de deudas de difícil cobro del año 20xx.

Si la empresa realiza el cobro directamente, después de agotar los procedimientos legales sin obtener resultados, se procede a cancelar las deudas de difícil cobro contra la provisión para cartera que tiene la empresa, mediante el siguiente asiento:

FECHA: DICIEMBRE 31 DE 20xx.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
139905	Provisión 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 20xx.

- **COBRO DE CUENTAS INCOBRABLES YA CANCELADAS CON LA PROVISIÓN**

Cuando un cliente cuya deuda fue cancelada contra la provisión se presenta a la empresa y hace el pago parcial o total de la misma, se hace el siguiente asiento contable:

FECHA: DICIEMBRE 31 DE 20xx.

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 20xx trasladamos a deudas de difícil cobro la factura N° 145 por \$ 580.000, a nombre de Pedro Torres.

FECHA: OCTUBRE 31 DE 20xx.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
139001	Cuentas de difícil cobro	580.000	
130505	Clientes 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, después de agotar los procedimientos legales sin obtener resultados, decidimos cancelar la factura N° 145 contra la provisión, así:

FECHA: DICIEMBRE 31 DE 20xx.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
139905	Provisión clientes	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 20xx 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 provisión en diciembre de 20xx. El registro contable del abono se hace así:

FECHA: MARZO 15 DE 20xx.

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 provisión.

UNIDAD TRES: INVENTARIOS

3.1. OBJETIVOS

3.1.1. GENERAL

Desarrollar las competencias para el registro y control de las operaciones relacionadas con los inventarios de mercancías.

3.1.2. ESPECÍFICOS

- Realizar los asientos contables básicos de las operaciones relacionadas con los sistemas de inventarios periódico o permanente.
- Explicar las diferencias entre los sistemas de inventarios periódico y permanente.
- Determinar los costos de ventas y el inventario final en cada sistema.
- Desarrollar las competencias para el manejo de las tarjetas de kárdez.
- Establecer la incidencia de los métodos de valuación de inventarios en el costo de ventas, el inventario final y el pago de impuestos.

3.2. CONCEPTO DE INVENTARIOS

Son bienes corporales adquiridos por la empresa con la intención de comercializarlos, transformarlos o consumirlos en la fabricación de un producto o la prestación de un servicio

3.2.1. CLASES DE INVENTARIOS

Dependiendo del tipo de empresas, podemos establecer los inventarios, así:

- En las empresas industriales o manufactureras, encontramos los siguientes tipos de inventarios:
 - a. Inventario de materias primas (1405).
 - b. Inventario de productos en proceso (1410).
 - c. Inventario de productos terminados (1430).

- d. Inventario de materiales, repuestos y accesorios (1455).
 - e. Inventario de envases y empaques (1460).
- En las empresas comerciales, generalmente encontramos solo un tipo de inventarios: de mercancías no fabricadas por la empresas (1435)
 - En las empresas de servicios, por lo general no se maneja inventarios.

3.2.2. SISTEMAS DE INVENTARIOS

Son los procedimientos utilizados por la empresa para el manejo de sus inventarios. Existen dos sistemas de inventarios, que son:

- **Inventario periódico o analítico:** cuando se usa este sistema se debe hacer un conteo físico de la mercancía a final del periodo para conocer el valor del inventario final.

Para calcular el costo de ventas por este sistema, se utiliza un procedimiento conocido con el nombre de juego de inventarios, para lo cual se debe conocer los inventarios inicial y final del periodo. Para su cálculo utilizamos la siguiente fórmula: $CV = II + CN - IF$; en donde:

II = inventario inicial.

CN = compras netas. = CB – DVC

CB = compras brutas.

DVC = devoluciones en compras.

IF = inventario final.

EJEMPLO

La compañía La Sultana S.A. presenta la siguiente información sobre sus operaciones con mercancías a diciembre 31 de 20xx:

1. Inventario inicial = \$ 53.874.500
2. Inventario final = \$ 18.874.680

3. Compras del mes = 46.818.640
4. Devoluciones en compras = \$ 1.680.000

$$CV = 53.874.500 + (46.818.640 - 1.680.000) - 18.874.680 = \$ 80.138.460$$

- **Inventario permanente o perpetuo:** cuando se utiliza este sistema se conoce en forma permanente el valor del inventario, debido a que el movimiento de compra y venta de mercancías se registra en la cuenta Mercancías no fabricadas por la empresa (1435). Para mantener un adecuado control de la mercancía se requiere de las **tarjetas de kárdex**.

El costo de ventas también se conoce en forma inmediata porque es el saldo de la cuenta 6135 llamada Comercio al por mayor y al por menor.

El artículo 2 de la Ley 174 de 1.994 establece que toda empresa obligada a presentar declaraciones tributarias firmadas por contador público o revisor fiscal, debe usar obligatoriamente el sistema de inventario permanente.

3.2.3. MÉTODOS PARA VALUACIÓN DE INVENTARIOS

Representan los mecanismos usados en la empresa para asignar el valor de sus inventarios. Los más comunes son:

- **Identificación específica:** se utiliza en aquellas empresas que venden mercancías que se pueden identificar fácilmente por el modelo, la referencia, número de serie, número de chasis, etc. Se recomienda para concesionarios de vehículos, joyerías, almacenes de electrodomésticos, almacenes de muebles, etc. Se utiliza un kárdex para cada producto.
- **Retail o detallista:** este método se utiliza en almacenes que venden al detal grandes cantidades de artículos diversos, tales como: almacenes de cadena, ferreterías, droguerías, etc. El inventario se valúa a precio de venta y en el kárdex sólo se registran cantidades.
- **Promedio ponderado:** este método valora el inventario final utilizando el costo promedio de los artículos comprados durante el periodo; es el más utilizado en la actualidad por la facilidad de manejo.

EJEMPLO¹

Almacén de calzado Betty Ltda. Presenta la siguiente información para uno de sus productos durante el mes de agosto de 20xx

1. Información general:

1. Artículo: Zapato para niña talla 4.
2. Referencia: ZNA – T4.
3. Proveedor: Calzamundo S.A.
4. Localización: V-5.
5. Cantidad máxima: 100, Cantidad mínima: 5.
6. Unidad: pares.

2. Información contable:

1. Agosto 1/xx: inventario inicial 20 pares a \$ 12.000 c/u.
2. Agosto 5/xx: compra de contado de 10 pares a \$ 15.000 c/u, según factura N° 5.
3. Agosto 8/xx: venta al contado de 5 pares a \$ 20.000 c/u S/F N° 01.
4. Agosto 18/xx: compra 15 pares a \$ 14.000 S/F N° 10 a 30 días.
5. Agosto 20/xx: devolución de la compra S/F N° 10 de 5 pares que resultaron imperfectos.
6. Agosto 25/xx: venta de 25 pares a \$ 22.000 c/u S/F N° 02 a 30 días.
7. Agosto 28/xx: devolución de la factura N° 02 de 5 pares por tallas diferentes.

