

Ángel María Fierro • Francy Milena Fierro • Fernando Fierro

CONTABILIDAD GENERAL

y análisis financiero

**Enfoque
con normas
internacionales**

Primera edición con laboratorios actualizados



Siigo + que un
software
contable



UNIMINUTO
Corporación Universitaria Minuto de Dios
Educación de Calidad al alcance de todos

INNOVATE | PUBLISHING

CONTABILIDAD GENERAL y análisis financiero

**Enfoque
con normas
internacionales**

Primera edición con laboratorios actualizados

Ángel María Fierro

Universidad Surcolombiana

Fernando Fierro

Universidad Surcolombiana

Francy Milena Fierro

Universidad Surcolombiana

REVISIÓN TÉCNICA

Edgar Martínez

*Director Programa Contaduría Pública
Uniminuto Virtual y a Distancia (UVD)*

Ficha catalográfica

Fierro, Ángel María, et al.

Contabilidad general y análisis financiero. Enfoque en estándares internacionales con laboratorios contables. Primera edición

Innovate Publishing, Colombia, 2019

ISBN: 978-958-56024-5-8

Área: Contabilidad y Finanzas

Formato 21 × 27 cm

Páginas: 542

Todos los derechos reservados

Dirección General: Ángela Andrade

D.R. © 2019 por Innovate Publishing S.A.S.

Cámara Colombiana del Libro. Radicación núm.

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

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

ISBN VERSIÓN IMPRESA 978-958-56024-5-8

ISBN VERSIÓN ELECTRÓNICA 978-958-56024-6-5

Primera edición actualizada, 2019

Impreso en Colombia. *Printed in Colombia*

Introducción

Este libro pone a disposición del estudiante contenidos actualizados, en el marco de las normas internacionales de información financiera (NIIF), como epistemología contable, cuentas de activos, pasivo y patrimonio, estados financieros y análisis de los estados financieros. Además, integra la epistemología con laboratorios contables de **Siigo** • Cuentas del Comercio Contable • que le permiten al estudiante apropiarse del conocimiento con el apoyo de un software contable, que hace parte de los recursos educativos de esta publicación desarrollada.

Destinatarios

Este libro va dirigido a estudiantes de los programas de Contaduría Pública, Administración Financiera, Administración de Empresas, Administración en Salud Ocupacional y Administración de Empresas Turísticas y Hoteleras, que desarrollan en sus planes de estudios asignaturas de la disciplina contable o relacionadas con esta área, en el contexto de las NIIF.

Enfoque del libro

Cada capítulo del libro integra el saber (teoría) y la práctica (praxis) mediante un proceso reflexivo que parte del análisis crítico de las prácticas y experiencias de cada estudiante. Esto se articula con su proyecto de vida personal y profesional integrado a un proyecto de transformación de la sociedad desde la disciplina contable, por medio de ejercicios relacionados con la temática abordada y soportados por el software contable

Siigo • Cuentas del Comercio Contable •

Estructura del libro

Parte I. Contabilidad general

La disciplina contable acude a diferentes teorías elaboradas en continuidad con la historia, al comprender, explicar y operar con base en la realidad observada y las relaciones evidenciadas entre ellas. Por lo anterior, es necesario abordar estas realidades registrando mental y documentalmente los elementos que intervienen en la situación financiera de las organizaciones, en el marco de las NIIF.

Parte II. Contabilidad financiera 1

La contabilidad es la puerta de entrada al mundo empresarial a través de registros sistemáticos resultado de las operaciones de un ente económico o persona natural, donde se plantea el ciclo contable que le permite a una organización mostrar, mediante hechos, los registros debidamente soportados en los libros contables y estados financieros.

Parte III. Contabilidad financiera 2

La contabilidad adquiere relevancia cuando se presenta en situaciones económicas, bursátiles, financieras y productivas con registros sistemáticos involucrados en las transacciones comerciales que evidencian, de manera multidimensional, las cifras contextualizadas de las organizaciones en escenarios de inversión, gasto y costo empresarial.

Parte IV. Análisis financiero

El análisis financiero permite realizar un diagnóstico organizacional con base en información contable e indicadores financieros para analizar de manera exhaustiva los elementos que intervienen en la realidad financiera, con el fin de anticiparse a situaciones dentro del marco económico en el que está inmersa la empresa.

Contenido

PARTE I | CONTABILIDAD GENERAL

Capítulo 1

Introducción a la contabilidad

4

Antecedentes históricos de la contabilidad	7
Antecedentes históricos de la contabilidad en Colombia	8
Concepto de contabilidad	10
Objetivos de la contabilidad	10
Clasificación de la contabilidad	10
Contabilidad financiera	10
Contabilidad administrativa	11
Contabilidad fiscal	11
Contabilidad ambiental	11
Contabilidad pública	11
Contabilidad de servicios	11
Contabilidad comercial	11
Contabilidad de costos	11
Contabilidad social	11
La empresa	12
Clasificación de las empresas	12
Según su actividad	12
Según su fin lucrativo o no lucrativo	12
Según su número de socios	13
Empresas unipersonales	13
Sociedades de personas	13
Sociedades de capital	14
Según el nuevo marco técnico normativo contable (MTNC)	15
Usuarios de la información contable	16
La contaduría pública como profesión	16
Concepto de contador público	16
Requisitos para ser contador público	17
Contabilidad financiera: rama esencial de la contaduría pública	17
Función y perfil del contador público	18
Función del contador público	18
Perfil profesional del contador público	18
Campo de actuación profesional	19
Independiente	19
Dependiente	19
Público	19
Contaduría pública y contabilidad financiera del siglo XXI	19
Ejercicios de aplicación resueltos	19
Glosario	22
Resumen del capítulo	22
Preguntas de repaso	23
Autoevaluación	24
Respuestas a la autoevaluación	25
Ejercicios de aplicación propuestos	26
Referencias	27

