

R



CORPORACIÓN
UNIVERSITARIA
REMINGTON
RES. 2661 MEN JUNIO 21 DE 1996

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES

Asignatura transversal

Contabilidad Financiera II

Dirección General de Educación a Distancia y Virtual

Este material es propiedad de la Corporación Universitaria Remington (CUR),
para los estudiantes de la CUR en todo el país.

2014

CRÉDITOS



El módulo de estudio de la asignatura contabilidad financiera II es propiedad de la Corporación Universitaria Remington. Las imágenes fueron tomadas de diferentes fuentes que se relacionan en los derechos de autor y las citas en la bibliografía. El contenido del módulo está protegido por las leyes de derechos de autor que rigen al país.

Este material tiene fines educativos y no puede usarse con propósitos económicos o comerciales.

AUTOR

Diego Fernando Restrepo Duque

Contador Público de la Universidad de Antioquia, candidato a Magister en Desarrollo Sostenible y Medio Ambiente de la Universidad de Manizales

Ha realizado diplomados en Metodología de la Investigación, Docencia Universitaria y Ambientes Virtuales de Aprendizaje. Del mismo modo ha sido docente catedrático en la Universidad de Antioquia y el Politécnico Colombiano Jaime Isaza Cadavid. En la actualidad es docente investigador de tiempo completo de la Corporación Universitaria Remington. Fue Coordinador del Grupo de Investigación en Estudios Contables de la Remington, GIECOR, y Coordinador de Investigaciones de la Facultad de Ciencias Empresariales de la misma institución

diego.restrepo@remington.edu.co

Nota: el autor certificó (de manera verbal o escrita) No haber incurrido en fraude científico, plagio o vicios de autoría; en caso contrario eximió de toda responsabilidad a la Corporación Universitaria Remington, y se declaró como el único responsable.

RESPONSABLES

Jorge Alcides Quintero Quintero

Decano Facultad de Ciencias Contables

jquintero@remingotn.edu.co

Jorge Alberto Sanchez Giraldo

Vicerrector modalidad distancia y virtual

jsanchez@remington.edu.co

Carlos Alberto Ocampo Quintero

Coordinador CUR-Virtual

cocampo@Remington.edu.co

GRUPO DE APOYO

Personal de la Unidad CUR-Virtual

EDICIÓN Y MONTAJE

Primera versión. Febrero de 2011. Segunda versión Marzo 2012

Derechos Reservados



Esta obra es publicada bajo la licencia Creative Commons. Reconocimiento-No Comercial-Compartir Igual 2.5 Colombia.

TABLA DE CONTENIDO

1.	MAPA DE LA ASIGNATURA.....	6
2.	UNIDAD 1 DISPONIBLE.....	8
2.1.	Relación de conceptos	9
2.2.	Prueba inicial.....	10
2.3.	Tema 1 Generalidades.....	10
2.4.	Tema 2 Caja y bancos, en moneda nacional y extranjera	12
2.5.	Tema 3 Conciliación bancaria.....	15
2.6.	Tema 4 Comparativo NIC – NIIF	17
3.	UNIDAD 2 INVERSIONES	26
3.1.	Relación de conceptos	27
3.2.	Prueba inicial.....	28
3.3.	Tema 1 Generalidades de las inversiones	28
3.4.	Tema 2 Bonos y acciones	29
3.5.	Tema 3 Valorizaciones.....	32
3.6.	Tema 4 Comparativo NIC - NIIF	33
4.	UNIDAD 3 DEUDORES	35
4.1.	Relación de conceptos	36
4.2.	Prueba inicial.....	37
4.3.	Tema 1 Generalidades de los deudores.....	37
4.4.	Tema 2 Deudas de difícil cobro	38
4.5.	Tema 3 Métodos para calcular la provisión de cartera.....	39
4.6.	Tema 4 Otros tipos de deudores.....	42
4.7.	Tema 5 Comparativo con las NIC -NIIF.....	43
5.	UNIDAD 4 INVENTARIOS	53
5.1.	Relación de conceptos	54
5.2.	Prueba inicial.....	55
5.3.	Tema 1 Generalidades de los inventarios	56

5.4.	Tema 2 Sistemas de inventarios.....	57
5.5.	Tema 3 Métodos de valoración de inventarios.....	59
5.6.	Tema 4 Descuentos y devoluciones en compras y en ventas	61
5.7.	Tema 5 Provisión de inventarios.....	63
5.8.	Tema 6 Comparativo con las NIC - NIIF	64
6.	UNIDAD 5 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	70
6.1.	Relación de conceptos	71
6.2.	Prueba inicial.....	72
6.3.	Tema 1 Generalidades.....	72
6.4.	Tema 2 Depreciaciones	73
6.5.	Tema 3 Agotamientos	77
6.6.	Tema 4 Comparativo con las NIC – NIIF	79
7.	UNIDAD 6 OTROS ACTIVOS	84
7.1.	Relación de conceptos	85
7.2.	Prueba inicial.....	86
7.3.	Tema 1 Generalidades.....	86
7.4.	Tema 2 Diferidos	87
7.5.	Tema 3 Otros activos.....	89
7.6.	Tema 4 Valorizaciones	89
7.7.	Tema 5 Comparativo NIC - NIIF	90
8.	PISTAS DE APRENDIZAJES.....	115
9.	GLOSARIO	117
10.	BIBLIOGRAFÍA.....	119

1. MAPA DE LA ASIGNATURA

CONTABILIDAD FINANCIERA II



PROPÓSITO GENERAL DEL MÓDULO

Brindarle al estudiante una visión clara de la información contable, base para el conocimiento de la situación financiera de las empresas, pudiendo interactuar para orientar las decisiones hacia el logro de sus propósitos y compromisos, para un desempeño acorde con los retos del mercado, la sociedad y la responsabilidad social de los individuos mediante el fortalecimiento de competencias humanísticas, profesionales e investigativas, tenidas en cuenta en el diseño del presente ambiente temático.



OBJETIVO GENERAL

Adquirir una ubicación conceptual de la contabilidad como disciplina y de la Contaduría Pública como profesión teniendo el manejo integrado de la contabilidad financiera de las empresas de servicios y comerciales.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

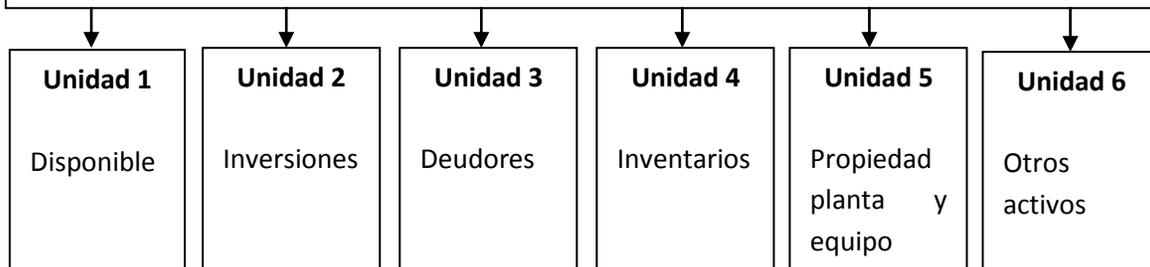
Analizar las cuentas que componen el grupo disponible, también las aplicaciones teniendo en cuenta la normatividad tributaria y de conformidad a lo preceptuado por el Decreto 2649 y las descripciones y dinámicas contenidas en el Decreto 2650, a la vez que se comparan la normatividad nacional y las normas internacionales de contabilidad (IFRS) en sus aspectos básicos contenidas en las NIC.

Trabajar las cuentas que componen el grupo inversiones, también las aplicaciones teniendo en cuenta la normatividad tributaria y de conformidad a lo preceptuado por el Decreto 2649 y las descripciones y dinámicas contenidas en el Decreto 2650, a la vez que se comparan la normatividad nacional y las normas internacionales de contabilidad (IFRS) en sus aspectos básicos contenidas en las NIC.

Conceptualizar sobre las cuentas que componen el grupo deudores, también las aplicaciones teniendo en cuenta la normatividad tributaria y de conformidad a lo preceptuado por el Decreto 2649 y las descripciones y dinámicas contenidas en el Decreto 2650, a la vez que se comparan la normatividad nacional y las normas internacionales de contabilidad (IFRS) en sus aspectos básicos contenidas en las NIC.

Analizar las cuentas que componen el grupo inventarios, también las aplicaciones teniendo en cuenta la normatividad tributaria y de conformidad a lo preceptuado por el Decreto 2649 y las descripciones y dinámicas contenidas en el Decreto 2650, a la vez que se comparan la normatividad nacional y las normas internacionales de contabilidad (IFRS) en sus aspectos básicos contenidas en las NIC.

Trabajar las cuentas que componen el grupo propiedad planta y equipo, también las aplicaciones teniendo en cuenta la normatividad tributaria y de conformidad a lo preceptuado por el Decreto 2649 y las descripciones y dinámicas contenidas en el Decreto 2650, a la vez que se comparan la normatividad nacional y las normas internacionales de contabilidad (IFRS) en sus aspectos básicos contenidas en las NIC.



2. UNIDAD 1 DISPONIBLE

http://www.youtube.com/watch?v=CyH_pCJqNXM



Elemento 1
Activo Disponible y Exigible

Incluye las siguientes cuentas:

- 10 Efectivo y equivalentes de efectivo
- 11 Inversiones financieras
- 12 Cuentas por cobrar comerciales - Terceros
- 13 Cuentas por cobrar comerciales - Relacionadas
- 14 Cuentas cobrar al personal, a los accionistas (socios), directores y gerentes
- 16 Cuentas por cobrar diversas Terceros
- 17 Cuentas por cobrar diversas -Relacionadas
- 18 Servicios y otros contratados por anticipado
- 19 Estimación de cuentas de cobranza dudosa

Para la presentación de EEFF:

- Se debe identificar la parte corriente de la que no lo es.
- En el caso de los saldos en instituciones financieras que resulten acreedoras, se reclasificarán para su presentación en el rubro de "Sobregiro Bancario".

Imagen relacionada del video de YouTube

2.1. Relación de conceptos



OBJETIVO GENERAL

Analizar las cuentas que componen el grupo disponible, también las aplicaciones teniendo en cuenta la normatividad tributaria y de conformidad a lo preceptuado por el Decreto 2649 y las descripciones y dinámicas contenidas en el Decreto 2650, a la vez que se comparan la normatividad nacional y las normas internacionales de contabilidad (IFRS) en sus aspectos básicos contenidas en las NIC.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Trabajar los conceptos de caja y bancos en moneda nacional y en moneda extranjera, conciliaciones bancarias, reembolsos de caja menor y arqueos de caja.
- Analizar las diferencias conceptuales de las cuentas; caja y bancos en moneda nacional y extranjera, las transacciones que involucran estas cuentas, como se controlan los bienes que representa y como se ajustan sus saldos.

- Estudiar el propósito de las conciliaciones bancarias, el concepto de las mismas, y las causas más comunes de diferencia entre los registros contables y los registros bancarios.
- Comparar las normas colombianas contenidas en los decretos 2649 y 2650 de 1993; en lo referente a los elementos del activo con las IFRS; NIC 1 presentación de estados financieros.

2.2. Prueba inicial

Responda, en cuanto a los activos corrientes: ¿Cuáles activos de los que componen la contabilidad de una empresa son convertibles en efectivo con más facilidad?

2.3. Tema 1 Generalidades

CONTABILIDAD DE ACTIVOS

Los activos como bienes y derechos de un ente económico, requieren de una identificación de cada una de las cuentas que lo conforman, así como tener claro los diferentes conceptos, normas, características y contabilización de estos.

Los activos se presentan clasificados en el Balance General de acuerdo al orden de liquidez, así:

- Activos **Disponibles o Corrientes**.
- Activos **No corrientes o Activos Fijos**.
- Activos **No depreciables**, y
- **Otros Activos**.

Definición según IFRS

*“Activo es **un recurso controlado por la EMPRESA**, como resultado de sucesos pasados, del que la misma espera obtener en el futuro, beneficios económicos.*

Los Beneficios Económicos futuros incorporados a un Activo consisten en el Potencial del mismo para contribuir directamente o indirectamente a los flujos de efectivo y otros equivalentes a efectivo de la empresa”.

ACTIVO CORRIENTE

Son todos los bienes y derechos de propiedad del ente económico que ya son efectivo o que se convertirán en él en un periodo no superior a un año, éstos se presentan de acuerdo al orden de liquidez en el balance general.

Los **activos corrientes** están conformados por:

1. Activos disponibles.
2. Inversiones Temporales.
3. Deudores
4. Inventarios

Activos Disponibles: Son aquellos que se pueden convertir de forma fácil en dinero, por esto el activo más líquido de los activos es la caja, que representa los valores que la empresa tiene de disponibilidad inmediata, luego son los valores de los bancos y otras entidades financieras, las remesas en tránsito, y los fondos.

El efectivo o caja: comúnmente se define el efectivo como el dinero y cualquier otro bien que pueda ser depositado en una cuenta bancaria, como billetes, monedas, cheques o comprobantes de tarjetas de crédito (voucher). El efectivo ocupa el primer lugar en el balance general porque es el activo más líquido de los activos corrientes, el efectivo es el más susceptible al robo entre todos los activos y por consiguiente requiere de sistemas de control.

pista de aprendizaje

Tener en cuenta:

Los activos son los bienes y derechos en poder de la empresa, que han de ser utilizados en el desarrollo del objeto social de la misma, esto es: en el desempeño de su actividad económica.

2.4. Tema 2 Caja y bancos, en moneda nacional y extranjera

CAJA: Representa el dinero en efectivo o en cheques de propiedad de la entidad, tanto en moneda corriente como extranjera, disponible en forma inmediata.



Tomado de: <http://blog.cadenadial.com/>

Control del efectivo en caja

Se hace indispensable poseer niveles adecuados de efectivo y a su vez establecer los controles necesarios para el desarrollo normal de las operaciones del negocio.

Recomendaciones para el control del efectivo:

- **Dividir las funciones** de quienes reciban dinero sean las mismas personas que efectúan el registro contable.
- **Registro de control** de las entradas de dinero diario
- **Realizar** todos los pagos con cheques o giros electrónicos
- **Consignar** diariamente los dineros recibidos.
- **Verificar** la veracidad y el valor de cada pago antes de ser efectuado
- **Verificar** que los desembolsos sean aprobados por la persona autorizada.
- **Establecer** fondos de caja menor para pagos de bajo monto.
- **Efectuar** arqueos de caja periódicamente y sin previo aviso
- **Efectuar** rápidamente las conciliaciones de los extractos bancarios con los registros contables

CAJA MENOR

Es un fondo de dinero que se establece para pagos de pequeña cuantía, para un periodo según la necesidad de la empresa, debe ser reembolsado a medida que se va utilizando.

Para crear el fondo de caja menor se gira un cheque pagadero a nombre del responsable de la caja menor, por la suma que ha de cubrir estos pequeños gastos por un periodo de un mes aproximadamente, este cheque se hace efectivo y el dinero se guarda en una pequeña caja fuerte. El registro de la apertura de la caja menor de \$100.000, es como se muestra a continuación:

CÓDIGO	CUENTAS	DÉBITO	CRÉDITO
110510	Cajas menores	100.000	
111005	Bancos		100.000
	SUMAS IGUALES	100.000	100.000

De allí en adelante, el encargado de efectuar los pagos menores, lo hace con este dinero y obtiene un recibo a cambio, de modo que siempre la suma de los recibos y el dinero en caja debe ser igual al valor destinado para la caja menor.

BANCOS

Registra el valor de los derechos del ente económico en moneda nacional y extranjera, que han sido depositados en bancos del país y del exterior.

Para las cuentas corrientes bancarias poseídas en el exterior, se debe efectuar la conversión a la tasa de cambio representativa del mercado al cierre de cada período.

Las transacciones bancarias cambian constantemente el saldo bancario, tanto de la contabilidad de la empresa como del banco, pero continuamente se presentan transacciones en la empresa que no se reflejan en el banco en el mismo periodo, a la vez que hay transacciones que se dan en el banco y que no se han registrado en la contabilidad del ente y afectan el saldo de la; ellas son:

PRINCIPALES CAUSAS DE DIFERENCIA ENTRE LOS SALDOS CONTABLES Y BANCARIOS

- **Cheques pendientes de cobro:** estos han sido registrados en la contabilidad de la empresa pero que aún no han sido cobrados por el beneficiario, y por lo tanto no han sido registrados por el banco.
- **Cheques sin contabilizar:** estos por el contrario han sido pagados por el banco y no se han registrado en la contabilidad.
- **Consignaciones en tránsito:** estos son depósitos que han sido registrados en la contabilidad de la empresa pero que aún no han sido abonados por el banco, y por lo tanto no han sido registrados en el extracto bancario.
- **Errores de registro:** corresponde a transacciones que han sido registrados tanto por el banco como por la empresa, pero con valores diferentes, esto debido a un error de registro de alguna de las dos entidades.
- **Consignaciones sin contabilizar:** estos corresponden a depósitos que han sido abonados por el banco y no se han registrado en la contabilidad.
- **Notas débito y crédito bancario:** corresponden a cobros y pagos que han sido efectuados por el banco, respectivamente, y que no se han registrado en la contabilidad de la empresa.