Se requiere:

1. Elaborar la tarjeta de kárdex por el método promedio ponderado.
2. Realizar asientos en cuentas T.
3. Comparar los saldos de las cuentas de mercancías no fabricadas por la empresa y costo de ventas con los resultados del kárdex.

1. Tomado de: Coral Delgado & Gudiño Dávila, s.f., p. 152.

ALMACÉN DE CALZADO BETTY LTDA.

TARJETA DE KARDEX PARA EL CONTROL DE LA MERCANCÍA

NOMBRE DEL PRODUCTO: ZAPATO NIÑA **REF:** ZNA -T4 **LOCALIZACIÓN:** V-5
PROVEEDOR: CALZAMUNDO LTDA. **CANT. MAX.:** 100 **CANT. MIN.:** 5 **UNIDAD:** PARES

MÉTODO PROMEDIO PONDERADO

FECHA	DETALLES	VALOR UNITARIO	COMPRAS		VENTAS		SALDOS	
			CANT.	VALOR	CANT.	VALOR	CANT.	VALOR
01/xx/20xx	INVENTARIO INICIAL	\$ 12.000					20	\$ 240.000
05/xx/20xx	COMPRA CONTADO S/F Nº 05	\$ 13.000	10	\$ 150.000			30	\$ 390.000
08/xx/20xx	VENTA CONTADO S/F Nº 01	\$ 13.000			5	\$ 65.000	25	\$ 325.000
18/xx/20xx	COMPRA CRÉDITO S/F Nº 10	\$ 13.375	15	\$ 210.000			40	\$ 535.000
20/xx/20xx	DEVOLUC. COMPRA S/F Nº 10	\$ 13.286	-5	-\$ 70.000			35	\$ 465.000
25/xx/20xx	VENTA CRÉDITO S/F Nº 02	\$ 13.286			25	\$ 332.143	10	\$ 132.857
28/xx/20xx	DEVOLUCIÓN VENTA S/F Nº 2	\$ 13.286			-5	-\$ 66.429	15	\$ 199.286
					CV=	\$ 330.714		

- **Primeras en entrar, primeras en salir (PEPS) O FIFO:** este método supone que la primera mercancía que se compra es la primera que se vende. Se utiliza en empresas que comercializan productos perecederos como verduras, frutas, hortalizas, carnes, leche y derivados, etc. Este método genera el menor costo de ventas, el mayor valor del inventario final, la mayor utilidad y, por consiguiente, el mayor impuesto de renta.

EJEMPLO

Almacén de calzado Betty Ltda. presenta la siguiente información para uno de sus productos durante el mes de agosto de 20xx.

1. Información general:

1. Artículo: Zapato para niña talla 4.
2. Referencia: ZNA – T4.
3. Proveedor: Calzamundo S.A.
4. Localización: V- 5.
5. Cantidad máxima: 100 - Cantidad mínima: 5.
6. Unidad: pares.

2. Información contable:

- Agosto 1/xx: inventario inicial 20 pares a \$ 12.000 c/u.
- Agosto 5/xx: compra de contado de 10 pares a \$ 15.000 c/u según factura N° 5.
- Agosto 8/xx: venta al contado de 5 pares a \$ 20.000 c/u S/F N° 01.
- Agosto 18/xx: compra 15 pares a \$ 14.000 S/F N° 10 a 30 días.
- Agosto 20/xx: devolución de la compra S/F N° 10 de 5 pares que resultaron imperfectos.
- Agosto 25/xx: venta de 25 pares a \$ 22.000 c/u S/F N° 02 a 30 días.
- Agosto 28/xx: devolución de la factura N° 02 de 5 pares por tallas diferentes.

Se requiere:

1. Elaborar la tarjeta de kárdex por el método PEPS.
2. Realizar asientos en cuentas T.
3. Comparar los saldos de las cuentas de mercancías no fabricadas por la empresa y costo de ventas con los resultados del kárdex.

ALMACÉN DE CALZADO BETTY LTDA.

TARJETA DE KARDEX PARA EL CONTROL DELA MERCANCÍA

NOMBRE DEL PRODUCTO: ZAPATO NIÑA **REF:** ZNA -T4 **LOCALIZACIÓN:** V-5

PROVEEDOR: CALZAMUNDO LTDA. **CANT. MAX:** 100 **CANT. MIN:** 5 **UNIDAD:** PARES

MÉTODO PRIMERAS EN ENTRAR, PRIMERAS EN SALIR (PEPS - FIFO)

FECHA	DETALLES	VALOR UNITARIO	COMPRAS		VENTAS		SALDOS	
			CANT	VALOR	CANT	VALOR	CANT	VALOR
01/xx/20xx	INVENTARIO INICIAL	\$ 12.000					20	\$ 240.000
05/xx/20xx	COMPRA CONTADO F/T 5	\$ 15.000	10	\$ 150.000			10	\$ 150.000
08/xx/20xx	VENTA CONTADO FT 01	\$ 12.000			5	\$ 60.000	15	\$ 180.000
		\$ 15.000					10	\$ 150.000
		\$ 12.000					15	\$ 180.000
		\$ 15.000					10	\$ 150.000
18/xx/20xx	COMPRA CRÉDITO S/F 10	\$ 14.000	15	\$ 210.000			15	\$ 210.000
		\$ 12.000					15	\$ 180.000
		\$ 15.000					10	\$ 150.000
20/xx/20xx	DEVOLUC. COMPRA F/T 10	\$ 14.000	-5	-\$ 70.000			10	\$ 140.000
25/xx/20xx	VENTA CRÉDITO S/F 02	\$ 12.000			15	\$ 180.000	0	\$ 0
		\$ 15.000			10	\$ 150.000	0	\$ 0
		\$ 14.000					10	\$ 140.000
28/xx/20xx	DEVOLUC. VENTA F/T 02	\$ 15.000			-5	-\$ 75.000	5	\$ 75.000
		\$ 14.000					10	\$ 140.000
					CV=	\$ 315.000		

- **Últimas en entrar, primeras en salir (UEPS – LIFO):** para este método, la última mercancía que se compra es la primera que se vende. Se utiliza en ferreterías, fábricas de bloques, almacenes de materiales para la construcción, etc. Permite obtener un mayor costo de ventas y, como consecuencia, una menor utilidad e impuesto de renta. El valor del inventario final es el menor de los tres métodos, porque la mercancía que queda en existencias es la más antigua, que por lo general se adquirió a un menor costo.

EJEMPLO

Almacén de calzado Betty Ltda. presenta la siguiente información para uno de sus productos durante el mes de agosto de 20xx.

1. Información general:

1. Artículo: Zapato para niña talla 4.
2. Referencia: ZNA – T4.
3. Proveedor: Calzamundo S.A.
4. Localización: V- 5.
5. Cantidad máxima: 100 - Cantidad mínima: 5.
6. Unidad: pares.

2. Información contable:

1. Agosto 1/xx: inventario inicial 20 pares a \$ 12.000 c/u.
2. Agosto 5/xx: compra de contado de 10 pares a \$ 15.000 c/u según factura N° 5.
3. Agosto 8/xx: venta al contado de 5 pares a \$ 20.000 c/u S/F N° 01.
4. Agosto 18/xx: compra 15 pares a \$ 14.000 S/F N° 10 a 30 días.
5. Agosto 20/xx: devolución de la compra S/F N° 10 de 5 pares que resultaron imperfectos.
6. Agosto 25/xx: venta de 25 pares a \$ 22.000 c/u S/F N° 02 a 30 días.
7. Agosto 28/xx: devolución de la factura N° 02 de 5 pares por tallas diferentes.

Se requiere:

1. Elaborar la tarjeta de kárdex por el método UEPS.
2. Realizar asientos en cuentas T.
3. Comparar los saldos de las cuentas de mercancías no fabricadas por la empresa y costo de ventas con los resultados del kárdex.

ALMACÉN DE CALZADO BETTY LTDA.

TARJETA DE KARDEX PARA EL CONTROL DE LA MERCANCÍA

NOMBRE DEL PRODUCTO: ZAPATO NIÑA **REF:** ZNA -T4 **LOCALIZACIÓN:** V-5

PROVEEDOR: CALZAMUNDO LTDA. **CANT. MAX:** 100 **CANT. MIN:** 5 **UNIDAD:** PARES

MÉTODO: ULTIMAS EN ENTRAR, PRIMERAS EN SALIR (UEPS - LIFO)

FECHA	DETALLES	VALOR UNITARIO	COMPRAS		VENTAS		SALDOS	
			CANT	VALOR	CANT	VALOR	CANT	VALOR
01/xx/20xx	INVENTARIO INICIAL	\$ 12.000					20	\$ 240.000
05/xx/20xx	COMPRA CONTADO F/T 5	\$ 15.000	10	\$ 150.000			10	\$ 150.000
		\$ 12.000					20	\$ 240.000
08/xx/20xx	VENTA CONTADO FT 01	\$ 15.000			5	\$ 75.000	5	\$ 75.000
		\$ 12.000					20	\$ 240.000
		\$ 15.000					5	\$ 75.000
18/xx/20xx	COMPRA CRÉDITO S/F 10	\$ 14.000	15	\$ 210.000			15	\$ 210.000
		\$ 12.000					20	\$ 240.000
		\$ 15.000					5	\$ 75.000
20/xx/20xx	DEVOLUC. COMPRA F/T 10	\$ 14.000	-5	-\$ 70.000			10	\$ 140.000
		\$ 12.000			10	\$ 120.000	10	\$ 120.000
25/xx/20xx	VENTA CRÉDITO S/F 02	\$ 15.000			5	\$ 75.000	0	\$ 0
		\$ 14.000			10	\$ 140.000	0	\$ 0
28/xx/20xx	DEVOLUC. VENTA F/T 02	\$ 12.000			-5	-\$ 60.000	15	\$ 180.000
					CV=	\$ 350.000		

ALMACÉN DE CALZADO BETTY LTDA.

CUADRO COMPARATIVO DE LOS TRES MÉTODOS

AGOSTO 31/xx

CONCEPTOS	UEPS	P. POND.	PEPS
INGRESOS POR VENTAS	\$ 650.000	\$ 650.000	\$ 650.000
Menos: COSTO DE VENTAS	\$ 350.000	\$ 330.714	\$ 315.000
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	\$ 300.000	\$ 319.286	\$ 335.000
Más: INGRESOS NO OPERACIONALES	0	0	0
Menos: GASTOS NO OPERACIONALES	0	0	0
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	\$ 300.000	\$ 319.286	\$ 335.000
Menos: PROVISION PARA IMPTO RENTA 25%	\$ 75.000	\$ 79.822	\$ 83.750
UTILIDAD NETA	\$ 225.000	\$ 239.464	\$ 251.250

UNIDAD CUATRO:

PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS

4.1. OBJETIVOS

4.1.1. GENERAL

Explicar el manejo contable de la propiedad, planta y equipos, y las normas relacionadas con la determinación del costo, depreciación y valorizaciones.

4.1.2. ESPECÍFICOS

- Conocer la clasificación de la propiedad, planta y equipos.
- Registrar el costo de la propiedad, planta y equipos, aplicando la normatividad vigente.
- Calcular y contabilizar la depreciación, aplicando los diferentes métodos.
- Contabilizar adecuadamente las inversiones posteriores realizadas a la propiedad, planta y equipos.
- Calcular y contabilizar las valorizaciones y provisiones según las normas vigentes.

4.2. CONCEPTO DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS

Son bienes tangibles adquiridos o construidos por la empresa con la intención de usarlos en forma permanente para la producción, la administración, la prestación de servicios o para arrendarlos, en cumplimiento de su objeto social.

Se contabilizan por su costo histórico, que incluye el precio de compra, el valor de los fletes, seguros, impuestos no descontables, impuestos de nacionalización, gastos de instalación, diferencia en cambio, entre otros. El costo histórico se puede incrementar con el valor de las adiciones, mejoras o reparaciones que incrementen su productividad o alarguen su vida útil. El valor de las reparaciones menores o mantenimiento se deben registrar como gastos del periodo.

Para que un bien se pueda registrar en este grupo, debe cumplir ciertas características, tales como: tener una vida útil mayor a un año, un costo relativamente grande y no estar destinado para venta, si no para el uso de la empresa.

4.2.1. CLASIFICACIÓN DE LA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS.

Este ítem se clasifica en tres grupos, que son:

1. Activos no depreciables.
2. Activos depreciables.
3. Activos agotables.

- **ACTIVOS NO DEPRECIABLES:** son aquellos que, por su naturaleza, no pierden valor al usarlos en la producción, administración o prestación de servicios. Tienen una vida útil ilimitada o se encuentra aún en proceso de producción o montaje. Ejemplos: terrenos, construcciones en curso, maquinaria en montaje, etc.

- **ACTIVOS DEPRECIABLES:** son aquellos que pierden valor al ser usados en la producción, administración o prestación de servicios, por la acción de factores naturales o por la obsolescencia. Ejemplos: construcciones y edificaciones, maquinaria, equipos de oficina, equipos de computación y comunicaciones, flota y equipo de transporte, etc.