Control del efectivo en banco

Al igual que en el control del efectivo en caja, se recomienda la división de funciones en cuanto al manejo de las cuentas bancarias y el registro contable de las mismas y la elaboración oportuna de la conciliación bancaria.

Pista de aprendizaje

Tenga presente:

Por control del efectivo los pagos se deben realizar solo con cheque, transferencia electrónica o por caja menor, y no utilizar el efectivo de la caja general.

2.5. Tema 3 Conciliación bancaria

La conciliación bancaria es un proceso que permite **cotejar los valores registrados** en la cuenta de bancos de la contabilidad de la empresa con los valores registrados por el banco, presentados en el extracto bancario.

El extracto bancario presenta la información cuenta corriente o cuenta de ahorros, presentando un registro detallado de los movimientos que la empresa realiza durante un mes, y que el banco hace llegar a su cliente periódicamente, para que la empresa pueda hacer las verificaciones y comparaciones respectivas entre los registros del banco y su contabilidad.

Por lo general, el saldo del extracto bancario **no coincide** con el saldo que presenta la contabilidad de la empresa, por lo que es preciso realizar un cheque de transacciones entre ambos informes y clasificar las transacciones que presentan diferencias, para luego determinar las causas de tales diferencias y realizar las respectivas correcciones o reclamos.

El proceso de revisión y comparación, es el que se conoce como **conciliación bancaria**, y consiste en **cotejar** cada una de las transacciones registradas en ambos informes, y **determinar** el porqué de las diferencias.

Las diferencias más comunes son las siguientes:

- Cheques pendientes de cobro.
- Cheques sin contabilizar.
- Consignaciones en tránsito.
- Errores de registro.
- Consignaciones sin contabilizar.
- notas débito y crédito bancarias.

Los procedimientos a seguir son los que se relacionan a continuación:

Partida o causa	Procedimiento
Partidas no registradas en el banco	<ul style="list-style-type: none"> Comprobar que los cheques pendientes de cobro (del mes anterior) ahora estén registrados en el extracto bancario. Comprobar que las consignaciones en tránsito del mes anterior estén registradas en el extracto bancario.
Partidas no registradas en la contabilidad de la empresa	<ul style="list-style-type: none"> Comprobar que las notas de débito bancarias, se hayan contabilizado. Comprobar que las notas de crédito hayan sido contabilizadas.
Errores de registro	Comprobar que se hayan corregido todos los errores de registro o que se haya hecho el respectivo reclamo al banco.

EJERCICIO DE APRENDIZAJE:

La Papelería Remington es una empresa que se dedica a la comercialización de artículos escolares. A continuación se detallan las operaciones efectuadas durante el mes de enero de 2014.

La empresa posee una cuenta corriente bancaria en “National Bank”. El saldo de dicha cuenta al 31 de enero según contabilidad es de \$ 1.500.760, el saldo según extracto bancario es de \$233.743. Del análisis efectuado entre el mayor y el extracto surge lo siguiente:

Depósitos efectuados con fecha 30 de enero de 2014 por \$ 1.400.000, \$1.350.000, \$1.000.900 contabilizados por el ente y aún no se ha acreditado en la cuenta corriente bancaria.

Notas de débito bancarias no contabilizados por la empresa: por comisiones bancarias \$13.560, por cobro chequera \$180.000, por gravamen financiero \$110.987, nota crédito por rendimientos financieros \$54.600, error en contabilización de cheque #145 valor real \$80.000 registrado por \$8.000, los cheques número 100, 105 y 147 por valores de \$662.430, \$907.900 y \$1.235.500 respectivamente, todos con fecha de emisión 25 de enero y entregados a un proveedor para cancelar facturas de compra; aún no han sido presentados al cobro.

Saldo contable		DÉBITO	CRÉDITO
		\$1.500.760	
Menos	Consignaciones en tránsito <ul style="list-style-type: none"> Enero 30/14 \$1.400.000 Enero 30/14 \$1.350.000 Enero 30/14 \$1.000.900 		\$3.750.900
Menos	Notas débito bancarias <ul style="list-style-type: none"> Com. bancarias \$13.560 Chequera \$180.000 Grav. Fro \$110.987 		\$304.547
Más	Notas crédito bancarias <ul style="list-style-type: none"> Intereses \$54.600 	\$54.600	
Más	Cheques pendientes de cobro <ul style="list-style-type: none"> Ch #100 \$662.430 Ch #105 \$907.900 Ch #147 \$1.235.500 	\$2.805.830	
Menos	Error en contabilización ch #145	\$8.000	\$80.000
TOTALES		\$2.868.430	\$4.135.447
Saldo conciliado		\$233.743	
Saldo del extracto bancario		\$233.743	
Diferencia por conciliar		\$0	

2.6. Tema 4 Comparativo NIC – NIIF

Revisar el siguiente video para mayor claridad.

<https://www.youtube.com/watch?v=C7jPYXHTsP4>

INTRODUCCIÓN A LAS NIC – NIIF



Introducción Proyecto NIC/NIIF

• Como consecuencia del libre mercado y las integraciones regionales se ha advertido la necesidad de implementar esquemas monetarios, económicos, financieros y contables uniformes.

• En Colombia las Normas de Contabilidad han sido calificadas como obsoletas e indescifrables por los inversionistas extranjeros.

• En 1995 la Organización Mundial del Comercio (OMC) declaró la implementación y adopción de un modelo único de Estándares Internacionales de Contabilidad y recomendó su adopción a todos los países miembros.



Introducción Proyecto NIC/NIIF

En COLOMBIA:

○ El BM y FMI realizaron un diagnóstico de la situación contable que presentaban varios países latinoamericanos, entre ellos Colombia, y justificaron la necesidad de adoptar las NIC.

En EEUU:

○ De las 15.000 empresas registradas en la SEC, 1.100 no son Estadunidenses y la mayoría presentan su información financiera bajo NIC / NIIF.



Diagnóstico de la Contabilidad en Colombia

En el 2003, el Banco Mundial (BM) en asocio con el Fondo Monetario Internacional (FMI) publicaron un estudio denominado "Reports on the Observance of Standards and Codes" (ROSC). Las conclusiones fueron:



NIC – IAS y NIIF - IFRS

Los estándares internacionales de contabilidad e información financiera, traducidos como "normas", son un **conjunto de estándares** de calidad para preparar y reportar información contable y financiera, compuestos por:

1. Las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), en inglés, IAS (International Accounting Standards).
2. Las interpretaciones de las NIC, denominadas SIC (Standards Interpretations Commite).
3. Las Normas internacionales de Información Financiera (NIIF), en inglés, IFRS (Internationl Financial Reporting Standars).
4. Las Interpretaciones de las NIIF, denominadas IFRIC (Internacional Financial Reporting Interpretation Commite).



NIC – IAS y NIIF - IFRS

Fecha	Normas (Estándares)	Interpretaciones
Antes de 2001	NIC (Normas Internacionales de Contabilidad), en inglés, IAS (International Accounting Standards)	SIC: (Standars Interpretations Comité)
	Organismo emisor: IASB: (International Accounting Standard Board – Consejo de Estándares Internacionales de Contabilidad)	Organismo emisor: SIC (Standing Interpretations Committee)
Desde 2001	NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera), en inglés, IFRS (Internacional Financial Reporting Standards)	IFRICs (Internacional Financial Reporting Interpretation Commite): Son las interpretaciones de las actuales IFRS
	Organismo emisor: (IASB): (International Accounting Standard Board – Consejo de Estándares Internacionales de Contabilidad)	Organismo emisor: IFRIC (Internacional Financial Reporting Interpretation Commite)



Normas emitidas por el IASB

NIC:

Norma	Descarga
NIC 1 Presentación de Estados Financieros	Descarga
NIC 2 Inventarios	Descarga
NIC 7 Estados de Flujo de Efectivo	Descarga
NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores	Descarga
NIC 10 Hechos Ocurridos Después de la Fecha del Balance	Descarga
NIC 11 Contratos de Construcción	Descarga
NIC 12 Impuesto a las Ganancias	Descarga
NIC 16 Propiedades, Planta y Equipo	Descarga
NIC 17 Arrendamientos	Descarga
NIC 18 Ingresos Ordinarios	Descarga
NIC 19 Beneficios a los Empleados	Descarga
NIC 20 Contabilización de las Subvenciones del Gobierno e Información a Revelar sobre Ayudas Gubernamentales	Descarga
NIC 21 Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera	Descarga
NIC 23 Costos por Intereses	Descarga
NIC 24 Informaciones a Revelar sobre Partes Relacionadas	Descarga



Normas emitidas por el IASB

NIC:

NIC 26 Contabilización e Información Financiera sobre Planes de Beneficio por Retiro	descargar
NIC 27 Estados Financieros Consolidados y Separados	descargar
NIC 28 Inversiones en Empresas Asociadas	descargar
NIC 29 Información Financiera en Economías Hiperinflacionarias	descargar
NIC 31 Participaciones en Negocios Conjuntos	descargar
NIC 32 Instrumentos Financieros: Presentación e Información a Revelar	descargar
NIC 33 Ganancias por Acción	descargar
NIC 34 Información Financiera Intermedia	descargar
NIC 36 Deterioro del Valor de los Activos	descargar
NIC 37 Provisiones, Activos Contingentes y Pasivos Contingentes	descargar
NIC 38 Activos Intangibles	descargar
NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición	descargar
NIC 40 Propiedades de Inversión	descargar
NIC 41 Agricultura	descargar

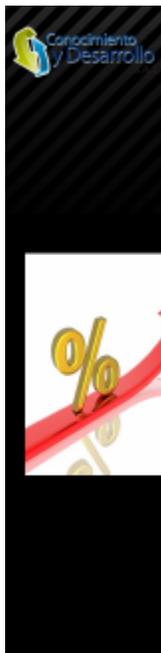
NIIF:

Norma	Descarga
NIIF 1 Adopción, por Primera Vez, de las Normas Internacionales de Información Financiera	descargar
NIIF 2 Pagos Basados en Acciones	descargar
NIIF 3 Combinaciones de Empresas	descargar
NIIF 4 Contratos de Seguros	descargar
NIIF 5 Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta y Operaciones Discontinuas	descargar
NIIF 6 Exploración y Evaluación de Recursos Minerales	descargar
NIIF 7 Instrumentos Financieros: Información a Revelar	descargar
NIIF 8 Segmentos de Operación	descargar

Fundamento de las NIIF



1. Realidad económica prima sobre la forma de las transacciones.
2. Pertinencia valorativa
3. Mayor nivel de revelaciones en las Notas a los Estados Financieros.
4. Uso de técnicas financieras para valorar los activos y pasivos.
4. Introduce el "Fair Value " ó Valor Razonable
 - Costo
 - Valor de realización
 - Valor de reposición
 - Valor presente



Valor Razonable o “Fair value”

Costo

- Es el valor de adquisición inicial de un bien o servicio (soportado con la factura del proveedor).

Valor de Realización

- Es el valor en que se cotiza un bien o servicio en un mercado activo en condiciones normales (no restricciones).

Costo de Reposición

- Es el valor que costaría reponer un activo considerando las condiciones actuales.

Valor presente

- Valoración bajo flujo de caja descontado con base en la tasa de descuento de la Entidad.



Reconocimiento de Activos / Pasivos /Ingresos y Gastos

Se reconocen cuando:

1. La empresa ha **transferido** al comprador los **riesgos y ventajas**, de tipo significativo, derivados de la propiedad de los bienes;
2. La empresa tiene el **control** y derecho legal de la propiedad.
3. El importe de los ingresos ordinarios puede ser valorado con **fiabilidad**;
4. Es **probable** que la empresa reciba los beneficios económicos.
5. Los costes incurridos, o por incurrir, en relación con la transacción pueden ser valorados con **fiabilidad**.

Activos

Pasivos

Ingresos y gastos

COMPARATIVO NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD (IFRS) Y NORMAS CONTABLES COLOMBIANAS (COLGAAP).

COL GAAP	NIC 21 - NIC 29
<ul style="list-style-type: none"> No se usa el concepto de moneda funcional para determinar el proceso de conversión. (Únicamente para entidades vigiladas por la Superfinanciera). Las inversiones en empresas en el exterior se actualizan por el tipo de cambio y se reconocen en resultados. 	<ul style="list-style-type: none"> Define la moneda funcional y moneda de presentación. La diferencia en cambio resultante de inversiones en el exterior se reconoce en el patrimonio (ORI) . Considera el tratamiento de inversiones en economías hiper-inflacionarias. La conversión se puede realizar a tasa histórica o corriente dependiendo de la moneda funcional.

Tomado de: gruposiglo.net

<p>El Decreto 2649 de 1993 contiene las siguientes normas:</p> <p>Artículo 15º Revelación plena (Norma básica).</p> <p>El ente económico debe informar en forma completa, aunque resumida, todo aquello que sea necesario para comprender y evaluar correctamente su situación financiera, los cambios que ésta hubiere experimentado, los cambios en el patrimonio, el resultado de sus operaciones y su capacidad para generar flujos futuros de efectivo.</p>	<p>Los estados financieros deben incluir una revelación clara y concisa de todas las políticas contables significativas que se han usado.</p> <p>NIC 1 (8).</p> <p>La revelación de las políticas de contabilidad significativas empleadas debe ser una parte integral de los estados financieros y las políticas normalmente deben revelarse en un lugar. NIC 1 (9).</p> <p>El tratamiento equivocado o inapropiado de partidas en los balances generales, estados de resultados o de pérdidas y ganancias, u otros estados, no se rectifica por la revelación de las políticas de contabilidad usadas ni por notas o material explicativo. NIC 1 (16).</p>
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Tomado de: <http://niif.ceta.org.co>

RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN

RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN

Reconocimiento:

Proceso de incorporación, en el balance o en el estado de resultados, de una partida que cumpla la definición del elemento correspondiente, satisfaciendo los criterios para su reconocimiento

REC

Un elemento se reconoce en los estados financieros cuando:

- (a) sea probable que cualquier beneficio económico asociado con la partida llegue a, o salga de la empresa; y
- (b) la partida tenga un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad.

Mec
que
final
reali
med

Probabilidad de obtener beneficios económicos futuros:

Grado de incertidumbre con que los beneficios económicos futuros asociados al mismo llegarán a, o saldrán, de la empresa.

En l
difer

Cost
Cost
Valc
Valor presente

profesanchez@yahoo.com

profesanchez@yahoo.com

Diferencias COLGAAP, NIIF y NIIF Pymes

COLGAAP	NIIF	NIIF PYMES
<p>Inversiones en acciones: Al costo o por el método de participación patrimonial, según sea el caso.</p> <p>Art. 61. D. 2649 Art. 35.L. 222/95</p>	<p>NIC 28 Cuando la participación en la entidad poseída es: Menor al 20% ----- Método de costo Entre 20 y 50% ---- Método de participación Mayor al 50% ----- Consolidación (NIC 27)</p>	<p>SECCION 14 En adición al método de participación establecido en la NIC 28, ahora permite valorizar también a través del modelo de costo o preferentemente valor razonable cuando se puede establecer con fiabilidad dicho valor.</p>

profesanchez@yahoo.com

3. UNIDAD 2 INVERSIONES

Video para la comprensión de la unidad

<http://www.youtube.com/watch?v=bYf0XU59d0Y>

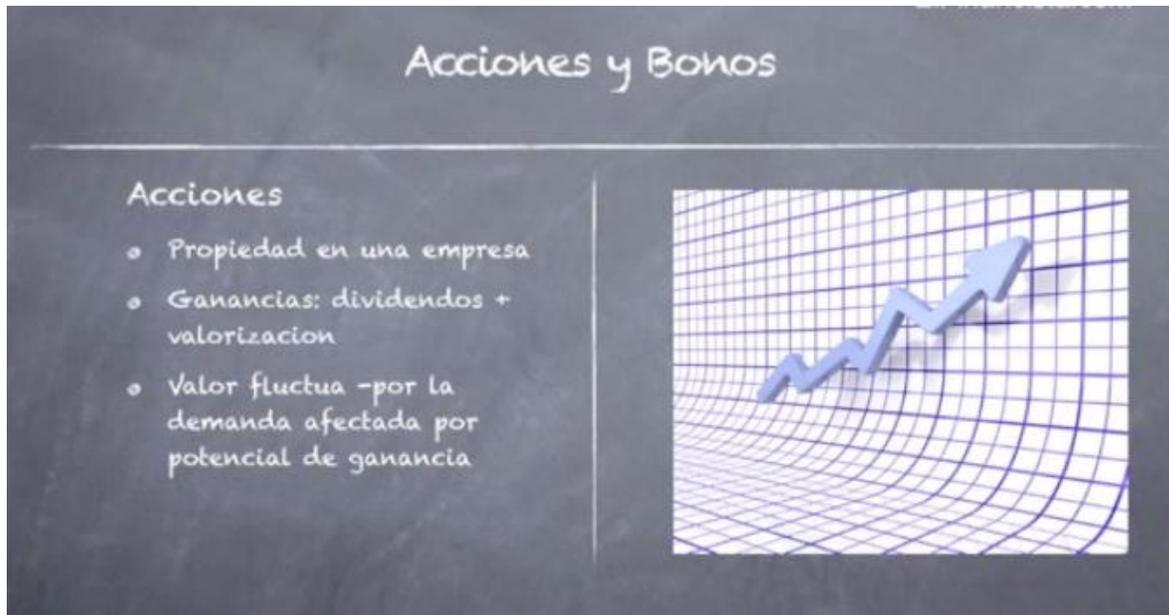
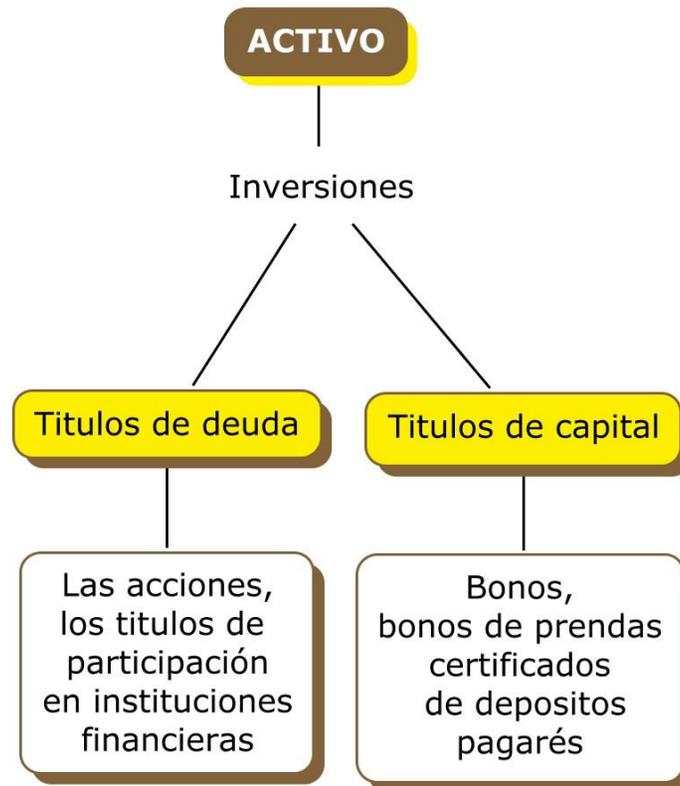


Imagen relacionada del video de YouTube

3.1. Relación de conceptos



Representa títulos valores adquiridos por la empresa y emitidos por otras empresas, con el fin de obtener una rentabilidad, de controlar o de establecer relaciones mercantiles de con otras empresas.