- **ACTIVOS AGOTABLES:** representan los recursos naturales renovables y no renovables controlados por la empresa. Su cantidad y valor disminuyen a medida que se extraen o remueven. Ejemplos: canteras, yacimientos, minas, bosques madereros, etc.

4.2.2. VIDA ÚTIL

Es el periodo durante el cual se espera que la propiedad, planta y equipos contribuya con la generación de ingresos para la empresa. EL DR 3019 de 1989 establece la vida útil de los activos así:

Tipo de Activo	Vida útil en años	Porcentaje de depreciación anual
Edificaciones	20	5%
Maquinaria y Equipos	10	10%
Equipos de oficina	10	10%
Muebles y enseres	10	10%
Equipos de computación y comunicación	5	20%
Flota y equipo de transporte	5	20%

4.2.3 DEPRECIACIÓN

Es la pérdida sistemática de valor a que está sometido un activo por el uso, el tiempo y la obsolescencia. También se puede decir que la depreciación es el gasto o costo que la empresa debe reconocer en el periodo por el uso que hace de sus activos. Otros autores la definen como el valor que resulta de distribuir el costo de un activo entre el número de años de su vida útil estimada.

- **CONTABILIZACIÓN DE LA DEPRECIACIÓN**

Ya se dijo que la depreciación representa un gasto o costo para la empresa en cada periodo. El manejo contable será, entonces, el siguiente:

1. Si el activo depreciado se usa en la administración, el registro se hace la cuenta 5160 débito.
2. Si el activo está asociado al departamento de ventas, se contabiliza en la cuenta 5260 débito.
3. Si el activo se usa en la producción, se registra como un costo indirecto de fabricación en la cuenta 7360 débito.
4. El registro crédito en los tres casos se hace en la cuenta 1592: depreciación acumulada CR.

- **MÉTODOS PARA CALCULAR LA DEPRECIACIÓN**

Son los procedimientos empleados para calcular la pérdida de valor de los activos de una empresa. Los más importantes son:

- Línea recta.
- Suma de los dígitos de vida útil del activo.
- Unidades de producción.
- Saldos decrecientes o reducción de saldos.

- **MÉTODO DE LÍNEA RECTA**

Este método supone que el activo pierde el mismo valor en cada periodo. Es el más utilizado por lo simple de su manejo. Para su estudio no vamos a considerar el valor de salvamento.

Para calcular la depreciación por este método podemos usar las siguientes fórmulas:

$$DA = \frac{\text{COSTO DEL ACTIVO}}{\text{VIDA ÚTIL}} \quad \text{Depreciación anual}$$

$$DM = \frac{\text{COSTO DEL ACTIVO X N}^\circ \text{ MESES}}{\text{VIDA ÚTIL X 12}} \quad \text{Depreciación mensual}$$

$$DD = \frac{\text{COSTO DEL ACTIVO X N}^\circ \text{ DÍAS}}{\text{VIDA ÚTIL X 360}} \quad \text{Depreciación diaria}$$

EJEMPLO

El día 1º de enero de 20xx la compañía ABC Ltda. compró una camioneta para repartir la mercancía que vende a sus clientes. El valor de la compra fue de \$ 60.000.000.

Se requiere:

1. Calcular y contabilizar la depreciación del año 20xx.
2. Elaborar el cuadro general de depreciación de la camioneta.
3. Presentación en el Balance general a diciembre 31 de 20xx.

1. CÁLCULO

Costo histórico = \$ 60.000.000

Vida útil = 5 años

$$DA = \frac{60.000.000}{5} = \$ 12.000.000 \text{ ANUALES}$$

Según este método, la camioneta pierde anualmente \$ 12.000.000 de su valor de costo.

CONTABILIZACIÓN

FECHA: DICIEMBRE 1º DE 20xx.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
526035	Depreciación de flota y equipo de transporte	12.000.000	
159262	Deprec. acumulada de flota y equipo transp.		12.000.000
	SUMAS IGUALES	12.000.000	12.000.000

Registramos gasto por depreciación de camioneta durante el año 20xx.

Si queremos conocer el valor mensual o diario, aplicamos la fórmula correspondiente.

$$DM = \frac{60.000.000 \times 1}{5 \times 12} = \$ 1.000.0000 \text{ MENSUAL}$$

$$DD = \frac{60.000.000 \times 1}{5 \times 360} = 33.333 \text{ DIARIOS}$$

2. CUADRO DE DEPRECIACIÓN ANUAL

CIA ABC LTDA.

CUADRO ANUAL DE DEPRECIACIÓN

ACTIVO: CAMIONETA FORD 20xx. **COSTO HISTÓRICO:** \$ 60.000.000 **VIDA ÚTIL:** 5 AÑOS

MÉTODO: LÍNEA RECTA

AÑOS	DEPRECIACIÓN ANUAL	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	VALOR NETO
01	\$ 12.000.000	\$ 12.000.000	\$ 48.000.000
02	\$ 12.000.000	\$ 24.000.000	\$ 36.000.000
03	\$ 12.000.000	\$ 36.000.000	\$ 24.000.000
04	\$ 12.000.000	\$ 48.000.000	\$ 12.000.000
05	\$ 12.000.000	\$ 60.000.000	0

Valor neto VN = CH – DA

CH = Costo histórico DA = Depreciación acumulada

Observamos que al quinto año el valor neto o valor en libros de la camioneta es cero.

3. PRESENTACIÓN EN EL BALANCE GENERAL A 31 DIC/xx

**CIA ABC LTDA.
BALANCE GENERAL
31 DIC/xx**

ACTIVO

CORRIENTE

NO CORRIENTE.

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS

FLOTA Y EQUIPO DE TRANSPORTE. \$ 60.000.000

Menos: DEPRECIACIÓN ACUMULADA (12.000.000) \$ 48.00.000

- **MÉTODO DE SUMA DE LOS DÍGITOS DE VIDA ÚTIL**

Es un método de depreciación acelerada porque carga un mayor valor por depreciación a los primeros años de vida útil del activo y un menor valor a los últimos años para compensar con los gastos de mantenimiento, conservando un equilibrio en los gastos de la empresa.

Se calcula aplicando la siguiente fórmula:

$$D = CH \times FD$$

D= Depreciación anual.

CH = Costo histórico.

FD = Factor de depreciación.

X = Nº de años de vida útil que le quedan al activo.

FD = -----

Y = Sumatoria de los años de vida útil.

EJEMPLO

El día 1º de enero de 20xx, la Compañía ABC Ltda. compró una camioneta para repartir la mercancía que vende a sus clientes. El valor de la compra fue de \$ 60.000.000.