OBJETIVO GENERAL

Trabajar las cuentas que componen el grupo inversiones, también las aplicaciones teniendo en cuenta la normatividad tributaria y de conformidad a lo preceptuado por el Decreto 2649 y las descripciones y dinámicas contenidas en el Decreto 2650, a la vez que se comparan la normatividad nacional y las normas internacionales de contabilidad (IFRS) en sus aspectos básicos contenidas en las NIC.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Tratar los conceptos de las inversiones de largo plazo y corto plazo, de renta fija y de renta variable, así como los conceptos de inversiones de capital y de deuda.
- Tratar los temas de las normas Estatuto Orgánico del Mercado Público de Valores; los bonos y las acciones cuando se decide la inversión para los excedentes de dinero; los conceptos de: clases de bonos, emisión de bonos, bonos a la par, con prima y con descuento, bonos de oferta privada, pública y bonos convertibles en acciones; acciones ordinarias y privilegiadas, y acciones propias readquiridas.
- Tratar los temas de valorizaciones de activos, su contabilización, tratamiento tributario de las valorizaciones y el efecto financiero de las mismas.
- Realizar un comparativo de las normas colombianas contenidas en los decreto 2649 y 2650 de 1993 con respecto a las IFRS; NIC 32, NIC 36, NIC 39.

3.2. Prueba inicial

Realizar un análisis del siguiente video, y socializarlo con sus compañeros.

<https://www.youtube.com/watch?v=K99OunmF-Kk>

3.3. Tema 1 Generalidades de las inversiones

Comprende las cuentas que registran las inversiones en acciones, cuotas o partes de interés social, títulos valores, papeles comerciales o cualquier otro documento negociable adquirido por el ente económico con carácter temporal o permanente, con la finalidad de mantener una reserva secundaria de liquidez, establecer relaciones económicas con otras entidades o para cumplir con disposiciones legales o reglamentarias. (D.R. 2649/93).

Las inversiones representan la adquisición de títulos valores, por parte de la empresa, que han sido emitidos por otras empresas o por entes gubernamentales, con el fin de obtener una rentabilidad, de controlar o de establecer relaciones mercantiles de con otras empresas.

Las inversiones en acciones, se contabilizan por su costo histórico, este incluye todas las erogaciones en que se haya que incurrir para la adquisición de la misma, mientras que las

inversiones en títulos de deuda como bonos, y certificados de depósito, se contabilizan por su valor nominal.

Pista de aprendizaje

Traer a la memoria:

Para realizar inversiones, la empresa debe tener excedentes de efectivo que no habrá de necesitar para su normal funcionamiento, por lo menos durante el tiempo estipulado de duración de la inversión.

3.4. Tema 2 Bonos y acciones



Tomado de: <http://iletrados.com/>

- **Bonos**

Son documentos (títulos valores de crédito) que son emitidos por una entidad gubernamental, industrial o financiera, con la intención de obtener efectivo y comprometiéndose a pagar por este una tasa fija de interés y en algunos casos una retribución adicional anual. El bono debe llevar impreso la siguiente información:

- **Fecha de emisión:** día, mes y año que salieron a circulación.
- **Fecha de vencimiento:** día, mes y año en que la entidad emisora pagará al portador del bono el valor nominal.
- **Valor nominal:** es el valor sobre el cual se pagaran los intereses y el que pagará la entidad emisora al finalizar el plazo.
- **Plazo:** tiempo que va desde la fecha de emisión hasta la fecha de vencimiento.
- **tipo de interés:** tasa o porcentaje de interés que pagará la entidad emisora sobre el valor nominal del bono.
- **Período de cobro de intereses:** es el periodo que representa, cada cuanto tiempo se pagarán el interés estipulado en el bono (trimestral, semestral, anual, entre otros).

- **Acciones**

Las acciones son documentos (títulos valores) que representan parte del capital social de una empresa.

Las acciones debe contener la siguiente información:

- Nombre y domicilio de la empresa.
- Capital social
- Número del título o certificado
- Clases de acciones: comunes o preferentes
- Valor nominal de la acción
- Condiciones para venta de las acciones

Los beneficios que ofrecen una inversión en acciones de capital, dependen de varios factores (tipo de compañía, tipo de acciones, condiciones económicas). Los beneficios más conocidos son:

- Dividendos.
- Ofrece posibilidades mayores de participar directamente en la administración.
- Control de la empresa.

Una acción es un título valor que nos acredita como accionistas o dueños en parte o total, de un ente económico con derecho a las utilidades que éste produzca. La rentabilidad que producen las acciones se denominan dividendos, pues las utilidades se dividen entre el número de accionistas de acuerdo al número de acciones que cada uno posee.

Una acción tiene un valor nominal el cual viene impreso en el documento, un valor de mercado; el cual es el que se pagaría en el caso de vender las acciones, y un valor intrínseco; el cual depende del número de acciones que hayan en circulación y del valor del patrimonio líquido en poder de accionistas.

Las acciones tienen el siguiente proceso en el ente económico:

- Compra con costos adicionales (comisiones, papelería y otros)
- Venta (al costo, por valor superior al costo y por valor inferior al costo).
- Recibir los dividendos respectivos.

Ejemplo de aplicación

La Cía. XYZ en marzo 1 de 2014, adquiere 25.000 acciones de la empresa Futurama, cuyo valor nominal es de \$12.000 por acción, y adquiere 10 mil bonos de la misma empresa con un valor nominal de \$10 mil cada uno, con fecha de emisión marzo 1 de 2010 y de redención; febrero 28 de 2017, con un interés del 12% nominal anual mes vencido.

Se pide: contabilizar las transacciones hasta marzo 31 de 2014, sabiendo que a esta fecha las acciones se han valorizado en un 1%.

Solución:

Al momento de adquirir los títulos valores, la contabilización será la siguiente:

CÓDIGO	CUENTAS	DÉBITO	CRÉDITO
1205	Inversión en acciones	300.000.000	
1215	Inversión en bonos	100.000.000	
1110			400.000.000
	SUMAS IGUALES	400.000.000	400.000.000

Al finalizar el mes, se causan los intereses de los bonos adquiridos y se cobran los mismos así:

Intereses de los bonos: $\$100.000.000 * 0,12/12 = \$1.000.000$

CÓDIGO	CUENTAS	DÉBITO	CRÉDITO
4250	Intereses		1.000.000
1110	Bancos	1.000.000	
1905	Valorización de inversiones	3.000.000	
3805	Superavit por Valoriz. de inversiones		3.000.000
	SUMAS IGUALES	4.000.000	4.000.000

pista de aprendizaje

Tener en cuenta:

Los bonos y las acciones son los títulos valores de inversión pero con características diferentes, por una parte adquirir bonos equivale a prestar el dinero a quien los ofrece, mientras que adquirir acciones equivale a ser dueño de una parte de la empresa que los vende.

3.5. Tema 3 Valorizaciones

Representa el mayor valor al comparar el valor en libros (costo histórico) de las inversiones con el valor comercial de las mismas.

El valor en libros de las inversiones está representado por su valor de adquisición más cualquier otra erogación necesaria para adquirir el título valor en condiciones de generar renta.

El valor comercial es el valor del activo, en el mercado de capitales si fuese a ser vendido.

Una vez establecido el valor comercial del activo o de los activos, y si es mayor que valor en libros, entonces se configura la valorización, la cual debe ser registrada por el mayor valor que resulta de dicha comparación.



Tomado de: <http://nuevoordenmundialreptiliano.blogspot.com/>

Contabilización de las valorizaciones:

CÓDIGO	CUENTAS	DÉBITO	CRÉDITO
1910	Valorizaciones	XXXX	
3810	Superávit por valorizaciones		XXXX
	SUMAS IGUALES	XXXX	XXXX

3.6. Tema 4 Comparativo NIC - NIIF

COL GAAP	NIC 32- 39, NIIF 9
<ul style="list-style-type: none"> No existe. (Únicamente para entidades vigiladas por la Superfinanciera). 	<ul style="list-style-type: none"> Establece los principios para la clasificación y presentación de instrumentos financieros como pasivos o patrimonio. Prevalece el principio de la esencia sobre la forma. Valoración de los instrumentos a su valor razonable. Deben reconocerse derivados implícitos. La ganancia o pérdida de los instrumentos financieros se reconocen en los resultados.

Diferencias COLGAAP, NIIF y NIIF Pymes

COLGAAP	NIIF	NIIF PYMES
<p>Inversiones en acciones: Al costo o por el método de participación patrimonial, según sea el caso.</p> <p>Art. 61. D. 2649 Art. 35.L. 222/95</p>	<p>NIC 28 Cuando la participación en la entidad poseída es: Menor al 20% ----- Método de costo Entre 20 y 50% ---- Método de participación Mayor al 50% ----- Consolidación (NIC 27)</p>	<p>SECCION 14 En adición al método de participación establecido en la NIC 28, ahora permite valorizar también a través del modelo de costo o preferentemente valor razonable cuando se puede establecer con fiabilidad dicho valor.</p>

profesanchez@yahoo.com

4. UNIDAD 3 DEUDORES

Video para la comprensión de la unidad

<https://www.youtube.com/watch?v=YmwpOzSSBKs>

ACREEDORES Y DEUDORES

PRESENTACIÓN DEL GRUPO 4

4 Acreedores y deudores por operaciones comerciales

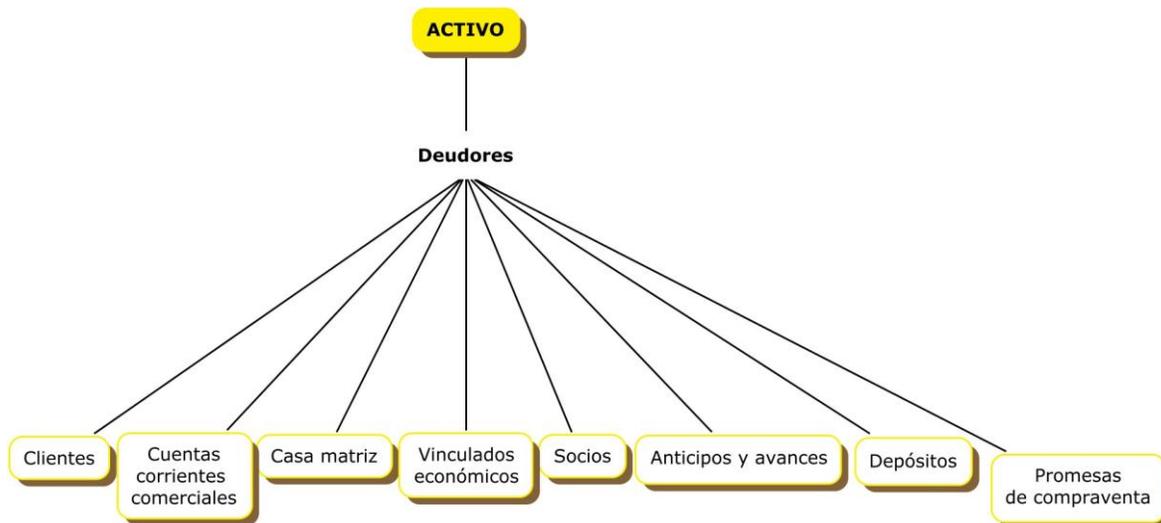


Saldos que tienen su origen en el tráfico comercial de la empresa.

GRUPO 4 ACREEDORES Y DEUDORES POR OPERACIONES COMERCIALES							
40	41	43	44	46	47	48	49

Imagen relacionada del video de YouTube

4.1. Relación de conceptos



OBJETIVO GENERAL

Conceptualizar sobre las cuentas que componen el grupo deudores, también las aplicaciones teniendo en cuenta la normatividad tributaria y de conformidad a lo preceptuado por el Decreto 2649 y las descripciones y dinámicas contenidas en el Decreto 2650, a la vez que se comparan la normatividad nacional y las normas internacionales de contabilidad (IFRS) en sus aspectos básicos contenidas en las NIC.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Analizar los conceptos de deudas a cargo de terceros y a favor del ente económico, deudas comerciales y no comerciales, los métodos para el cálculo de las provisiones, el valor de la provisión pertinente.
- Trabajar el concepto de las deudas de difícil cobro o difícil recaudo, el ajuste contable para reclasificación de los clientes de difícil cobro, y el reconocimiento financiero de las deudas incobrables con la respectiva provisión.
- Tratar los temas de los métodos para el cálculo de la provisión de cartera, y el ajuste de las cuentas de difícil cobro, su clasificación como incobrable, el procedimiento a realizar para el cálculo de la respectiva provisión, y cómo llevarlas al gasto para el reconocimiento financiero de su pérdida.
- Analizar las cuentas corrientes comerciales, cuentas por cobrar a casa matriz, cuentas por cobrar a entes económicos, cuentas para socios, anticipos u avances, cuentas de operación conjunta, depósitos, y las promesas de compraventa.
- Hacer un comparativo de las normas colombianas contenidas en los decreto 2649 y 2650 de 1993 con respecto a las siguientes IFRS

4.2. Prueba inicial

Contabilice las transacciones y los ajustes desde el momento de la venta, hasta el pago de la siguiente operación comercial: La compañía “XY” C.I., vendió a “Mc Inc” en los estados unidos, mercancía por USD \$ 1.000, el 3 de enero del presente año, con un plazo de 2 meses. Las TMR en las diferentes fechas son las siguientes

- Enero 3 \$1650, enero 31 \$1609, febrero 28 \$1658, marzo 2 \$1703
- El 2 de Marzo la Compañía Mc Inc paga la cuenta y XY recibe su dinero por Banco Anglo, el cual cobra una comisión del 1,5%.

4.3. Tema 1 Generalidades de los deudores

Registra el valor de las deudas a cargo de terceros y a favor de la entidad, en deudores se contabilizan los deudores tanto por deudas comerciales, como las que no lo son.

Los deudores son parte muy importante de los activos de numerosas empresas

LAS CUENTAS MAS COMUNES EN EL GRUPO DE DEUDORES SON:

- Clientes
- Cuentas por cobrar a vinculados económicos.
- Cuentas por cobrar a socios y accionistas.
- Anticipos y avances.
- Depósitos.
- Cuentas por cobrar a trabajadores.
- Préstamos a particulares.
- Deudas de difícil cobro.

Pero siempre existe el riesgo de que algunos de los deudores, por razones varias, no paguen sus deudas pendientes con la entidad, y es por esto que por lo menos al final de ejercicio contable, la norma contable nos dice que debemos analizar el tiempo de vencimiento de las deudas de forma individual y determinar con esto cuales de ellas tienen riesgo de no ser cobradas

4.4. Tema 2 Deudas de difícil cobro



Tomado de: logismarket.es

Muchas empresas ven en las ventas a crédito una forma de negociación atractiva, otras en cambio venden a crédito para no salir del mercado, dado que sus competidores así lo hacen, pero cualquiera que sea el motivo de las ventas a crédito, los comerciantes desean recuperar todos los valores que les adeudan, pero no siempre es así porque los clientes presentan diferentes motivos para que algunas veces las cuentas por cobrar en muchos casos presenten tardanza en ser recuperadas, y se corre el riesgo de que sean incobrables, algunos de los motivos pueden ser:

- Negación de la deuda por parte del cliente.
- Olvido de la deuda.
- Cambio de domicilio del deudor.
- Iliquidez del deudor.
- Muerte del deudor.

Una vez se hayan realizado todas las gestiones de cobro determinadas en la política de gestión de cartera de la entidad, se procede a realizar el registro contable que reclasifican los clientes de dudoso recaudo, de la siguiente manera:

Contabilización de las deudas de difícil cobro:

CÓDIGO	CUENTAS	DÉBITO	CRÉDITO
1390	Deudas de difícil cobro	XXXX	
1305	Clientes		XXXX
	SUMAS IGUALES	XXXX	XXXX

pista de aprendizaje:

Tenga presente:

Las deudas de difícil cobro son las que posiblemente no puedan ser cobradas por diferentes motivos, y esto se determina solo una vez que se hayan agotado todas las gestiones de cobro.

4.5. Tema 3 Métodos para calcular la provisión de cartera

Al determinar cuáles cuentas tienen peligro de no cobro, por medio del análisis de vencimientos y apoyados en la gestión de cobros, se procede a provisionar dichas cuentas.

La provisión de cartera consiste en reconocer contablemente; cuáles de las deudas presentan dificultad de cobro, o que se estima que no es posible recuperarlas, lo que se traduciría en una pérdida y por lo tanto se configura un gasto para la empresa y se contabiliza en la cuenta provisión de cartera 5299 y es deducible de impuestos, teniendo en cuenta los parámetros del decreto 187 de 1975.



Tomado de: <http://deduccionesuco22011.wikispaces.com/>

De acuerdo al decreto reglamentario 2649 de 1993, en cuanto a las provisiones de cartera tenemos lo siguiente:

“ARTICULO 62. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR. Las cuentas y documentos por cobrar representan derechos a reclamar efectivo u otros bienes y servicios, como consecuencia de préstamos y otras operaciones a crédito.

Las cuentas y documentos por cobrar a clientes, empleados vinculados económicos, propietarios, directores, las relativas a impuestos, las originadas en transacciones efectuadas fuera del curso ordinario del negocio y otros conceptos importantes, se deben registrar por separado.

Al menos al cierre del período, debe evaluarse técnicamente su recuperabilidad y reconocer las contingencias de pérdida de su valor.

Teniendo en cuenta la naturaleza de la partida y la actividad del ente económico, normas especiales pueden autorizar o exigir que estos activos se reconozcan o valúen a su valor presente.

Sin perjuicio de lo dispuesto por normas especiales, para la preparación de estados financieros de períodos intermedios es admisible el reconocimiento de las contingencias de pérdida con base en estimaciones estadísticas”.

Ejemplo de aplicación.

La compañía “La Fiadora”, presenta a enero 31 del presente año, cuentas por cobrar por \$30.500.000, de las se encuentran vencidas \$3.675.000 según la siguiente tabla.

Factura	Valor	Días de vencidas	Factura	Valor	Días de vencidas
A	257.250	112	F	661.500	80
B	404.250	121	G	367.500	356
C	294.000	422	H	51.450	162
D	294.000	350	I	220.500	165
E	330.750	170	J	793.800	75

Se pide contabilizar las deudas de difícil cobro, y la provisión de cartera, basados en la información suministrada en el cuadro anterior, y teniendo en cuenta lo siguiente:

- Para la empresa la fiadora, se consideran deudas de difícil cobro las que tengan más de dos meses de vencidas, dado que este tiempo dura su gestión de cobro persuasivo.
- La empresa decide provisionar a enero 31 los valores de las facturas C, D, G dado alto vencimiento.

Primero contabilizaremos las deudas de difícil cobro, es decir las que tiene más de dos meses de vencimiento.

CÓDIGO	CUENTAS	DÉBITO	CRÉDITO
1390	Deudas de difícil cobro	3.675.000	
1305	Clientes		3.675.000
	SUMAS IGUALES	3.675.000	3.675.000

Luego procedemos a provisionar los valores establecidos, así:

CÓDIGO	CUENTAS	DÉBITO	CRÉDITO
5299	Provisión de cartera	955.500	
1305	Provisión de cartera		955.500
	SUMAS IGUALES		

pista de aprendizaje

Traer a la memoria

La provisión de cartera reconoce contablemente la posibilidad de no poder cobrar parte de las deudas de terceros con la empresa.

4.6. Tema 4 Otros tipos de deudores

En las empresas que venden a crédito, sus principales deudores son sus clientes, pero éstos y las que no lo hacen, también presentan otros tipos de deudores.



Tomado de: <https://www.insignialife.com>

Tipos de deudores	Descripción
Cuentas corrientes comerciales	Registra el valor de las operaciones comerciales celebradas con otras entidades.
Cuentas por cobrar a casa matriz	Registra el valor de las deudas a favor de la empresa, y a cargo de la casa matriz, la cual es otra empresa que ha adquirido la mayoría de capital social de la primera.
Cuentas por cobrar a vinculados económicos	Registra el valor a cargo de otros entes vinculados como sucursales, agencias y otros tipos de compañías filiales.
Cuentas por cobrar a socios y accionistas	Registra el valor a cargo de los directores de la empresa sin vínculo laboral por concepto de préstamos.
Anticipos y avances	Registra el valor de los adelantos de dinero realizados a personas o empresas, con el fin de recibir en el futuro un bien o un servicio, por conceptos como anticipos a proveedores o a concesionarios.
Cuentas por cobrar a trabajadores	Registra los préstamos al personal con vínculo laboral, así como los valores por faltantes en caja o inventarios a cargo de estos.
Deudores varios	Registra los valores a cargo de deudores diferentes a los enunciados anteriormente.

4.7. Tema 5 Comparativo con las NIC -NIIF

Descripción	IFRS para Pymes	IFRS plenas
Instrumentos financieros (incluye derivados y cobertura)	Incluye dos secciones: a) Instrumentos financieros básicos, por pagar y por cobrar. Mayormente medidos al costo amortizado. b) Instrumentos financieros complejos, los cuales están medidos al "fair value" con efecto en el estado de resultados.	NIC 32 y 39, IFRS 7 y 9 Define 4 categorías: a) Instrumentos financieros activos y pasivos a "fair value" con efecto en resultados. b) Hasta su maduración (Held to maturity investments). c) Préstamos y cuentas por cobrar. d) Disponibles para la venta (Avaliable for sale).
Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuas	No reguladas. Se considera un indicador de impairment.	Clasificadas como "mantenidas para la venta" si su valor es recuperable.
Inversiones en asociadas y negocios conjuntos. Estados financieros consolidados y separados	En los Efs consolidados o en los Efs de un inversor que no es controlante, pero tiene inversiones en asociadas, una Pyme puede contabilizar sus inversiones en asociadas usando uno de los siguientes métodos : • El método del costo (costo menos cualquier pérdida por impairment acumulado). • Método de participación. • Valor de realización	Las inversiones en sociedades son contabilizadas usando el método de participación. En los Efs separados, las inversiones en asociadas se pueden contabilizar bajo el método del costo o valor de mercado.

	<p>con efecto en resultados (The fair value through profit or loss model).</p> <p><i>No se requieren Efs separados</i></p>	
--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

➤ **APLICACIONES**

RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN

Ejemplo: Valor razonable.

Una sociedad ha adquirido 1.000 acciones del Banco de Santander a \$14,4 con la finalidad de venderlas a corto plazo. Al final del ejercicio cotizan a \$18,7 y en caso de venta los gastos asociados serán de \$0,2 por título.

Determinar el valor por el que las acciones anteriores figurarán en el balance de la sociedad a final del ejercicio.

profesanchez@yahoo.com

RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN

Solución:

Las acciones se han adquirido con una finalidad especulativa, son “activos financieros mantenidos para negociar”, que formarán parte de la llamada “cartera de negociación”, que se valora a valor razonable. En este caso el valor razonable o valor de mercado será el precio de cotización, sin deducir los costos de transacción o de venta.

En consecuencia, al cierre del ejercicio se valorarán por \$18.700 , por lo que su valor se ha incrementado en $(18,7 - 14,4) \times 1.000 = \4.300 .

profesanchez@yahoo.com

RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN

Ejemplo: Costo amortizado de un activo financiero.

La sociedad Y vende el 1/1/2011 por \$300.000 un terreno que había adquirido por \$230.000 Se conviene que el pago se realice mediante 3 letras de cambio de \$110.000 cada una, pagaderas los días 31/12/2011, 31/12/2012 y 31/12/2013, respectivamente.

Realizar los cálculos para las operaciones anteriores.

profesanchez@yahoo.com

RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN

Solución:

Los créditos por enajenación de activo fijo forman parte de la cartera de “préstamos y partidas a cobrar”. Esta cartera se valora **inicialmente por el valor razonable** de la contraprestación y **posteriormente por su costo amortizado**. Por tanto hay que calcular el cuadro del costo amortizado.

profesanchez@yahoo.com

RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN

En primer lugar determinamos el tipo de interés efectivo

	A	B
1	1/1/2011	\$300.000
2	31/12/2011	-110.000
3	31/12/2012	-110.000
4	31/12/2013	-110.000
	TIR(B1:B4)	4,9212%

profesanchez@yahoo.com

RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN

Y la misma información en forma de cuadro de amortización del préstamo que la sociedad está concediendo sería el siguiente:

CAPITAL	INTERESES	AMORTIZACIÓN	ANUALIDAD
300.000,00	14.763,68	95.236,32	110.000
204.763,68	10.076,88	99.923,12	110.000
104.840,56	5.159,44	104.840,56	110.000
TOTALES	30.000,00	300.000,00	330.000

profesanchez@yahoo.com

Diferencias COLGAAP, NIIF y NIIF Pymes

COLGAAP	NIIF	NIIF PYMES
Cuentas por cobrar: Valoración al costo menos evaluación técnica de su recuperabilidad reconociendo las contingencias por pérdida de valor. Art. 62. D.2649	NIC 39 Valoración por método de costo cuando son a corto plazo. Debe registrarse deterioro (estimación por incobrabilidad) cuando se detecte.	SECCION 11 No hay cambios de valoración respecto de la NIC 39.

profesanchez@yahoo.com

Ejemplo: Activos financieros: préstamos y partidas a cobrar.

Una empresa presta un servicio de asesoramiento el 31/7/2017 acordando un precio de \$15.000 a pagar el 31/4/2018.

Contabilizar la operación anterior.

profesanchez@yahoo.com

Solución:

Aunque parece evidente que en los \$15.000 se incluye una cierta cantidad por aplazamiento, las normas internacionales de contabilidad no exigen diferenciar el nominal y los intereses cuando se trate de créditos comerciales con vencimiento no superior a un año y que no tienen un tipo de interés contractual cuando el efecto de no actualizar los flujos de efectivo no sea significativo. En este caso no se dan ninguno de los requisitos, luego la empresa puede hacer el siguiente asiento:

profesanchez@yahoo.com

CUENTA	DÉBITO	CRÉDITO
Cuentas por Cobrar	15.000	
Ingresos Servicios		15.000

profesanchez@yahoo.com

Activos financieros: préstamos y partidas a cobrar.

La misma empresa del ejemplo anterior presta otro servicio de asesoramiento el 30/9/2017 acordando un precio de \$20.000 a pagar dentro de 15 meses. El tipo de interés de mercado para operaciones similares es del 5%.

Contabilizar las operaciones derivadas de la información anterior.

profesanchez@yahoo.com

Solución: Al ser el vencimiento de la operación superior a un año, las normas internacionales de contabilidad exigen diferenciar el nominal de los intereses, aunque no se hubieran pactado contractualmente.

30.9.X7. por la venta.

CUENTA	DEBITO	CREDITO
Cientes a largo plazo [20.000/(1,05)^1,25]	18.816,70	
Ingresos prestaciones de servicios		18.816,70

profesanchez@yahoo.com

31/12/2017. Por la causación de los intereses de 2017 (3 meses).

CUENTA	DEBITO	CREDITO
Cientes a largo plazo $18.816,70 \times (1,05)^{(3/12)} = 19.047,62$ (19.047,62 – 18.816,70)	230,92	
Ingresos Financieros		230,92

profesanchez@yahoo.com

31./2/2017. Por la reclasificación de los clientes de largo a corto plazo.

CUENTA	DEBITO	CREDITO
Cientes (18.816,70 + 230,92)	19.047,62	
Cientes a largo plazo		19.047,62

profesanchez@yahoo.com

31/12/2018. Por la causación de los intereses de 20X8 (12 meses).

CUENTA	DEBITO	CREDITO
Cientes [19.047,62x(1,05) = 20.000] (20.000 – 19.047,62)	952,38	
Ingresos Financieros		952,38

profesanchez@yahoo.com

31/12/2018. Por el cobro del crédito.

CUENTA	DEBITO	CREDITO
Bancos	20.000	
Cientes		20.000

profesanchez@yahoo.com

5. UNIDAD 4 INVENTARIOS

Video para la comprensión de la unidad

<https://www.youtube.com/watch?v=32NiDhOnm8Y>



Imagen relacionada del video de YouTube

5.1. Relación de conceptos



Tomado de: *Contabilidadyfinanzas.com*

OBJETIVO GENERAL

Analizar las cuentas que componen el grupo inventarios, también las aplicaciones teniendo en cuenta la normatividad tributaria y de conformidad a lo preceptuado por el Decreto 2649 y las descripciones y dinámicas contenidas en el Decreto 2650, a la vez que se comparan la normatividad nacional y las normas internacionales de contabilidad (IFRS) en sus aspectos básicos contenidas en las NIC.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- ▣ Trabajar los conceptos contables de: materiales, suministros, productos y recursos renovables y no renovables, que se utilizarán en procesos de transformación, consumo, alquiler o venta dentro de las actividades propias del giro ordinario de los negocios del ente económico.
- ▣ Tratar los temas de los sistemas de contabilización de inventarios periódico y permanente.
- ▣ Trabajar los conceptos de métodos de valoración de inventarios y sus aplicaciones teniendo en cuenta la normatividad tributaria y de conformidad a lo preceptuado por el Decreto 2649 y las descripciones y dinámicas contenidas en el Decreto 2650.

- Trabajar los conceptos de descuentos comerciales o pie de factura, y su diferenciación de los descuentos financieros o condicionados, así mismo el tratamiento contable de los descuentos financieros, las devoluciones en compras y ventas, y las rebajas.
- Analizar las aplicaciones desde el punto de vista contable, teniendo en cuenta la normatividad tributaria y de conformidad a lo preceptuado por el Decreto 2649 en su artículo 63, y el artículo 64 del estatuto tributario, para analizar las descripciones y dinámicas contenidas en dichas normas.
- Hacer un comparativo de las normas colombianas contenidas en los decreto 2649 y 2650 de 1993 con respecto a las siguientes IFRS.

5.2. Prueba inicial

Confecciones DMG, comercializadora de jeans, al mes de abril presenta un saldo inicial de 2000 unidades de jean a \$750/unidades, y realizó las siguientes transacciones en el mes en forma cronológica.

- Compró 1000 unidades a \$800 la unidad.
- Vende 220 unidades, con un 35% de utilidad.
- Devolvió 100 unidades de la primera compra.
- Compró 300 unidades a \$800 con un 10% de descuento comercial.
- Vendió 100 unidades con un 10% pie de factura, y 50% de utilidad sobre el costo.
- Compró a un Gran contribuyente, 500 unidades a \$770.
- Vende 156 unidades con un 30% de utilidad bruta.

Se pide: elaborar la tarjeta de existencias para la tela, por el método promedio ponderado.

5.3. Tema 1 Generalidades de los inventarios

El tema de los Inventarios, en particular y como parte de un renglón tan vital en los activos de la empresa, posee mayor énfasis en algunos aspectos tales como: La concepción de lo que es un inventario, el papel que desempeña en la empresa, su real importancia, los diferentes tipos de inventario que existen o pueden aplicarse, la utilidad que se deriva al aplicarlos correctamente y con la rigurosidad requerida por cada caso particular

Los inventarios son parte importante de los activos de las empresas, ya sean estas comerciales o industriales.

Los inventarios son en las empresas comerciales, las mercancías que han sido adquiridas para ser comercializadas sin realizarles cambio alguno, es decir; sin transformarlas en productos diferentes. A este tipo de inventario se les conoce como mercancías.

En las empresas industriales, los principales inventarios son los de:

- **Materias primas:** estos son insumos que tienen la finalidad de ser utilizados en la elaboración de nuevos productos.
- **Productos en proceso:** son productos que ya han sido comenzado a ser fabricados, y que contienen costos de materias primas, mano de obra y contos indirectos de fabricación, pero que aún no han sido terminadas en su proceso de fabricación, y que por lo tanto no están listas para ser vendidas.
- **Productos terminados:** son productos que ya han sido terminados en su proceso de fabricación, y que por lo tanto ya han sido trasladados de la planta de producción hacia el almacén de productos terminados, y ahora se encuentran listos para ser vendidos.
- **Materiales, repuestos y accesorios:** son comprados para ser consumidos en la fabricación de nuevos productos, así como las materias primas, pero que no son de costo significativo en el producto final que ha de ser vendido.