Se requiere:

1. Calcular y contabilizar la depreciación del año 20xx.
2. Elaborar el cuadro general de depreciación de la camioneta.
3. Presentación en el Balance general a diciembre 31 de 20xx.

1. CÁLCULO

Costo histórico = \$ 60.000.000

Vida útil = 5 años

SD = sumatoria de los años de vida útil = 1+2+3+4+5 = 15

También se puede calcular aplicando la fórmula:

$$SD = \frac{N(N+1)}{2}, \text{ donde } N = \text{es el número de años de vida útil del activo.}$$

En el caso de la camioneta sería:

$$SD = \frac{5(5+1)}{2} = 15$$

$$\text{PRIMER AÑO} = D = \frac{60.000.0000 \times 5}{15} = \$ 20.000.000$$

$$\text{SEGUNDO AÑO} = D = \frac{60.000.0000 \times 4}{15} = \$ 16.000.000$$

$$\text{TERCER AÑO} = D = \frac{60.000.0000 \times 3}{15} = \$ 12.000.000$$

$$\text{CUARTO AÑO} = D = \frac{60.000.0000 \times 2}{15} = \$ 8.000.000$$

$$\text{QUINTO AÑO} = D = \frac{60.000.0000 \times 1}{15} = \$ 4.000.000$$

Observamos que, efectivamente, la depreciación de los primeros años es mayor que la de los últimos. Este método le permite a la empresa pagar menos impuesto de renta en los primeros años de uso del activo.

2. CUADRO DE DEPRECIACIÓN ANUAL

CIA ABC LTDA.

CUADRO ANUAL DE DEPRECIACIÓN

ACTIVO: CAMIONETA FORD 20xx. **COSTO HISTÓRICO:** \$ 60.000.000 **VIDA ÚTIL:** 5 AÑOS

MÉTODO: SUMA DE LOS DÍGITOS DE VIDA ÚTIL

AÑOS	DEPRECIACIÓN ANUAL	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	VALOR NETO
01	\$ 20.000.000	\$ 20.000.000	\$ 40.000.000
02	\$ 16.000.000	\$ 36.000.000	\$ 24.000.000
03	\$ 12.000.000	\$ 48.000.000	\$ 12.000.000
04	\$ 8.000.000	\$ 56.000.000	\$ 4.000.000
05	\$ 4.000.000	\$ 60.000.000	0

Valor neto: VN = CH – DA

CH = Costo histórico DA = Depreciación acumulada

Observamos que al quinto año el valor neto o valor en libros de la camioneta es cero.

3. PRESENTACIÓN EN EL BALANCE GENERAL A 31 DIC/xx

**CIA ABC LTDA.
BALANCE GENERAL
31 DIC/xx**

ACTIVO

CORRIENTE

NO CORRIENTE.

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS

FLOTA Y EQUIPO DE TRANSPORTE. \$ 60.000.000

Menos: DEPRECIACIÓN ACUMULADA (20.000.000) \$ 40.00.000

Vemos que el valor neto de la camioneta en el balance general de diciembre 31/xx es de \$ 40.000.000, \$ 8.000.000 menos que cuando se usa el método de línea recta.

- **MÉTODO DE UNIDADES DE PRODUCCIÓN**

Este método se utiliza en aquellas empresas donde los activos tienen una vida útil estrechamente relacionada con su capacidad de producción, por ejemplo: maquinarias, equipos, vehículos, etc. Esta capacidad de producción puede expresarse en unidades producidas, horas máquina, kilómetros recorridos, etc.

Para calcular la depreciación se utiliza la siguiente fórmula:

$$D = \text{N}^{\circ} \text{ de Uds.} \times \text{FD}$$

$$\text{FD} = \frac{\text{Costo del activo}}{\text{Capacidad de producción}}$$

EJEMPLO

La compañía Industrial S.A. compró en el mes de marzo de 20xx una máquina por \$ 36.000.000, con capacidad para fabricar 6.000.000 de unidades.

Se requiere:

1. Calcular y contabilizar la depreciación del mes de marzo de 20xx.
2. Presentación en el Balance general a marzo 31 de 20xx.

1. CÁLCULO DE LA DEPRECIACIÓN DE MARZO/xx

Costo del activo = \$ 36.000.000

Capacidad de producción = 6.000.000 de uds.

$$FD = \frac{36.000.000}{6.000.000} = \$ 6/ud.$$

Suponiendo que en el mes de marzo se fabricaron 500.000 Uds., el valor de la depreciación será:

$$D = 500.000 \times 6 = \$ 3.000.000$$

CONTABILIZACIÓN

FECHA: MARZO 31 DE 20xx.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
736010	CIF Depreciación de maquinaria	3.000.000	
159210	Deprec. acumulada de maquinaria y equipos		3.000.000
	SUMAS IGUALES	3.000.000	3.000.000

Registramos costo por depreciación de maquinaria durante el mes de marzo de 20xx.

2. PRESENTACIÓN EN EL BALANCE GENERAL A 31 MARZO/xx

**CIA ABC LTDA.
BALANCE GENERAL
31 MARZO/xx**

ACTIVO

CORRIENTE

NO CORRIENTE.

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS

MAQUINARIA Y EQUIPOS \$ 36.000.000

Menos: DEPRECIACIÓN ACUMULADA (3.000.000) \$ 33.00.000

- **MÉTODO DE SALDOS DECRECIENTES O REDUCCIÓN DE SALDOS**

Este método se utiliza en aquellas empresas que estiman valor de salvamento, residual o de rescate para sus activos. Se calcula aplicando una tasa fija al valor neto o valor en libros del activo.

Valor de salvamento, residual o de rescate: es el valor por el cual se espera vender el activo después de agotar su vida útil. En Colombia este método tiene poca aplicación.

La fórmula a utilizar es:

$D = VN \times FD$ en donde,

VN= Valor neto o Saldo en libros,

FD= Factor de depreciación,

N= Número de años de vida útil del activo,

VS= Valor de salvamento o valor residual

CH= Costo histórico

$$FD = 1 - \sqrt[n]{\frac{VS}{CH}}$$

EJEMPLO

Retomando el ejemplo de la camioneta del **método de línea recta**, vamos a considerar un valor del salvamento del 10% del costo, es decir, \$ 6.000.000.

Se requiere:

1. Calcular y contabilizar la depreciación del año 20xx.
2. Elaborar el cuadro general de depreciación de la camioneta.
3. Presentación en el Balance general a diciembre 31 de 20xx.