Tomado de: <http://www.slideshare.net/jatencio23/inventarios-7916828>

Pista de aprendizaje

Tener en cuenta:

Los inventarios son bienes tangibles, que han sido adquiridos por la empresa con la intención de venderlos, ya sea sin transformarlos, los cuales se conocen como mercancías, o después de realizarles un proceso de transformación o fabricación, y estos se conocen como productos terminados.

5.4. Tema 2 Sistemas de inventarios

En Colombia se permite el manejo de los inventarios utilizando dos métodos para su contabilización: el sistema de inventario periódico y el sistema de inventarios permanente o perpetuo.

CLASES DE INVENTARIOS	
Inventario Periódico	Inventario Permanente
<ul style="list-style-type: none"> • El saldo de la cuenta de inventarios es fijo durante el periodo, es decir que no se utiliza en la contabilización de las compras y de las ventas. • Las compras se registran en la cuenta denominada compras. • El inventario final se determina por inspección física al finalizar el periodo. • El costo de la mercancía vendida se determina por juego de inventarios. 	<ul style="list-style-type: none"> • El saldo de la cuenta de inventarios es fijo durante el periodo, es decir que no se utiliza en la contabilización de las compras y de las ventas. • Las compras se registran en las cuentas de inventarios, ya sean de mercancías, materias primas, o materiales repuestos y accesorios. • El costo teórico de los inventarios finales los presenta el saldo contable de la misma. • El costo de la mercancía vendida se conoce en todo momento.

El artículo 2 de la ley 174 de 1994, dice:

“Para efectos de la determinación del impuesto sobre la renta, los contribuyentes que estén obligados a presentar su declaración tributaria firmada por revisor fiscal o contador público deberá establecer el costo de la enajenación de los activos movibles por el sistema de inventario permanente o continuo o por cualquier otro sistema de reconocido valor técnico dentro de las prácticas contables autorizadas por la DIAN.”

pista de aprendizaje

Tenga presente

En las normas internacionales de información financiera NIIF no se consideran los sistemas de contabilización de inventarios periódico y permanente.

5.5. Tema 3 Métodos de valoración de inventarios

Los métodos de valoración de inventario son importantes para determinar el costo de las mercancías vendidas, que a su vez influyen en el monto del impuesto de renta. Estos métodos ayudan a establecer además; el costo de los inventarios en el balance general, es por esto que la selección del método con que se valorarán los inventarios, es un tema que hay que estudiar con detenimiento, analizando cuál es el más apropiado, según las características de la empresa.



Tomado de: <http://cbisenapalmira.blogspot.com/>

Los métodos más usados en nuestro contexto, para valorar los inventarios son los siguientes:

MÉTODOS PARA VALORAR INVENTARIOS	
MÉTODO	CONCEPTO
UEPS	Las últimas unidades en entrar son las primeras unidades en salir con sus respectivos costos. Bajo esta modalidad los materiales usados se cargan a los precios más recientes. <i>Desde la perspectiva de la las Normas Internacionales de Información Financiera o NIC'S, este método no se considera en valoración de inventarios.</i>
PEPS	Las primeras unidades en entrar son las primeras unidades en salir con sus respectivos costos.
PROMEDIO PONDERADO	Se calcula el costo promedio en función del número de unidades, es decir el costo que se le carga al producto es el resultado de la combinación de los primeros y últimos valores por las cantidades compradas a uno y otro precio.
IDENTIFICACION ESPECÍFICA	Los artículos en existencia pueden identificarse como pertenecientes a determinada compra u orden de producción, este sistema requiere que se lleven registros

	detallados para cada artículo y poder determinar con exactitud los costos acumulados; se aplica en empresas que venden vehículos, propiedad raíz, joyería de alta calidad.
RETAIL	Este método es utilizado principalmente por los grandes almacenes de cadena, o que manejan gran cantidad de productos diferentes, y clasifica en el sistema de información, los inventarios de acuerdo a su margen de rentabilidad, y determinando el costo de la mercancía vendida, una vez se tenga el dato del valor de las ventas de cada grupo, al deducirles el margen de utilidad.
PRECIO DE LA ÚLTIMA FACTURA	: Valora todas las cantidades tomando como base; el precio de compra de la última factura; este método solo se puede utilizar en lo administrativo, mas no en lo contable.

Ejemplo de aplicación:

Confecciones DMG, comercializadora de jeans, al mes de abril presenta un saldo inicial de 2000 unidades de jean a \$750/unidades, y realizó las siguientes transacciones en el mes en forma cronológica.

- Compró 1000 unidades a \$800 la unidad.
- Vende 220 unidades, con un 35% de utilidad.
- Devolvió 100 unidades de la primera compra.
- Compró 300 unidades a \$800 con un 10% de descuento 5/7, n/15.
- Vendió 100 unidades con un 10% pie de factura, y 50% de utilidad sobre el costo.
- Compró a un Gran contribuyente, 500 unidades a \$770.
- Vende 256 unidades con un 30% de utilidad bruta.

Se pide: elaborar la tarjeta de existencias para la tela, por el método promedio ponderado.

Solución:

ENTRADAS			SALIDAS			SALDO		
CANTIDAD	Costo Unit.	Costo Total	CANTIDAD	Costo Unit.	Costo Total	CANTIDAD	Costo Unit.	Costo Total
						2.000	750	1.500.000
1000	800	800.000		-	-	3.000	766,67	2.300.000
			220	766,67	168.667	2.780	766,67	2.131.333
			100	800	80.000	2.680	765,42	2.051.333
300	720	216.000			-	2.980	760,85	2.267.333
		-	100	760,85	76.085	2.880	760,85	2.191.248
500	770	385.000			-	3.380	762,20	2.576.248
		-	256	762	195.124	3.124	762,20	2.381.124

5.6. Tema 4 Descuentos y devoluciones en compras y en ventas

- **Descuentos comerciales o pie de factura:** Son los que se otorgan sin condición alguna o por el hecho de comprar grandes cantidades o pagar de contado, lo que hace que se modifique el valor de la transacción de las mercancías, el cual es el valor base generador de impuestos, motivo por el que este tipo de descuentos no se registra en la contabilidad.
3122920996



Tomado de: <http://actualicese.com/>

- **Descuentos financieros, condicionados o por pronto pago:** se otorgan en las ventas a crédito, con la condición de que el cliente pague antes del plazo concedido.

En este tipo de descuentos, al cliente se le ofrece un plazo para pagar sus compras, pero dada la necesidad del proveedor de generar liquidez, este puede ofrecer una serie de descuentos, para que su cliente se anime a pagar con prontitud, concediendo una tasa de descuento sobre el valor bruto de la transacción, es decir: sin impuestos, o varias tasas de descuento teniendo en cuenta que entre más pronto pague el cliente, el descuento debe ser mayor.

Este tipo de descuento se registra como un **ingreso financiero para quien lo toma**, es decir para **el cliente**, y un **gasto financiero para quien lo otorga**, es decir para **el proveedor**.

La contabilización se recrea con el siguiente ejemplo: supongamos una venta a crédito por valor de \$1.000.000 cuyo costo de venta es \$700.000, con un descuento del 5% comercial y 6% por pago antes de 7 días.

Vendedor			
CÓD	CUENTAS	DÉBITO	CRÉDITO
4135	Ventas		950.000
2408	IVA		152.000
1305	Clientes	1.102.000	
6135	CMV	700.000	
1435	Mercancías		700.000
	SUMAS	1.872.000	1.872.000

Comprador			
CÓD	CUENTAS	DÉBITO	CRÉDITO
1435	Mercancías	950.000	
2408	IVA	152.000	
2205	Proveedores		1.102.000
		1.102.000	1.102.000

Luego al momento del pago, y suponiendo que paga después de 5 días, los registros serían como sigue:

Vendedor			
CÓD	CUENTAS	DÉBITO	CRÉDITO
1305	Ventas		1.102.000
5305	Financieros	57.000	
1105	Caja	1.045.000	
	SUMAS	1.102.000	1.102.000

Comprador			
CÓD	CUENTAS	DÉBITO	CRÉDITO
2205	Proveedores	1.102.000	
4210	Financieros		57.000
1110	Bancos		1.045.000
		1.102.000	1.102.000

pista de aprendizaje

Traer a la memoria

Los descuento financieros se dan solo si el cliente paga antes del plazo concedido y es justo en ese momento que se genera el hecho, disminuyendo el valor que éste debe cancelar y es por esta razón por la que se debe registrar en la contabilidad.

5.7. Tema 5 Provisión de inventarios

Esta provisión busca proteger los inventarios de las empresas, dado que estos pueden perder su valor por obsolescencia, deterioro, por bajas en la demanda, por robo o cualquier otro factor que influya en el valor de mercado de los inventarios.

Una vez determinado **el menor valor en los inventarios**, se procede a **registrarlo como una pérdida en el gasto**, disminuyendo el valor de los inventarios, de la forma que se ilustra a continuación.

CÓDIGO	CUENTAS	DÉBITO	CRÉDITO
529915	Provisión inventarios	XXXX	
1499	Provisiones		XXXX
	SUMAS IGUALES	XXXX	XXXX

pista de aprendizaje

Tenga presente:

Por favor revise el siguiente video: <https://www.youtube.com/watch?v=9wFPH-XFSTE>

5.8. Tema 6 Comparativo con las NIC - NIIF

COL GAAP	NIC 2
<ul style="list-style-type: none"> Los inventarios se medirán al costo o al valor neto realizable, según cual sea el menor. El valor de los inventarios, se debe determinar utilizando el método PEPS (Primeros en Entrar, Primeros en Salir), UEPS (Últimos en Entrar, Primeros en Salir), el de identificación específica o el promedio ponderado. 	<ul style="list-style-type: none"> Se medirán por el menor valor entre el Valor Contable y el Valor Neto Realizable. (VNR). Está prohibido el método UEPS (LIFO). El Valor Contable se puede determinar utilizando el método PEPS o Precio Promedio Ponderado.

COL GAAP	NIC 36
<ul style="list-style-type: none"> Excepto para los inventarios y activos fijos no existe normatividad específica para el deterioro de otros activos. 	<ul style="list-style-type: none"> Aplica para activos fijos; crédito mercantil y activos intangible adquiridos en combinaciones de negocios. Las pérdidas por deterioro son reconocidas en el estado de resultados cuando el monto recuperable es inferior al activo registrado. Anualmente se debe revisar si hay indicios en el deterioro de los activos. Prevalece el concepto de unidad de generadora de efectivo para la evaluación de deterioro.

Tomado de: gruposisglo.net

Diferencias COL GAAP, NIIF y NIIF Pymes

COLGAAP	NIIF	NIIF PYMES
Inventarios: Valoración al costo de adquisición. Métodos aceptados Promedio Ponderado, PEPS, UEPS, Designación Especifica. Art.63. D. 2649	NIC 2 Valoración al menor entre el costo y el VNR. Ya no se aceptará más el método UEPS.	SECCION 13 No hay cambios de reconocimiento o valoración respecto de la NIC 2.

profesanchez@yahoo.com

Ejemplo:

¿Cuánto deberá asignarse al costo del producto por concepto de CIF?

Costos indirectos de fabricación

Salarios indirectos fijos	\$25,500	
Arrendamiento de la fábrica	400	
Depreciación de la fábrica	4,605	
Otros CIF fijos	8,170	

Total	\$38.675	\$38.675/500=77,35
Producción normal	500 unidades	77,35x400=Imputar
Producción real	400 unidades	77,35x100=Gasto por subactividad.

profesanchez@yahoo.com

Ejemplo:

Costos de transformación – Asignación de CIF.

Costos indirectos fijos:	900,000			
Capacidad normal	250,000			
		Caso 1	Caso 2	Caso 3
Producción		250,000	200,000	300,000
CIF fijo por unidad (900,000/250,000)		3,6	3,6	3,0
CIF fijos asignados		\$900,000	\$720,000	\$900,000
CIF fijos no asignados-Resultados			180,000	

profesanchez@yahoo.com

Ejemplo: Deterioro de valor

El principal competidor de la empresa "A", la cual desarrolla SW, está sacando al mercado un nuevo SW contable. Este SW es muy similar al que la compañía "A" está a punto de lanzar. Por lo anterior, se requiere evaluar la recuperabilidad de ciertos costos de producción y el efecto sobre el valor en libros del SW. Las variables son las siguientes:

Desarrollo de SW y costos de producción	\$ 900
Precio actual de venta	1,200
Costos para realizar la venta	100

Como resultado que el producto del competidor haya llegado al mercado, se han tenido que hacer las siguientes revisiones:

Nuevo precio de venta	\$ 950
-----------------------	--------

Los costos para hacer que el SW sea vendible permanecen sin cambio.

¿Con base en la anterior información, cual sería el nuevo valor en libros del inventario?

profesanchez@yahoo.com

Solución:

Determinación del VNR y medición del inventario.

Nuevo precio de venta	\$ 950
Costos para realizar la venta	(100)
Valor Neto de Realización	\$ 850
Desarrollo de SW y costos de Producción	\$ 900
Nuevo valor del inventario	\$ 850
Deterioro de	\$ 50

profesanchez@yahoo.com

El 01/05/2013 la sociedad Internacional ha adquirido mercancías por valor de \$929.800 pagaderos en dos años. En la factura se incluyen \$1.300 de gastos de transporte y un descuento de \$5.000. Aunque el proveedor no ha estipulado ninguna cantidad por concepto de intereses; se sabe que el precio final de las mercancías si se pagase de contado, sería de \$840.000

La factura del proveedor es la siguiente:

Precio de venta	929.800
Gastos de transporte	1.300
Subtotal	931.100
Descuento comercial	-5.000
Base imponible	926.100
IVA 16%	148.136
Total	1.074.276

profesanchez@yahoo.com

La deuda con el proveedor es un pasivo financiero de la cartera de “débitos y partidas a pagar”, que se valora por el valor razonable de la contraprestación.

Los estándares internacionales de información financiera consideran que en una compra a 2 años tiene que haber intereses por aplazamiento, y si no se han estipulado expresamente, se deben reconocer contablemente mediante la actualización financiera de la deuda. (P 18)

Respecto del IVA, si no se desglosan los intereses por aplazamiento en la factura, el importe total de la contraprestación se considera base imponible y sobre él se gira el 16%.

Cálculo del tipo de actualización:

$$840,000 \times 1,16 (1+i)^2 = 1,074,276 \rightarrow i = 0,05$$

profesanchez@yahoo.com

CUENTAS	DEBE	HABER
Inventarios	826,224	
IVA	148,176	
Proveedores		974,400
$1,074,276 / (1,05)^2$		
Causación gastos financieros 31/12/2013		
Gasto Intereses $(974,400 \times \{(1,05)^8 / 12 - 1\})$	32.215,18	
Proveedores		32.215,18
Causación gasto financieros 31/12/2014		
Gasto intereses $(974.400.+32.215,18) \times (1,05 - 1)$	50.330,76	
Proveedores		50.330.76

profesanchez@yahoo.com

CUENTAS	DEBE	HABER
Causación de intereses 01/05/2015		
Gastos intereses $1.056.945,94 \times \{(1,05)^{4/12} - 1\}$	17.330.06	
Proveedores		17.330,06
Pago de la deuda al proveedor 01/05/2015		
Proveedores (1.056.945,94+17.330,06)	1.074.276	
Bancos		1.074.276

profesanchez@yahoo.com

6. UNIDAD 5 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

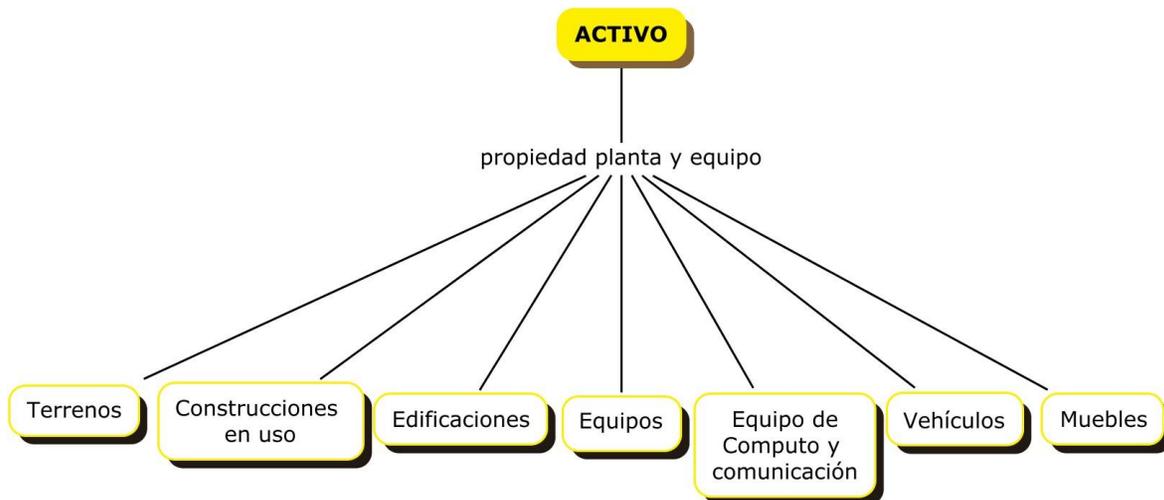
Video para la comprensión de la unidad

<https://www.youtube.com/watch?v=F0nkPMac65c>



Imagen relacionada del video de YouTube

6.1. Relación de conceptos



OBJETIVO GENERAL

Trabajar las cuentas que componen el grupo propiedad planta y equipo, también las aplicaciones teniendo en cuenta la normatividad tributaria y de conformidad a lo preceptuado por el Decreto 2649 y las descripciones y dinámicas contenidas en el Decreto 2650, a la vez que se comparan la normatividad nacional y las normas internacionales de contabilidad (IFRS) en sus aspectos básicos contenidas en las NIC.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Trabajar conceptualmente sobre el conjunto activos del ente económico, que fueron adquiridos con la intención de usarlos en el desarrollo de la actividad mercantil, de transformación o prestación de servicios en forma permanente, no destinados para la venta.
- Estudiar el concepto de las depreciaciones, así como los efectos tributarios y financieros de las depreciaciones de los activos fijos.
- Estudiar el concepto de los agotamientos, así como los efectos tributarios y financieros de las depreciaciones de los activos fijos.
- Hacer un comparativo de las normas colombianas contenidas en los decreto 2649 y 2650 de 1993 con respecto a las siguientes IFRS.