1. CÁLCULO

Costo histórico = \$ 60.000.000

Vida útil = 5 años

Valor de salvamento = \$ 6.000.000

$$FD = 1 - \sqrt[5]{\frac{6.000.000}{60.000.000}} = 0.3690$$

PRIMER AÑO = 60.000.000 X 0.3690 = \$ 22.140.000

SEGUNDO AÑO = 37.860.000 X 0.3690 = \$ 13.970.340

TERCER AÑO = 23.889.660 X 0.3690 = \$ 8.815.285

CUARTO AÑO = 15.074.375 X 0.3690 = \$ 5.562.445

QUINTO AÑO = 9.511.930 X 0.3690 = \$ 3.511.930

2. CUADRO ANUAL DE DEPRECIACIÓN

CIA ABC LTDA.

CUADRO ANUAL DE DEPRECIACIÓN

ACTIVO: CAMIONETA FORD 20xx. **COSTO HISTÓRICO:** \$ 60.000.000 **VIDA ÚTIL:** 5 AÑOS

MÉTODO: SALDOS DECRECIENTES. **VALOR SALVAMENTO:** \$ 6.000.000

AÑOS	DEPRECIACIÓN ANUAL	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	VALOR NETO
01	\$ 22.140.000	\$ 22.140.000	\$ 37.860.000
02	\$ 13.970.340	\$ 36.110.340	\$ 23.889.660
03	\$ 8.815.285	\$ 44.925.625	\$ 15.074.375
04	\$ 5.562.445	\$ 50.488.070	\$ 9.511.930
05	\$3.511.930	\$ 54.000.000	\$ 6.000.000

Valor neto: $VN = CH - DA$

CH = Costo histórico DA = Depreciación acumulada

Observamos que al quinto año el valor neto o valor en libros de la camioneta es el valor de salvamento de \$ 6.000.000.

3. PRESENTACIÓN EN EL BALANCE GENERAL A 31 DIC/xx

CIA ABC LTDA.

BALANCE GENERAL

31 DIC/xx

ACTIVO

CORRIENTE

NO CORRIENTE.

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS

FLOTA Y EQUIPO DE TRANSPORTE. \$ 60.000.000

Menos: DEPRECIACIÓN ACUMULADA (22.140.000) \$ 37.860.000

UNIDAD CINCO: ACTIVOS INTANGIBLES

5.1 OBJETIVOS

5.1.1 GENERAL

Identificar la relevancia de los activos intangibles y su importancia para la empresa.

5.1.2. ESPECÍFICOS

- Reconocer los diferentes tipos de activos intangibles y manejarlos contablemente.
- Calcular y contabilizar la amortización de los activos intangibles.

5.2 CONCEPTO DE ACTIVOS INTANGIBLES

“Los activos intangibles comprenden aquellos recursos obtenidos por la empresa que, al carecer de naturaleza material, implican un derecho o privilegio y de cuyo ejercicio o explotación pueden obtenerse beneficios económicos en varios periodos determinables, como patentes, marcas, derechos de autor, crédito mercantil, franquicias...” (Siniestra, Polanco y Henao, 2005, p. 219)

Al igual que los bienes tangibles, el costo histórico de estos activos debe corresponder al monto de las erogaciones claramente identificables en que efectivamente se incurra o se deba incurrir para adquirirlos, formarlos o usarlos.

Otro concepto de activos fijos intangibles muestra que son aquellos activos fijos que no tienen ninguna forma física pero que, sin embargo, tienen un valor a causa de los derechos o privilegios que confieren al dueño. Una patente es un ejemplo de un activo fijo intangible. Esta confiere a su dueño un derecho para fabricar cierta cosa, o para usar cierto proceso de manufactura, y este derecho es exclusivo. Si el derecho tiene algún valor para su propietario, será contabilizado como un activo fijo intangible. Es cierto que la patente en sí se evidenciará por ciertos documentos legales tangibles; sin embargo, no es la sustancia del papel tangible lo que tiene valor, sino los derechos intangibles conferidos en él.

Para reconocer la contribución de estos activos a la generación de ingresos del ente económico, se deben amortizar en forma sistemática a lo largo de su vida útil. Esta última se debe determinar tomando el lapso que fuere menor entre el tiempo estimado de su explotación y la duración de su amparo legal o contractual. Para calcular su amortización periódica se deben utilizar métodos de reconocido valor técnico, como los utilizados para depreciar propiedades, planta y equipo (los métodos de línea recta, suma de los dígitos de los años, unidades de producción) y otros que sean adecuados según la naturaleza del activo correspondiente, y que cumplan de la mejor manera con la norma básica de asociación. Al finalizar el periodo contable se deben reconocer las contingencias de pérdida, ajustando y acelerando su amortización.

5.2.1. AMORTIZACIÓN DE INTANGIBLES

El ajuste contable que se debe realizar al final de cada periodo, para reconocer el gasto por amortización de un activo intangible, es el siguiente:

FECHA: DIC 31 DE 20xx.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
516510	Amortización de intangibles	3.000.000	
1698	Amortización acumulada de...		3.000.000
	SUMAS IGUALES	3.000.000	3.000.000

Registramos amortización de intangibles a 31 de dic/xx.

El tratamiento contable de los activos intangibles sigue, en términos generales, los mismos parámetros de propiedades, planta y equipo. Estos activos, por carecer de forma física, están sujetos a estimaciones subjetivas, tanto en la determinación de su costo histórico como en los años de vida útil. En especial aquellos que no son adquiridos por la empresa sino que han sido desarrollados por ella como fruto de investigaciones científicas.

5.2.2. CLASIFICACIÓN DE LOS INTANGIBLES

Los activos intangibles más conocidos son los siguientes:

- Crédito mercantil.
- Marcas.

- Patentes.
- Concesiones y franquicias.
- Derechos.
- Know how.
- Licencias.

- **CRÉDITO MERCANTIL**

Consiste en la reputación de que gozan algunas empresas, la cual les permite tener ciertas ventajas comerciales sobre sus competidores. En términos financieros, se define como el valor actual de las futuras utilidades en exceso de las realizadas por la industria en promedio. Esto, por el hecho de que algunas empresas pueden obtener mayores utilidades que el promedio de la industria, no solo por el buen trato a los clientes, sino por otros factores intangibles como ubicación, entregas oportunas, servicio al cliente, calidad y garantía de los productos. El crédito mercantil generalmente se adquiere cuando se compra una empresa por encima del valor comercial de sus activos tangibles. La prima pagada por encima de este valor debe registrarse en los libros del comprador y presentarse en el balance general en una cuenta denominada Crédito mercantil.

EJEMPLO

La Compañía Alfa Ltda. compra en febrero 10 de 20xx el 100% de la Compañía Omega S.A., dedicada a la producción. El valor de compra fue \$12.000.000, los activos de la compañía adquirida tienen un valor en libros de \$8.500.000.