6.2. Prueba inicial

Consultar que es propiedad planta y equipo, realizando un cuadro donde se muestren los diferentes tipos de activos fijos.

6.3. Tema 1 Generalidades

La propiedad planta y equipo, representa aquellos activos tangibles que fueron adquiridos o construidos por la empresa, con el objetivo de ser utilizados en el desarrollo del objeto social de la misma, es decir que no se adquirieron con el ánimo de ser vendidos o transformados para luego ser vendidos, sino con el ánimo de usarlos en las actividades necesarios para que le empresa pueda desarrollar su actividad mercantil, industrial o de servicios.



Tomadas de: <https://www.youtube.com/watch?v=jtQUcCRKN04> y <http://igaphrd.com/>

pista de aprendizaje

Tener en cuenta

Los activos fijos más comunes son los siguientes: Terrenos, edificios, maquinaria, equipo de oficina, equipos de cómputo y comunicación y vehículos.

6.4. Tema 2 Depreciaciones

Al utilizar los activos fijos en el desarrollo del objeto social, se presentan desgaste normales por el uso de los mismos, hasta que llega a ser inutilizable. Estos desgastes deben reflejarse en la contabilidad dado que representan un menor valor de los activos y se contabilizan como un gasto y la contrapartida es una cuenta de los activos fijos denominada depreciación acumulada, la cual es de naturaleza crédito.

El registro es como se presenta a continuación:

CÓDIGO	CUENTAS	DÉBITO	CRÉDITO
5160, o 5260, o 7315	Depreciaciones	XXXX	
1592	Depreciación acumulada		XXXX
	SUMAS IGUALES	XXXX	XXXX

Hay que tener en cuenta que el débito del registro de las depreciaciones depende del área al que el activo en cuestión pertenezca o preste servicio, es así que: si el activo pertenece al área administrativa, pues entonces su depreciación se contabilizará como un gasto administrativo, utilizando para ello la cuenta 5160; pero si pertenece al área de ventas, entonces como se contabilizará como gasto de ventas, utilizando para ello la cuenta 5260, pero si pertenece al área de producción, entonces se contabilizara como un costo indirecto de fabricación en la cuenta 7315.

En cuanto a las depreciaciones el decreto **2649/93** nos complementa con lo siguiente:

Se consideran bienes depreciables las propiedades, planta y equipo tangibles con excepción de los terrenos, las construcciones e importaciones en curso y la maquinaria en montaje.

Cuando se adquiera un bien que haya estado en uso y por lo tanto haya sido total o parcialmente depreciado, el ente económico deberá depreciarlo, teniendo en cuenta la vida útil restante.

La depreciación debe ser determinada por métodos de reconocido valor técnico, tales como:

- El de línea recta.
- Saldo decrecientes.
- Suma de los dígitos de los años.
- Unidades de producción.
- Horas de trabajo

El método seleccionado debe establecer una relación adecuada entre los costos expirados de los bienes y los ingresos correspondientes.

Ejemplo de aplicación:

Supongamos que tenemos para depreciar un montacargas para el almacén de productos terminados, cuyo precio de compra fue por valor de 15 millones de pesos, y con impuestos, seguros, gastos legales por valor de 3 millones de pesos más, cuya vida útil está calculada en 8 años y para determinar su valor de salvamento se contrató un peritaje que dio como resultado el 10% de su precio de adquisición.

Se pide: calcular el valor de depreciación de los dos primeros meses y contabilizarlo por cada uno de los siguientes métodos explicados.

- **Método de la línea recta**

El método de la línea recta es el más sencillo de calcular y más utilizado por las empresas dada su facilidad de uso, y consiste en dividir el costo histórico del activo entre la vida útil del mismo.
[Costo histórico/Vida útil]

En cuanto a la vida útil de los activos fijos, representa el tiempo durante el cual se espera que este activo generara ingresos a la empresa. Para determinar la vida útil de los activos fijos; propiedad planta y equipo, hay que tener en cuenta factores como; deterioro por uso u obsolescencia.

Solución:

El valor a depreciar mensualmente será: $\$18.000.000/96$ meses = $\$187.500$ cada mes.

Primer mes:

CÓDIGO	CUENTAS	DÉBITO	CRÉDITO
5260	Depreciaciones	187.500	
1592	Depreciación acumulada		187.500
	SUMAS IGUALES	187.500	187.500

Segundo mes:

CÓDIGO	CUENTAS	DÉBITO	CRÉDITO
5260	Depreciaciones	187.500	
1592	Depreciación acumulada		187.500
	SUMAS IGUALES	187.500	187.500

- **Método de la reducción de saldos (Saldos Decrecientes)**

Para utilizar este método de depreciación, es necesario calcular una tasa de depreciación que será aplicada cada periodo al valor en libros, la fórmula para determinar la tasa de depreciación, es la siguiente:

$$Tasa\ de\ Depreciación = 1 - \left(\frac{Valor\ de\ salvamento}{Valor\ activo} \right)^{\frac{1}{n}}$$

Donde n representa la vida útil del activo

Como se puede apreciar, tenemos un concepto nuevo en la fórmula denominado;

Valor de salvamento: también conocido como **valor residual**, y representa el valor que la empresa calcula en que se podría vender el activo una vez finalizada su vida útil.

Solución:

La tasa de depreciación será: $1 - [(\$1.500.000/\$18.000.000)^{(1/96)}] = 2,55\%$ con impuestos
es serarimeros mesescio de adquisicior valor de 15 millones de pesos, y con impuestos

Primer mes: El valor a depreciar el primer mes será: $\$18.000.000 * 2,55\% = \459.942



Tomado de: <http://www.ecoportal.net/>

Pista de aprendizaje

Traer a la memoria

Las minas son un claro ejemplo de un activo fijo agotable, la cual va perdiendo su valor a medida que se van extrayendo los minerales hasta quedar completamente agotada.

6.6. Tema 4 Comparativo con las NIC – NIIF

COL GAAP	NIC 16
<ul style="list-style-type: none"> • Se miden a costo histórico • El Método de Revaluación es requerido. El valor de realización actual o presente debe determinarse al cierre del período en el cual se hubieren adquirido o formado y al menos cada tres años, mediante avalúos practicados por especialistas. • Se deprecian con base en la Vida Útil determinada por el Ente Regulador (DIAN). 	<ul style="list-style-type: none"> • Se registran a través del Método del Costo o Revaluación, el cual puede aplicarse a una clase completa de activos que requieren revaluación a valor de mercado. • Las revaluaciones se deben realizar con regularidad (cada año). • Se deprecian con base en la Vida Útil Económica del bien o Unidades Producidas. • Separación por componentes. • Se requiere prueba de deterioro de valor de los activos periódicamente.
COL GAAP	NIC 36
<ul style="list-style-type: none"> • Excepto para los inventarios y activos fijos no existe normatividad específica para el deterioro de otros activos. 	<ul style="list-style-type: none"> • Aplica para activos fijos; crédito mercantil y activos intangible adquiridos en combinaciones de negocios. • Las pérdidas por deterioro son reconocidas en el estado de resultados cuando el monto recuperable es inferior al activo registrado. • Anualmente se debe revisar si hay indicios en el deterioro de los activos. • Prevalece el concepto de unidad de generadora de efectivo para la evaluación de deterioro.

Tomado de: gruposisglo.net

➤ **APLICACIONES:**

COSTOS DESMANTELAMIENTO.

Petroquímica S.A., construye una planta por \$100 millones. La Legislación Ambiental Colombiana exige que una vez terminado el proceso productivo, se debe proceder al desmantelamiento de la planta y realizar un plan de manejo ambiental. Se estima que la planta tiene una vida útil de 8 años y el desmantelamiento tendrá un costo estimado de \$10 millones. La tasa de interés del mercado para este tipo de proyectos es del 5% anual.

Se solicita:

- Valor de reconocimiento inicial de la planta.
- Cálculo de los gastos financieros
- Registros contables durante la vida útil de la planta.

profesanchez@yahoo.com

1-Cálculo VPN de los costos por desmantelamiento.

$$VPN = VF/(1+i)^n = 10,000,000/(1+ 0,05)^8=6,768,394$$

	Planta	Pasivo	Bancos
Reconoc. inicial	100,000,000		100,000,000
Desmantelamiento	6,768,394	6,768,394	
Total PPE	106,768,394	6,768,394	100,000,000

profesanchez@yahoo.com

2- Tabla amortización.

AÑO	SALDO INICIAL	GASTO FINANCIERO	SALDO FINAL	GASTO DEP™N
1	6,768,394	338,420	7,106,814	13,346,049
2	7,106,814	355,341	7,462,154	13,346,049
3	7,462,154	373,108	7,835,262	13,346,049
4	7,835,262	391,763	8,227,05	13,346,049
5				
6				
7				

profesanchez@yahoo.com

2-MEDICIÓN INICIAL PAGO APLAZADO.

Petroquímica adquirió una planta por \$100 millones a crédito sin intereses a dos años. La tasa de descuento en el mercado es del 8% anual.

Se solicita valor del reconocimiento inicial

profesanchez@yahoo.com

Costo de la planta: VPN del pago futuro.

$$\text{VPN} = 100,000,000 / (1,08)^2 = \$85,733,882$$

Intereses año 1: \$6,858,714

Intereses año 2: \$7,407.398

profesanchez@yahoo.com

3-ENFOQUE POR COMPONENTES.

Petroquímica adquirió maquinaria por valor de \$100 millones. Determina una vida útil de 10 años por línea recta.

COMPONENTES	VALOR	VIDA ÚTIL
Chasis	\$50.000.000	10
Ensamblaje	30.000.000	5
Cabina	20.000.000	7

profesanchez@yahoo.com

Componente	Valor	Vida útil	Por componentes	Sin componentes
Chasis	50,000,000	10	5,000,000	5,000,000
Ensamble	30,000,000	5	6,000,000	3,000,000
Cabina	20,000,000	7	2,857,143	2,000,000
TOTAL	100,000,000	10	13,857,143	10,000,000

profesanchez@yahoo.com

7. UNIDAD 6 OTROS ACTIVOS

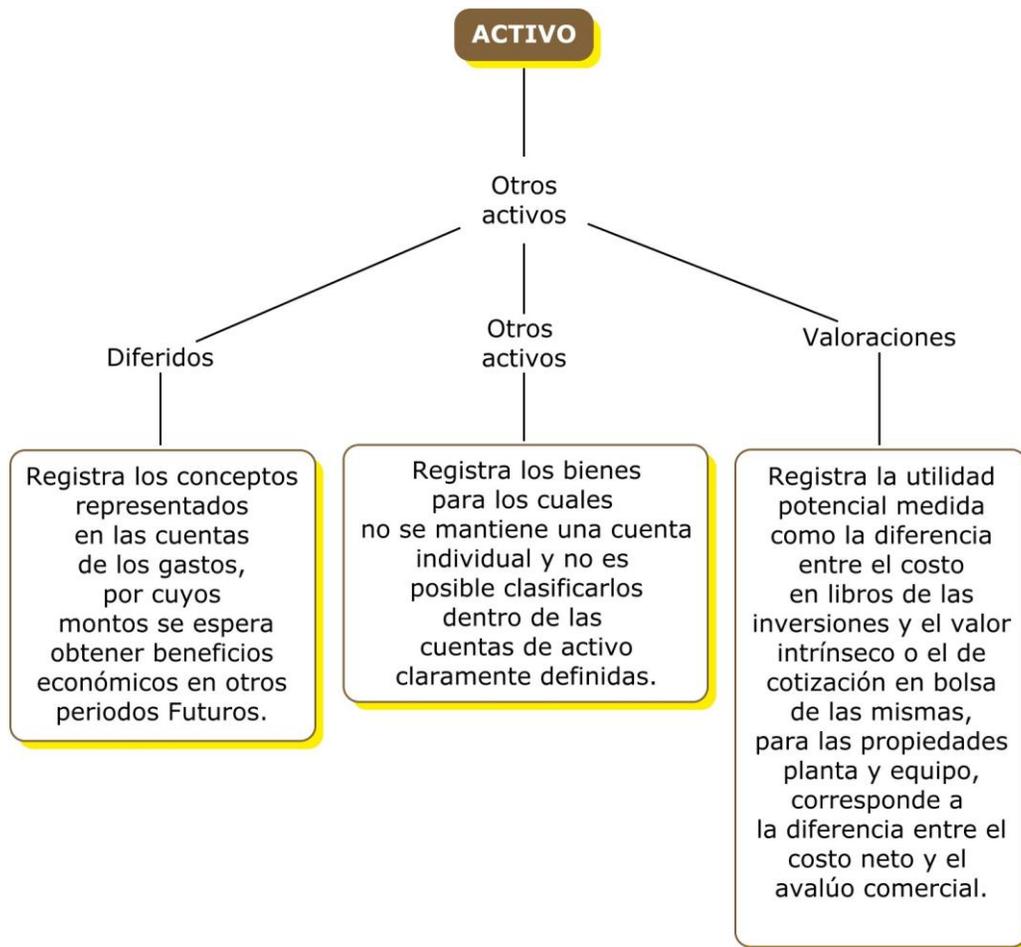
Video para la comprensión de la unidad

https://www.youtube.com/watch?v=WIIWr1_9rdE



Imagen relacionada del video de YouTube

7.1. Relación de conceptos



OBJETIVO GENERAL

Conceptualizar sobre las cuentas que componen los grupos, intangibles, diferidos, otros activos y valorizaciones, también las aplicaciones teniendo en cuenta la normatividad tributaria y de conformidad a lo preceptuado por el Decreto 2649 y las descripciones y dinámicas contenidas en el Decreto 2650, a la vez que se comparan la normatividad nacional y las normas internacionales de contabilidad (IFRS) en sus aspectos básicos contenidas en las NIC.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Trabajar el concepto de los activos intangibles, tales como marcas, patentes, franquicias, el know how, y el good will, así mismo se tratarán los temas de diferidos, otros activos y valorizaciones.
- Conceptualizar sobre los activos diferidos tales como; los gastos pagados por anticipado y los cargos diferidos, su amortización, y su recuperación.
- Tratar conceptualmente el concepto de los activos para los cuales no hay una cuenta específica, tales como: antigüedades, obras de arte.
- Trabajar el concepto de utilidad no realizada y valor intrínseco.
- Hacer un comparativo de las normas colombianas contenidas en los decreto 2649 y 2650 de 1993 con respecto a las siguientes IFRS

7.2. Prueba inicial

Consulte las definiciones y dinámicas que presenta el decreto 2649 de 1993 en cuanto a **los activos diferidos, las valorizaciones y los otros activos**, y genere una discusión con sus compañeros sobre lo aprendido.

7.3. Tema 1 Generalidades

En el aparte de los otros activos tenemos las demás cuentas que componen los activos pero que normalmente no presenta mucho movimiento en las empresas.

pista de aprendizaje

Tener en cuenta:

Los otros activos están comprendidos con las cuentas de: Intangibles, diferidos, otros activos y las valorizaciones.

7.4. Tema 2 Diferidos



Tomado de: http://es.wikipedia.org/wiki/Anexo:Conceptos_contables

Según el decreto reglamentario **2949/93**,

Los activos diferidos

*“Comprenden el conjunto de cuentas representadas en el valor de **los gastos pagados por anticipado** en que incurre el ente económico en el desarrollo de su actividad, así como aquellos otros gastos comúnmente denominados **cargos diferidos**, que representan bienes o servicios recibidos, de los cuales se espera obtener beneficios económicos en otros períodos futuros.*

*Comprende **los gastos pagados por anticipado**, tales como, intereses, primas de seguro, arrendamientos, contratos de mantenimiento, honorarios, comisiones y los gastos incurridos de organización y preoperativos, remodelaciones o adecuaciones, mejoras de oficina, estudios y proyectos, construcciones en propiedades ajenas tomadas en arrendamiento, contratos de ejecución, contribuciones y afiliaciones e impuestos diferibles.*

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

pista de aprendizaje

tenga presente:

Los activos diferidos más comunes son los gastos pagados por anticipado, los cuales se cancelan en su totalidad en una fecha determinada, pero que han de prestar servicio a la empresa durante más de un mes, y por lo tanto deben ser trasladado paulatinamente al gasto, a medida que se pasa el tiempo de servicio, de forma proporcional.

7.5. Tema 3 Otros activos



Tomado de: <http://elcontadorvirtual.blogspot.com/> y <http://artelibrecreativo.blogspot.com/>

Según el decreto reglamentario 2949/93, los otros activos

“Comprende aquellos bienes para los cuales no se mantiene una cuenta individual y no es posible clasificarlos dentro de las cuentas de activo claramente definidas en el presente plan, tales como: antigüedades, pinturas, objetos de arte”.

7.6. Tema 4 Valorizaciones



Tomado de: <http://matefinancierasfinal.blogspot.com/>

Representa el mayor valor al comparar el valor en libros (**costo histórico**) de las inversiones con el valor comercial de las mismas.

El valor en libros de las inversiones está representado por su valor de adquisición más cualquier otra erogación necesaria para adquirir el título valor en condiciones de generar renta.

El valor comercial es el valor del activo, en el mercado de capitales si fuese a ser vendido.

Una vez establecido el valor comercial del activo o de los activos, y si es mayor que valor en libros, entonces se configura la valorización, la cual debe ser registrada por el mayor valor que resulta de dicha comparación.

Contabilización de las valorizaciones:

CÓDIGO	CUENTAS	DÉBITO	CRÉDITO
1910	Valorizaciones	XXXX	
3810	Superávit por valorizaciones		XXXX
	SUMAS IGUALES	XXXX	XXXX

7.7. Tema 5 Comparativo NIC - NIIF

El artículo 64 del decreto 2649 de 1993, establece que los activos fijos [propiedad, planta y equipo], se les debe realizar un avalúo técnico como mínimo cada 3 años, avalúo que deberá ser realizado por personas de reconocida idoneidad. El avalúo técnico busca determinar precisamente el valor comercial del activo.

Pista de aprendizaje

Tener en cuenta:

Un ejemplo fácil de comprender en cuanto a las valorizaciones, son las valorizaciones de la propiedad raíz, como los terrenos que, dependiendo de la ubicación, a medida que pasa el tiempo, en vez de perder valor como los otros activos fijos, se valorizan y representarían una ganancia en caso de ser vendidos.

COL GAAP	NIC 17
<p>Se clasifican de acuerdo con la denominación del contrato.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Contratos de bienes inmuebles > o = a 60 meses. • Contratos de maquinaria y equipo, muebles > o = 36 meses. • Contratos de vehículos de uso productivo y de equipo de computación, > o = a 24 meses. 	<p>Se clasificará como:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Arrendamiento Financiero: Se transfieren sustancialmente todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo • Arrendamiento Operativo: Cualquier acuerdo de arrendamiento distinto al arrendamiento financiero. • Diferenciador esencia económica y no forma del contrato.

Tomado de: gruposiglo.net

Diferencias COLGAAP, NIIF y NIIF Pymes

COLGAAP	NIIF	NIIF PYMES
<p>Activos intangibles: La práctica general, es registrar las marcas, patentes, derechos, gastos de organización y otros activos intangibles a su valor de costo y amortizarlos de acuerdo a su vida útil. Reconocimiento de contingencias por pérdida de valor. Art. 66. D 2649</p>	<p>NIC 38 Las NIIF no permiten registrar como activo los gastos de organización, sino como gastos. De los costos de investigación y desarrollo, las NIIF permiten reconocer como activo únicamente los incurridos en la etapa de desarrollo. Los costos de investigación deben registrarse como gastos del período.</p>	<p>SECCION 18</p> <ul style="list-style-type: none"> • La NIIF PYMES únicamente reconoce el método de costo para valorar los intangibles, ya no se permite el modelo de revaluación. • Se establece una vida finita para amortizar. Cuando no se puede determinar la vida útil se asume una vida útil máxima de 10 años para todos los intangibles

profesanchez@yahoo.com

Diferencias COLGAAP, NIIF y NIIF Pymes

COLGAAP	NIIF	NIIF PYMES
Activos intangibles:	. NIIF 3 Las marcas, derecho mercantil y otros intangibles deberán valuarse a su valor actual, aplicando técnicas de proyección de beneficios económicos futuros y descontándolos a valor presente a una tasa de costo relevante para la entidad.	

profesanchez@yahoo.com

➤ APLICACIONES

Vida útil definida e indefinida.

La sociedad X adquiere el 1/1/2011 una patente farmacéutica, a la que le queda una vida útil de 8 años, por \$200.000. Al mismo tiempo adquiere una marca comercial por \$100.000.

A principios de 2013 la sociedad considera que la marca ha sufrido un deterioro del 40% de su valor y que dejará de tener valor comercial y por tanto dejará de producir flujos netos de efectivo dentro de 4 años.

Contabilizar las operaciones anteriores.

profesanchez@yahoo.com

Solución:

1.1.2011: Por la adquisición de la patente y de la marca:

CUENTAS	DEBITO	CREDITO
Activo Intangible. Patente	200.000	
Activo Intangible. Marca	100.000	
Bancos		300.000

profesanchez@yahoo.com

31/12/2011: Amortizaciones

CUENTA	DEBITO	CREDITO
ACTIVO INTANGIBLE PATENTE (200.000/8)		25.000
ACTIVOINTANGIBLE. MARCA (100.000/10)		10.000
GASTOS	35.000	

profesanchez@yahoo.com

31/12/2012: Amortizaciones

CUENTA	DEBITO	CREDITO
ACTIVO INTANGIBLE PATENTE (200.000/8)		25.000
ACTIVOINTANGIBLE. MARCA (100.000/10)		10.000
GASTOS	35.000	

profesanchez@yahoo.com

1/1/2013:

Por el deterioro de la marca comercial.

CUENTA	DEBITO	CREDITO
Pérdidas por deterioro del activo intangible (0,4 x 80.000)	32.000	
Activo Intangible. Marca		32.000

profesanchez@yahoo.com

31/12/2013: Amortizaciones

CUENTA	DEBITO	CREDITO
ACTIVO INTANGIBLE PATENTE (200.000/8)		25.000
ACTIVO INTANGIBLE. MARCA (48.000/4)		12.000
GASTOS	27.000	

profesanchez@yahoo.com

COLGAAP	NIIF	NIIF PYMES
Arrendamiento financiero: La práctica generalmente aceptada es registrar como gasto los pagos de arrendamiento financiero conforme éstos se realizan.	NIC 17 Las NIIF establecen que si un arrendamiento es considerado financiero, debe: Reconocerse el activo adquirido y tratarlo según la NIC 16 o NIC 40 Reconocer la deuda del financiamiento y registrar los intereses como gasto incurrido conforme el avance del tiempo (método de costo amortizado) Determinar y registrar el impuesto diferido que se genere con motivo del arrendamiento financiero	SECCION 20 No hay cambios importantes de reconocimiento y valoración respecto de la NIC 17.

profesanchez@yahoo.com

Ejemplo : Arrendamiento. Contabilidad del arrendador.

Se adquiere por \$140.000 un equipo industrial para su posterior arrendamiento durante 5 años, recibiendo \$35.000 anuales vencidos. Interés de la operación 7,5%.

Contabilizar las operaciones derivadas de la información anterior y relativas al primer año del contrato.

profesanchez@yahoo.com

Solución: Por la adquisición de la maquinaria por su precio.

CUENTAS	DEBITO	CREDITO
Maquinaria	140.000	
Bancos		140.000

Calculamos el valor actual de los cobros:

$$\text{Valor actual} = 35.000 \times a5 \cdot 0,075 = 141.605,97$$

profesanchez@yahoo.com

Por la contabilización del crédito su valor actual.

CUENTAS	DEBITO	CREDITO
Deudores por arrendamiento a corto plazo	24.379,55	
Deudores por arrendamiento a largo plazo	117.226,42	
Maquinaria		140.000,00
Ingresos		1.605,97

profesanchez@yahoo.com

Por la imputación a resultados de los intereses de acuerdo con un criterio de causación basado en el tipo de interés efectivo.

Años	Saldo K	Intereses	Amortización	Pago	Saldo
1	141.605,97	10,620,45	24.379,55	35.000	117.226,42
2	117.226,42	8.791,98	26.208,02	35.000	91.018,40
3	91.018,40	6.826,38	28.173,62	35.000	62.844,78
4	62.844,78	4.713,36	30.286,64	35.000	32.558,14
5	32.558,14	2.441,86	32.558,14	35.000	0,00
		33.394,03	141.605,97	175.000	

profesanchez@yahoo.com

CUENTAS	DEBITOS	CREDITOS
Deudores por arrendamiento a corto plazo	10.620,45	
Ingresos financieros		10.620,45
Por el cobro de la cuota del primer año.		
Bancos	35.000	
Deudores por arrendamiento a corto plazo		35.000
Reclasificación del crédito		
Deudores por arrendamiento a corto plazo	26.802,02	
Deudores por arrendamiento a largo plazo		26.802,02

profesanchez@yahoo.com

EJERCICIO DE APRENDIZAJE

Nombre del taller de aprendizaje: Ejercicio ciclo contable completo	Datos del autor del taller: Diego Restrepo Duque, docente CUR.
--------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------

A continuación figura el balance general en miles de pesos de Comercializadora Naga S.A. Gran Contribuyente, al 31 de diciembre de 2013.

Comercializadora Naga S.A.

Balance General

Diciembre 31 de 2013

	ACTIVOS			PASIVOS	
1105	Caja	1.323	2205	Proveedores	269.751
1110	Bancos	87.151	2365	Retenciones en la fuente	16.406
1305	Clientes	221.388	2367	IVA Retenido	23.730
1355	Anticipo de Impuestos	79.357	2370	Retenciones y aportes de nómina	8.846
1365	A trabajadores	4.365	2408	IVA por pagar	69.820
1435	Inventario de mercancías	241.323	2610	Para obligaciones laborales	49.872
	Total Activo Corriente	634.907			
				Total Pasivos	438.425
1504	Terrenos	154.320			
1520	Edificios	300.545		PATRIMONIO	
1524	Muebles y enseres	13.472	3105	Capital suscrito y pagado	190.000
1528	Equipo de computo	31.745	3305	Reservas Obligatorias	52.408
1592	Depreciación Acumulada	-15.218	3605	Resultados del ejercicio	438.938
	Total activo no corriente	484.864		Total Patrimonio	681.346
	TOTAL ACTIVOS	1.119.771		TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	1.119.771

Durante enero de 2014, la empresa desarrolló las siguientes operaciones. (Cifras sin impuestos).

1. Enero 1, Compra mercancías por valor de \$80.000.000, 10% en cheque, el resto se queda a deber, a Distribuidora del Norte, con 7% comercial, y 10% a 15 días.
2. Enero 5, vende mercancías cuyo costo es \$75.200.000 de contado (traslado electrónico) el 10% y a 30 días el resto, con un 40% de utilidad.
3. El 7 de enero declara y paga IVA y retención en la fuente, además paga los aportes al

sistema general de seguridad social.

4. En enero 8, adquiere un seguro contra incendios por valor de \$500.000, con un año de cobertura.
5. Enero 10, Vende mercancías a Rico Mc Pato, en los Estados Unidos, con un plazo de 20 días. El costo de la venta es de 10 millones de pesos y la vende con una utilidad del 60%, la TRM del día es \$1790.
6. Enero 14, paga la mercancía de la compra de enero 1.
7. Enero 15, liquida y paga la nómina del 1 al 15 de enero, salario devengado \$16.500.000.
8. Enero 25, paga energía eléctrica de la fábrica por \$1.200.000
9. Enero 30, vende mercancías cuyo costo es \$127.000.000, 50% de contado (traslado electrónico) y 50% a crédito, con un 60% de utilidad, a una empresa gran contribuyente.
10. Liquida y paga las nómina del 16 al 30 de enero, salario devengado \$16.500.000 más comisiones por venta (constitutivas de salario) del 2% de las ventas del mes.
 - a. Registre las operaciones y los ajustes del mes de enero de 2014, deprecie por el método de línea recta. Elabore el estado de resultados y el balance general a enero 31 de 2014.

Solución

Libro diario

Código	Detalle	Débito	Crédito
1435	Inventario de mercancía	74.400.000	
2408	Iva descontable RS	11.904.000	
2367	Retención en la fte por iva		1.785.600
2365	Retención en la fuente por compras		2.604.000
2205	Proveedores		73.722.960
1110	Bancos		8.191.440
4135	Venta		125.333.333
2408	Iva generado		20.053.333
1355	Anticipo Impuesto de renta		

			4.386.667	
1110	Bancos		14.100.000	
1305	Clientes		126.900.000	
6135	CMV		75.200.000	
1435	Inventario de mercancía			75.200.000
2365	Retenciones y autoretenciones		16.406.000	
2367	Retención en la fte por iva		23.730.000	
2408	Iva por pagar		69.820.000	
1110	Bancos			109.956.000
2370	Retenciones y aportes nomina		3.880.000	
2380	Fondo de pensiones		4.966.000	
1110	Bancos			8.846.000
1705	Gtos pag por anticipado		500.000	
2408	Iva descontable		80.000	
1110	Bancos			580.000
4135	Venta			25.000.000
1305	Deudores Exterior		25.000.000	
6135	CMV		10.000.000	
1435	Inventario de mercancía			10.000.000
2205	Proveedores			

			73.722.960	
4210	Descuento en compra			7.440.000
1110	Bancos			66.282.960
5105	Salarios	16.500.000		
2370	Salud			660.000
2370	Pensión			660.000
1110	Bancos			15.180.000
5135	Servicios públicos	1.200.000		
1110	Bancos			1.200.000
4135	Venta			317.500.000
2408	Iva generado			50.800.000
1355	Anticipo impuesto renta	11.112.500		
1110	Bancos		178.593.750	
1305	Clientes		178.593.750	
6135	CMV		127.000.000	
1435	Inventario de mercancía			127.000.000
5105	Salarios	16.500.000		
5105	comisiones	9.356.667		
2370	Salud			1.034.267
2380	Pensión			1.034.267

1110	Bancos		23.788.133
5105	pensión	5.082.800	
5105	Riesgos laborales	221.102	
5105	Cajas de compensación familiar provisiones seguridad social y	1.694.267	
2370	parafiscales		6.998.168
5105	Prima de servicios	3.528.310	
5105	Cesantías	3.528.310	
5105	Intereses Cesantías	423.397	
2610	Provisión de prestaciones sociales		7.480.018
5130	Seguros	31.944	
1705	Gtos pag por anticipado seguro		31.944
5160	Depreciaciones	1.893.621	
1592	Depreciación acumulada		1.893.621
		1.090.256.045	1.090.256.045

Saldos

Código	Detalle	Débito	Crédito	Nuevo saldo
1105	Caja	1.323.000		
		1.323.000		1.323.000
1110	Bancos	14.100.000		

1110	Bancos	87.151.000		
1110	Bancos	178.593.750		
1110	Bancos		8.191.440	
1110	Bancos		109.956.000	
1110	Bancos		8.846.000	
1110	Bancos		580.000	
1110	Bancos		66.282.960	
1110	Bancos		15.180.000	
1110	Bancos		1.200.000	
1110	Bancos		23.788.133	
		279.844.750	234.024.533	45.820.217
1305	Deudores Exterior	25.000.000		
1305	Clientes	126.900.000		
1305	Clientes	178.593.750		
1305	Clientes	221.388.000		
		551.881.750		551.881.750
1355	Anticipo Impuesto de renta	4.386.667		
1355	Anticipo impuesto renta	11.112.500		
1355	Anticipo de Impuestos	79.357.000		
		94.856.167		94.856.167

1365	A trabajadores	4.365.000		
		4.365.000		4.365.000
1435	Inventario de mercancía	74.400.000		
1435	Inventario de mercancías	241.323.000		
1435	Inventario de mercancía		75.200.000	
1435	Inventario de mercancía		10.000.000	
1435	Inventario de mercancía		127.000.000	
		315.723.000	212.200.000	103.523.000
1504	Terrenos	154.320.000		
		154.320.000		154.320.000
1520	Edificios	300.545.000		
		300.545.000		300.545.000
1524	Muebles y enseres	13.472.000		
		13.472.000		13.472.000
1528	Equipo de computo	31.745.000		
		31.745.000		31.745.000
1592	Depreciación Acumulada		15218000	
1592	Depreciación acumulada		1.893.621	
			17.111.621	(17.111.621)

1705	Gtos pag por anticipado	500.000		
1705	Gtos pag por anticipado seguro		31.944	
		500.000	31.944	468.056
2205	Proveedores	73.722.960		
2205	Proveedores		269.751.000	
2205	Proveedores		73.722.960	
		73.722.960	343.473.960	(269.751.000)
2365	Retenciones y autoretenciones	16.406.000		
2365	Retenciones en la fuente		16.406.000	
2365	Retencion en la fuente por compras		2.604.000	
		16.406.000	19.010.000	(2.604.000)
2367	Retencion en la fte por iva	23.730.000		
2367	IVA Retenido		23.730.000	
2367	Retencion en la fte por iva		1.785.600	
		23.730.000	25.515.600	(1.785.600)
2370	Retenciones y aportes nomina	3.880.000		
2370	Retenciones y aportes de nómina		3.880.000	
2370	Salud		660.000	
2370	Pension		660.000	
2370	Salud			

	provisiones seguridad social y		1.034.267	
2370	parafiscales		6.998.168	
2370	Fondo de pensiones	4.966.000		
2370	Fondos de Pensiones		4.966.000	
2370	Pension		1.034.267	
		8.846.000	19.232.702	(10.386.702)
2408	Iva descontable	80.000		
2408	Iva descontable RS	11.904.000		
2408	Iva por pagar	69.820.000		
2408	IVA por pagar		69.820.000	
2408	Iva generado		20.053.333	
2408	Iva generado		50.800.000	
		81.804.000	140.673.333	(58.869.333)
2610	Para obligaciones laborales		49.872.000	
2610			7.480.018	
			57.352.018	(57.352.018)
3105	Capital suscrito y pagado		190.000.000	
			190.000.000	(190.000.000)
3305	Reservas Obligatorias		52.408.000	
			52.408.000	(52.408.000)