Valor de la compra	= \$12.000.000
Valor neto de activos	= \$ 8.500.000
Mayor valor pagado	= \$ 3.500.000

La anterior diferencia constituye el valor del crédito mercantil adquirido que tendrá tratamiento de activo intangible y se contabiliza así:

FECHA: FEBRERO 10 DE 20xx.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
120520	Inversión en industrias manufactureras	8.500.000	
160510	Crédito mercantil adquirido	3.500.000	
11100501	Banco de Bogotá		12.000.000
	SUMAS IGUALES	12.000.000	12.000.000

Registramos compra de la compañía Omega S.A.

- PATENTES**

Son los derechos de exclusividad otorgados por el gobierno, que amparan toda invención nueva resultante de un proceso creador o susceptible de aplicación industrial. También es factible patentar el perfeccionamiento de la invención, si reúne los requisitos de novedad y aplicación industrial, si la solicitud la hace el titular de la patente original.

Las patentes pueden ser de dos tipos: **las compradas por la empresa**, en cuyo caso se valúan al costo de adquisición y se amortizan de forma sistemática, y **las desarrolladas por la empresa** a través de sus investigaciones. La valuación de estas últimas presenta cierta dificultad, haciéndose necesario recurrir a avalúos de peritos, los cuales, con base en costos y gastos ocurridos en su desarrollo, determinan su costo histórico.

EJEMPLO

La Compañía Delta S.A. adquiere, el 1º de enero de 20xx, una patente para explotación de terrenos por valor de \$15.000.000 de contado. El término legal es de 12 años. En enero 10 paga por gastos de registro y legalización la suma de \$1.500.000; en enero 20 paga una comisión por concepto de adquisición de la patente \$3.000.000.

Los registros contables son los siguientes:

FECHA: ENERO 1º DE 20xx

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
161505	Patentes adquiridas	15.000.000	
11100501	Banco de Bogotá		15.000.000
	SUMAS IGUALES	15.000.000	15.000.000

Registramos la adquisición de una patente para explotar un terreno.

FECHA: ENERO 10 DE 20xx.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
161505	Patentes adquiridas	1.500.000	
11100501	Banco de Bogotá		1.500.000
	SUMAS IGUALES	1.500.000	1.500.000

Registramos gastos de registro de una patente.

FECHA: ENERO 20 DE 20xx.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
161505	Patentes adquiridas	3.000.000	
11100501	Banco de Bogotá		3.000.000
	SUMAS IGUALES	3.000.000	3.000.000

Registramos gastos por comisiones en compra de patente.

El costo histórico de la patente, según los registros, ascienden a \$19.500.000. El término de amortización no puede ser superior a su término legal, aunque puede suceder que la patente pierda su utilización en un término menor.

- **MARCAS**

Registros de fábrica o de servicio, caracterizados por signos novedosos, visibles y suficientemente distintivos. Su razón de ser se explica por la necesidad que tiene cada empresa de diferenciar los productos que fabrica o los servicios que presta, con el fin de individualizarlos o diferenciarlos entre otros similares o iguales.

El registro de una marca tendrá una duración de cinco años a partir de la fecha de su otorgamiento y podrá renovarse indefinidamente por periodos iguales.

- **KNOW HOW**

Es la experiencia secreta sobre la manera de hacer algo, acumulada en un arte o técnica y susceptible de cederse para ser aplicada con eficiencia en el mismo ramo. Esta técnica es, por lo general, el resultado de investigaciones especiales que no están al alcance de todos y se guarda celosamente.

- **DERECHOS DE AUTOR**

Privilegios sobre la propiedad intelectual otorgados por el gobierno a los autores de obras artísticas o literarias, cuyo objetivo es protegerlas de posibles copias o plagios. Los desembolsos realizados para su desarrollo pueden considerarse como gastos a medida que se efectúen. Solo se consideran costos o se capitalizan cuando se adquieren y cuando la inversión lo justifica. Debe amortizarse entre el número de años en los cuales se estima que producirá ingresos.

UNIDAD SEIS: ACTIVOS DIFERIDOS

6.1. OBJETIVOS

6.1.1. GENERAL

Identificar la importancia de los activos diferidos y su presentación en el balance general.

6.1.2. ESPECÍFICOS

- Reconocer la clasificación de los activos diferidos y manejarlos contablemente.
- Calcular y contabilizar la amortización de los activos diferidos.

6.1. CONCEPTO DE ACTIVOS DIFERIDOS

Son todos aquellos recursos de propiedad de la empresa, diferentes de los clasificados como activos corrientes y no corrientes (Sinisterra y otros, 2005, p. 221).

6.1.1. CLASIFICACIÓN DE LOS DIFERIDOS

Estos activos se pueden clasificar de la siguiente manera:

- Gastos pagados por anticipado.
- Cargos diferidos.
- Costos por exploración por amortizar.
- Costos de explotación y desarrollo.
- Amortización acumulada.

• GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

Erogaciones realizadas por el ente económico por concepto de gastos que cubren más de un periodo contable. Ejemplos de estos activos son: seguros pagados por anticipado, intereses deducidos por anticipado, arrendamiento y otros desembolsos de los cuales se espera recibir servicios futuros. Es un activo que se convierte en gasto.

EJEMPLO

En enero 2 de 20xx la Compañía SMP Ltda. adquirió una póliza de seguros contra incendio para 12 meses, por valor de \$ 2.400.000, mediante un cheque del banco de Bogotá.

FECHA: ENERO 2 DE 20xx.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
170520	Seguros y fianzas	2.400.000	
11100501	Banco de Bogotá		2.400.000
	SUMAS IGUALES	2.400.000	2.400.000

Registramos compra de una póliza de seguros contra incendio.

Mensualmente la empresa debe hacer un asiento de ajuste para reconocer en el estado de resultados el gasto por seguros de cada periodo. El asiento contable es:

Valor ajuste = $2.400.000 / 12 = \$ 200.000$

FECHA: ENERO 31 DE 20xx.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
513025	Seguros contra incendio	200.000	
170520	Seguros y fianzas		200.000
	SUMAS IGUALES	200.000	200.000

Registramos gastos por seguros contra incendio de enero/xx.

- **CARGOS DIFERIDOS**

Son los bienes o derechos sobre los cuales se han realizado erogaciones en periodos anteriores y de los que se espera obtener beneficios económicos en otros periodos. Se consideran como cargos diferidos los costos incurridos por la empresa durante sus etapas de organización, construcción, instalación, montaje y puesta en marcha.

Los montos incurridos en investigación y desarrollo pueden registrarse como cargos diferidos únicamente cuando el producto o proceso objeto del proyecto cumple los siguientes requisitos:

- Los costos y gastos atribuibles se pueden identificar separadamente.
- Su factibilidad técnica está demostrada.
- Existen planes definidos para su producción y venta.
- Su mercado futuro está razonablemente definido.