3605	Resultados del ejercicio		438.938.000	
			438.938.000	(438.938.000)
4135	Venta		125.333.333	
4135	Venta		25.000.000	
4135	Venta		317.500.000	
			467.833.333	(467.833.333)
4210	Descuento en compra		7.440.000	
			7.440.000	(7.440.000)
5105	Prima de servicios	3.528.310		
5105	pensión	5.082.800		
5105	comisiones	9.356.667		
5105	Salarios	16.500.000		
5105	Salarios	16.500.000		
5105	Riesgos laborales	221.102		
5105	Intereses Cesantías	423.397		
5105	Cajas de compensación familiar	1.694.267		
5105	Cesantías	3.528.310		
		56.834.853		56.834.853

5130	Seguros	31.944		
		31.944		31.944
5135	Servicios publicos	1.200.000		
		1.200.000		1.200.000
5160	Depreciaciones	1.893.621		
		1.893.621		1.893.621
6135	CMV	10.000.000		
6135	CMV	75.200.000		
6135	CMV	127.000.000		
		212.200.000		212.200.000

Balance de prueba

Código	Detalle	Débitos	Créditos
1105	Caja	1.323.000	
1110	Bancos	45.820.217	
1305	Clientes	551.881.750	
1355	Anticipo de Impuestos	94.856.167	
1365	A trabajadores	4.365.000	
1435	Mercancías	103.523.000	
1504	Terrenos	154.320.000	
1520	Edificios	300.545.000	
1524	Muebles y enseres	13.472.000	
1528	Equipo de cómputo	31.745.000	
1592	Depreciación acumulada	(17.111.621)	
1705	Diferidos	468.056	

2205	Proveedores		269.751.000
2365	Retencion en la fuente		2.604.000
2367	Retencion de IVA		1.785.600
2370	Retenciones de nómina		10.386.702
2408	IVA por pagar		58.869.333
2610	Obligaciones laborales		57.352.018
3105	Capital suscrito y pagado		190.000.000
3305	Reservas Obligatorias		52.408.000
3605	Resultados del ejercicio		438.938.000
4135	Ventas		467.833.333
4210	Financieros		7.440.000
5105	Gastos de personal	56.834.853	
5130	Seguros	31.944	
5135	Servicios	1.200.000	
5160	Depreciaciones	1.893.621	
	Costo de las mercancías		
6135	vendas	212.200.000	
	Sumas Iguales	1.557.367.986	1.557.367.986

Estado de Resultados

Código	Detalle	
4135	Ventas	467.833.333
	Costo de las mercancías	
6135	vendas	<u>(212.200.000)</u>
	Utilidad Bruta	255.633.333
5105	Gastos de personal	(56.834.853)
5130	Seguros	(31.944)
5135	Servicios	(1.200.000)
5160	Depreciaciones	<u>(1.893.621)</u>

	Utilidad Operativa	195.672.915
4210	Financieros	<u>7.440.000</u>
	Utilidad antes de impuestos	203.112.915
2408	Provisión para impuestos	<u>(67.027.262)</u>
	Utilidad después de impuestos	136.085.653
3305	Reserva legal	<u>(13.608.565)</u>
	Utilidad Neta	122.477.088

Balance General

Código	Detalle	Débitos	Créditos
1105	Caja	1.323.000	
1110	Bancos	45.820.217	
1305	Clientes	551.881.750	
1355	Anticipo de Impuestos	94.856.167	
1365	A trabajadores	4.365.000	
1435	Mercancías	103.523.000	
1504	Terrenos	154.320.000	
1520	Edificios	300.545.000	
1524	Muebles y enseres	13.472.000	

1528	Equipo de cómputo	31.745.000	
	Depreciación		
1592	acumulada	(17.111.621)	
1705	Diferidos	468.056	
2205	Proveedores		269.751.000
2365	Retencion en la fuente		2.604.000
2367	Retencion de IVA		1.785.600
	Retenciones de		
2370	nómina		10.386.702
2408	IVA por pagar		125.896.595
2610	Obligaciones laborales		57.352.018
3105	Capital suscrito y pagado		190.000.000
3305	Reservas Obligatorias		66.016.565
	Resultados del		
3605	ejercicio		122.477.088
3705	Resultados ejerc anter		438.938.000
	Sumas Iguales	1.285.207.569	1.285.207.569

TALLER DE ENTRENAMIENTO

Nombre del taller: Taller de entrenamiento del ciclo contable completo	Modalidad de trabajo: Ejercicio práctico de registros contables y elaboración de estados financieros; balance general y estado de resultados
Actividad previa:	
Describe la actividad: A continuación figura el balance general de Muebles Tubulares S.A. Gran Contribuyente, al 31 de diciembre de 2013.	

Muebles Tubulares S.A.
Balance General
Diciembre 31 de 2013

ACTIVOS			PASIVOS		
110	Caja	1.336.230	2.20	Proveedores	272.448.51
5			5		0
111	Bancos	88.022.510	2.36	Retenciones en la fuente	16.570.060
0			5		
130	Clientes	223.601.88	2.36	IVA Retenido	23.967.300
5		0	7		
135	Anticipo de	80.150.570	2.37	Retenciones y aportes de	3.918.800
5	Impuestos		0	nómina	
136	A trabajadores	4.408.650	2.38	Fondos de Pensiones	5.015.660
5			0		
143	Inventario de	243.736.23	2.40	IVA por pagar	70.518.200
5	mercancías	0	8		
	Total Activo	<u>641.256.07</u>	2.61	Para obligaciones laborales	50.370.720
	Corriente	0	0		
					<u>442.809.25</u>
					0
150	Terrenos	155.863.20			
4		0			
152	Edificios	303.550.45			
0		0			
152	Equipo de oficina	13.606.720	3.10	Capital suscrito y pagado	191.900.00
4			5		0
152	Equipo de computo	32.062.450	3.30	Reservas Obligatorias	52.932.080
8			5		
159	Depreciación	-15.370.180	3.60	Resultados del ejercicio	443.327.38
2	Acumulada		5		0
	Total activo no	<u>489.712.64</u>			<u>688.159.46</u>
	corriente	0			0
				Total Patrimonio	0
	TOTAL ACTIVOS	1.130.968.7		TOTAL PASIVO MAS	1.130.968.7
		10		PATRIMONIO	10

Durante enero de 2012, la empresa desarrolló las siguientes operaciones. (Cifras sin impuestos). El inventario está compuesto por 3500 und, y utiliza el método de valoración PEPS.

11. Enero 1, Compra a Distribuidora del Norte S.A, 2.500 und, por valor de \$70.000 la unidad, a crédito, con 3% comercial, y 3/8, n/15, e intereses de mora del 2% mensual.
12. Enero 3, vende 1.800 und, de su mercancía de contado, con un 40% de utilidad sobre el costo de venta, a una empresa del régimen común.
13. El 5 de enero declara y paga IVA y retención en la fuente, además paga los aportes al sistema general de seguridad social.
14. Enero 6, adquiere de contado, dos computadores por valor de \$2.350.000, cada uno, a

computadores y suministros S.A.

15. En enero 7, adquiere un seguro contra incendios por valor de \$820.000, con un año de cobertura, pagando de contado la mitad y la diferencia a los 6 meses.
16. Enero 8, vende mercancías a Rico Mc Pato 250 und, en los Estados Unidos, con un plazo de 30 días. El precio de venta de cada unidad es 83 dólares, la TRM del día es \$1884,47.
17. Enero 9, compra maquinaria por valor de Us 300.000, pagando una cuota inicial de 15 millones y el resto a un año. Además debe pagar impuestos de importación por valor del 10% del costo y seguros por valor de \$800.000. El vendedor de la maquinaria la entrega en un puerto de barranquilla el día 25, entonces debe pagar además fletes por valor de \$1.600.000 a Botero Transportadores Ltda el cual la entrega en las instalaciones de Muebles Tubulares el día 27, Deciden depreciarlo por el método de saldos decrecientes. La maquinaria debe ser instalada por Instalamos S.A. empresa especializada la cual cobra servicios por valor de \$1.020.000 y la deja lista para ser utilizada el día 29, pero Muebles Tubulares la comienza a utilizar el día 4 de febrero.
18. Enero 11 Consigna el 90% del dinero en caja.
19. Enero 14, liquida y paga la nómina del 1 al 15 de enero, salario devengado \$23.200.000, auxilio de transporte \$1.017.000, bonificaciones no constitutivas de salario 5 millones de pesos.
20. Enero 18, paga en total por servicios públicos por valor de \$1.450.000, de los cuales el 145.000 son por servicios telefónicos.
21. Enero 19, vende \$1.700 unidades de mercancía, a crédito con un 60% de margen de utilidad, a una empresa del régimen común.
22. Enero 22. Paga un mes de arrendamiento de unas bodegas en Barranquilla por valor de \$1.500.000.
23. Enero 24. paga la mercancía de la compra de enero 1.
24. Enero 28 Liquida y paga las nómina del 16 al 30 de enero, salario devengado \$23.200.000, auxilio de transporte \$1.017.000, bonificaciones no constitutivas de salario 5 millones de pesos, más comisiones por venta del 1.5% de las ventas del mes.
25. TRM a enero 31 \$1.810,55
 - a. Registre las operaciones y los ajustes del mes de enero de 2014, deprecie los saldos antiguos de propiedad planta y equipo por el método de línea recta.
 - b. Elabore el estado de resultados a enero 31 de 2014.
 - c. Elabore el balance general a enero 31 de 2014.

8. PISTAS DE APRENDIZAJES

Tener en cuenta

Los activos son los bienes y derechos en poder de la empresa, que han de ser utilizados en el desarrollo del objeto social de la misma, esto es: en el desempeño de su actividad económica.

Tenga presente

Por control del efectivo los pagos se deben realizar solo con cheque, transferencia electrónica o por caja menor, y no utilizar el efectivo de la caja general.

Traer a la memoria

Para realizar inversiones, la empresa debe tener excedentes de efectivo que no habrá de necesitar para su normal funcionamiento, por lo menos durante el tiempo estipulado de duración de la inversión.

Tener en cuenta

Los bonos y las acciones son los títulos valores de inversión pero con características diferentes, por una parte adquirir bonos equivale a prestar el dinero a quien los ofrece, mientras que adquirir acciones equivale a ser dueño de una parte de la empresa que los vende.

Tenga presente

Las deudas de difícil cobro son las que posiblemente no puedan ser cobradas por diferentes motivos, y esto se determina solo una vez que se hayan agotado todas las gestiones de cobro.

Traer a la memoria

La provisión de cartera reconoce contablemente la posibilidad de no poder cobrar parte de las deudas de terceros con la empresa.

Tener en cuenta

Los inventarios son bienes tangibles, que han sido adquiridos por la empresa con la intención de venderlos, ya sea sin transformarlos, los cuales se conocen como mercancías, o después de realizarles un proceso de transformación o fabricación, y estos se conocen como productos terminados.

Tenga presente

En las normas internacionales de información financiera NIIF no se consideran los sistemas de contabilización de inventarios periódico y permanente.

Traer a la memoria

Los descuento financieros se dan solo si el cliente paga antes del plazo concedido y es justo en ese momento que se genera el hecho, disminuyendo el valor que éste debe cancelar y es por esta razón por la que se debe registrar en la contabilidad.

Tenga presente

Por favor revise el siguiente video: <https://www.youtube.com/watch?v=9wFPH-XFSTE>

Tener en cuenta

Los activos fijos más comunes son los siguientes: Terrenos, edificios, maquinaria, equipo de oficina, equipos de cómputo y comunicación y vehículos.

Tenga presente

El costo histórico que ha de depreciarse incluye el precio de compra más todos los desembolsos necesarios para que el activo esté en condiciones de uso, como lo son: impuestos, intereses, fletes, acarreos, instalaciones, seguros obligatorios, y la diferencia en cambio.

Traer a la memoria

Las minas son un claro ejemplo de un activo fijo agotable, la cual va perdiendo su valor a medida que se van extrayendo los minerales hasta quedar completamente agotada.

Tener en cuenta

Los otros activos están comprendidos con las cuentas de: Intangibles, diferidos, otros activos y las valorizaciones.

Tenga presente

Los activos diferidos más comunes son los gastos pagados por anticipado, los cuales se cancelan en su totalidad en una fecha determinada, pero que han de prestar servicio a la empresa durante más de un mes, y por lo tanto deben ser trasladado paulatinamente al gasto, a medida que se pasa el tiempo de servicio, de forma proporcional.

Tener en cuenta

Un ejemplo fácil de comprender en cuanto a las valorizaciones, son las valorizaciones de la propiedad raíz, como los terrenos que, dependiendo de la ubicación, a medida que pasa el tiempo, en vez de perder valor como los otros activos fijos, se valorizan y representarían una ganancia en caso de ser vendidos.

9. GLOSARIO

Activo: Representa los bienes y derechos de la empresa. El concepto de bienes hace referencia a activos tangibles, y el concepto de derechos hace referencia a activos intangibles.

Activos corrientes: Son activos que constantemente se convierten en dinero, es decir que generan liquidez fácilmente.

Activos fijos: Son activos que fueron adquiridos con la intención de ser usados en la actividad económica que desarrolla la empresa, es decir que su objeto no es ser vendidos.

Activos intangibles: Como su nombre lo indica, son bienes incorpóreos, también conocidos como derechos de la empresa.

Bienes depreciables: Son todos aquellos bienes que al producir renta, se desgastan, y este desgaste se debe reconocer contablemente a través de la depreciación.

Caja: Fondos en efectivo, cheques y comprobantes de tarjeta de crédito, en moneda nacional o extranjera.

Caja menor: Fondo en efectivo destinado a realizar pagos de menor cuantía.

Cartera morosa: Ventas a crédito que no han sido canceladas en el plazo establecido.

Depósitos: Cheques, monedas, billetes y comprobantes de tarjetas de crédito consignados en bancos.

Depósito a término: Contrato financiero en el cual se deposita efectivo en una entidad bancaria a un plazo conocido.

Depreciación: Reconocimiento contable del desgaste de los activos fijos.

Deudores: Derechos de cobro que tiene la empresa para con terceros, los principales deudores de las empresas son por lo general sus clientes.

Devoluciones, rebajas y descuentos en venta (Db): Representa el menor valor a ser pagado en la venta de bienes o servicios, como consecuencia de las devoluciones, rebajas y descuentos, originados en desarrollo de su objeto social.

Diferidos: Erogaciones pagadas de contado que representan beneficios para la empresas para más de un mes, como lo son los gastos pagados por anticipado y los cargos diferidos.

Deudas de difícil cobro: Representa parte de los deudores del ente, por ventas las cuales no han sido canceladas en el tiempo establecido para ello.

Intangibles: Derechos adquiridos por el ente económico que pueden ser valorados en unidades monetarias.

Inventarios: Comprende los bienes tangibles adquiridos con la intención de ser comercializados o transformados para luego ser vendidos

Inversión: Excedentes de dinero invertidos en títulos valores o de inversión, con la intención de percibir un rendimiento financiero.

Método de agotamiento: Consiste en dividir el costo histórico del activo agotable mediante el número estimado de unidades a producir para determinar la tasa de agotamiento.

Otros activos

Agrupar las cuentas que representan derechos y bienes de la empresa que no necesariamente tienen que ver con su objeto social.

Propiedades, planta y equipo: Bienes tangibles adquiridos o producidos con la intención de usarlos en el desarrollo del objeto social de la empresa.

Provisiones: Representa los valores estimados para cubrir obligaciones, costos o gastos futuros, como consecuencia de la actividad económica de la empresa

Valorización: Aumento de valor de los activos, determinados mediante avalúos con criterios y normas de reconocido valor técnico.

10. BIBLIOGRAFÍA

SINISTERRA, V. Gonzalo, POLANCO, I. Luís, HENAO, G Harvey. Contabilidad sistema de información para las organizaciones. Mc Graw Hill Cuarta edición Bogotá 2005.

CARVAHLO, B Javier A. Estados financieros normas para su preparación y presentación. Ecoe Ediciones. Bogotá 2004

FIERRO, M Ángel María. El patrimonio en las sociedades comerciales. Aplicaciones jurídicas y contables. Ecoe Ediciones. Tercera edición. Bogotá 2004.

GUDIÑO, Emma Lucia, CORAL, D. Lucy. Contabilidad Universitaria. Mc Graw Hill. Quinta edición Bogotá 2005

Plan único de cuentas para comerciantes. Legis. 2011
Estatuto tributario. Edición de 2008

Manual de retención en la fuente de Legis 2011.
Ley 1111 de dic 27 de 2006 (reforma tributaria)