Las mencionadas sumas pueden diferirse en relación con los diversos productos o procesos en que tengan uso alternativo, siempre y cuando cada uno cumpla dichas condiciones.

El costo histórico de los activos diferidos se debe amortizar en forma sistemática por métodos de reconocido valor técnico, como los usados para depreciar las propiedades, planta y equipo o para amortizar activos intangibles (los de línea recta, suma de los dígitos de los años, unidades de producción, etc.)

Los gastos pagados por anticipado deben amortizarse durante el periodo en el cual se reciban los servicios; mientras que los cargos diferidos, desde el momento en que generen ingresos. Se debe tener en cuenta que los correspondientes a organización preoperativos y puesta en marcha se deben amortizar en el menor tiempo, entre el estimado en el estudio de factibilidad para su recuperación y la duración del proyecto específico que los originó, y que las mejoras a propiedades tomadas en arriendo, cuando su costo no sea reembolsable, se deben amortizar en el periodo menor entre la duración del respectivo contrato y su vida útil.

EJEMPLO

Comercial La Dorada desembolsó el 1 de febrero del año 20xx la suma de \$ 4.500.000 por concepto de gastos de traslado, reorganización y puesta en marcha de sus instalaciones. La empresa espera amortizar estos costos y gastos en un periodo de 5 años, por el método de línea recta.

El asiento en forma de diario para registrar el desembolso de dinero realizado por la empresa el 1 de febrero es el siguiente:

FECHA: FEBRERO 1º DE 20xx.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
171004	Organización y preoperativos	4.500.000	
11100501	Banco de Bogotá		4.500.000
	SUMAS IGUALES	4.500.000	4.500.000

Registramos gastos de traslado y reorganización de oficina.

El ajuste al final de cada mes para reconocer el gasto por amortización de este activo es el siguiente:

Valor ajuste anual = $4.500.000 / 5 = \$ 900.000$

Valor ajuste mensual = $900.000 / 12 = \$ 75.000$

FECHA: FEBRERO 28 DE 20xx.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
516515	Amortización de cargos diferidos	75.000	
171004	Organización y preoperativos		75.000
	SUMAS IGUALES	75.000	75.000

Registramos amortización de gastos preoperativos.

UNIDAD SIETE: VALORIZACIONES

7.1. OBJETIVOS

7.1.1. GENERAL

Identificar la importancia de las valorizaciones y su presentación en el balance general.

7.1.2. ESPECÍFICOS

- Reconocer las normas que obligan a realizar valorizaciones.
- Calcular y contabilizar apropiadamente las valorizaciones.
- Establecer la incidencia de las valorizaciones en el balance general.

7.1. CONCEPTO DE VALORIZACIONES

Representan la diferencia entre el costo neto en libros y el valor de realización, cotización en bolsa o el avalúo técnico establecido legítimamente. Constituyen una utilidad potencial para la empresa.

El art. 64 del DR 2649/93 establece que todos aquellos activos cuyo costo neto ajustado sea superior a 20 SMMLV, deben ajustarse a su valor de realización o de mercado, para lo cual se recurre normalmente a un avalúo técnico o a la cotización en bolsa de valores. El ajuste puede ser una valorización o una provisión.

Los activos sujetos a valorización según este artículo son:

1. Las inversiones.
2. La propiedad, planta y equipos.
3. Otros activos.

EJEMPLO

La Compañía Los Amigos Ltda. presenta la siguiente información a diciembre 31 de 20xx.
Costo histórico maquinaria = \$ 25.000.000.

Depreciación acumulada = \$ 12.500.000.

El avalúo técnico practicado por una persona reconocida en el campo fue de \$ 15.500.000.

Costo histórico = \$ 25.000.000
 Depreciación acumulada = (10.000.000)
 Costo neto = \$ 15.000.000
 Vr. avalúo técnico = \$ 15.500.000
 Vr. valorización = \$ 500.000

FECHA: DIC 31 DE 20xx.

CÓDIGO	CUENTAS	DEBE	HABER
190510	Valorización: Propiedad, planta y equipos	500.000	
380510	Superávit por valorización de P. P. y E.		500.000
	SUMAS IGUALES	500.000	500.000

Registramos valorización de maquinaria a dic 31/xx.

BIBLIOGRAFÍA

1. CARVALHO, Javier. (s.f.) *Estado de Resultados*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
2. CARVALHO, Javier. (2004). *Estados Financieros: Normas para preparación y presentación*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
3. CORAL DELGADO, Lucy del Carmen & GUDIÑO DÁVILA, Emma. (s.f.) *Contabilidad Universitaria*. 5ª. Ed. Bogotá: McGraw-Hill.
4. DÍAZ, Hernando. (2006). *Contabilidad General*. Pearson Editores.
5. FIERRO, Ángel. (2010). *Contabilidad de Activos*. 2ª Ed. Bogotá: Ecoe Ediciones.
6. FIERRO, Ángel. (2004). *El Patrimonio en las sociedades comerciales*. 3ª Ed. Bogotá: Ecoe Ediciones.
7. LEGIS. *Revista Internacional Legis de Contabilidad & Auditoría*. (Publicación trimestral, números 1 al 30). Bogotá: Legis Editores.
8. MONTIEL PATERNINA, Silvio. (2010). *Manual de contabilidad financiera. Módulo de activos y Módulo de Pasivos y patrimonio*. Cartagena.
9. SINISTERRA V., Gonzalo; POLANCO I., Luís y HENAO G. Harvey. (2005). *Contabilidad: Sistema de información para las organizaciones*. 4ª Ed. Bogotá: Mc Graw Hill.

Documento legales

10. *Código de Comercio*. Bogotá: Legis Editores (Sistema de actualización permanente).
11. *Estatuto tributario*.
12. *Plan único de cuentas para comerciantes*. Bogotá: Legis.
13. *Reforma Tributaria* (Ley 1111 de diciembre 27 de 2006).
14. *Régimen Contable Colombiano*. Bogotá: Legis Editores (Sistema de actualización permanente).



**SILVIO
MONTIEL
PATERNINA**

Contador Público de la Universidad de Cartagena. Especialista en Gerencia Educativa. Docente investigador de Jornada Completa de la Universidad Libre de Cartagena. Ex Director Administrativo y Financiero de la Universidad de San Buenaventura, Sede Cartagena. Diplomado en NIC-NIIF. En la actualidad adelanta estudios de maestría en contabilidad en la Universidad Libre de Bogotá. También es autor del libro Contabilidad financiera: módulo de pasivos, patrimonio y cuentas de resultado.