Capítulo 2

Normas nacionales e internacionales de contabilidad

28

Normas de contabilidad generalmente aceptadas en Colombia (COLGAAP)	31
Antecedentes	31
Concepto	31
Alcance	31
Concepto de NIIF®	32
Antecedentes	32
Concepto	32

Objetivos	32
Alcance	32
Origen de las NIC-NIIF®	32
Antecedentes	32
¿Qué es el IASB?	32
Objetivos	33
¿Qué significa IFRS?	33
Alcance	33
Diferencias y similitudes entre NIIF y COLGAAP	33
Decretos que reglamentan la adopción de las NIC-NIIF en Colombia	34
Objetivos	35
Ejercicios de aplicación resueltos	35
Glosario	37
Resumen del capítulo	37
Preguntas de repaso	37
Autoevaluación	38
Respuestas a la autoevaluación	38
Ejercicios de aplicación propuestos	39
Referencias	39

Capítulo 3

La cuenta y sus elementos

42

Concepto de cuenta	45
Clasificación de las cuentas	45
Según su naturaleza	45
Débito	45
Crédito	45
Según el estado de situación financiera	45
Cuentas reales o de balance	45
Activo	45
Pasivo	46
Patrimonio	46
Según el estado de resultado integral	47
Nominales de ingreso	47
Nominales de gastos	48
Nominales de costo	48
Costos de producción u operación	49
Otro resultado integral (ORI)	49
Plan de cuentas	50
Normas colombianas	50
Cómo elaborar un plan de cuentas	50
Modelo de plan de cuentas	51
Cuentas que integran el estado de situación financiera y el estado de resultado integral	51
Ejercicios de aplicación resueltos	54
Glosario	55
Resumen del capítulo	55
Preguntas de repaso	56
Autoevaluación	56
Respuestas a la autoevaluación	56
Ejercicios de aplicación propuestos	57
Referencias	57

Capítulo 4

La partida doble y la ecuación contable

58

Concepto de partida doble	61
Concepto de débito y crédito	62
Débito	62

Crédito	62
Débitos y créditos por tipo de cuenta	62
Método de la cuenta-T	63
Asientos simples	65
Ejercicios de aplicación resueltos	66
Asientos compuestos	66
Concepto de ecuación contable	69
Efectos de las transacciones económicas en la ecuación contable.....	71
Afectación del activo (débitos y créditos).....	71
Afectación del pasivo (débitos y créditos).....	72
Afectación del patrimonio (débitos y créditos).....	73
Afectación del activo, pasivo y patrimonio con COLGAAP y NIIF.....	73
Glosario.....	75
Resumen del capítulo.....	75
Preguntas de repaso.....	76
Autoevaluación.....	76
Respuestas a la autoevaluación.....	76
Ejercicios de aplicación propuestos.....	77
Laboratorio contable 1.....	78
Referencias.....	91

Capítulo 5

Ciclo contable 92

Concepto de ciclo contable	95
Fases del ciclo contable	95
Fase 1. Asientos contables	95
Fase 2. Mayorización	98
Fase 3. Balance de prueba	100
Fase 4. Ajustes	103
Fase 5. Balance de prueba ajustado	104
Fase 6. Asientos de cierre	105
Fase 7. Estado de resultado integral	112
Fase 8. Estado de situación financiera	113
Activos corrientes.....	114
Pasivos.....	114
Pasivos corrientes.....	114
Patrimonio.....	114
Ejercicios de aplicación resueltos.....	116
Glosario.....	118
Resumen del capítulo.....	119
Preguntas de repaso.....	120
Autoevaluación.....	121
Respuestas a la autoevaluación.....	121
Ejercicios de aplicación propuestos.....	122
Laboratorio contable 2.....	124
Referencias.....	125

PARTE II | CONTABILIDAD FINANCIERA 1

Capítulo 6

Teoría contable 128

Teoría contable, estudio y metodología	131
Concepto de teoría y su aplicación a la contabilidad	131
Diversos enfoques de la teoría contable	131
Evolución de la contabilidad según el desarrollo de las organizaciones	133
Obligatorias	134
Gremiales	134
Conceptos, principios y normas que regulan la contabilidad en Colombia	134
Ley 43 de 1990	134
Decreto 2649 de 1993	134
Ley 1314 de 2009	135
Fe pública	135
Prólogo de las normas de información financiera	135
Estructura general de las normas de información financiera	136
Ejercicios de aplicación resueltos	138

NIIF y NIC: antecedentes, objetivos y aplicación supletoria de las secciones para pymes	138
Antecedentes	138
Objetivo	138
Aplicación supletoria de las secciones para pymes	138
Ejercicios de aplicación resueltos	138
Glosario.....	141
Resumen del capítulo.....	141
Preguntas de repaso.....	141
Autoevaluación.....	142
Respuestas a la autoevaluación.....	142
Ejercicios de aplicación propuestos.....	142
Referencias.....	143

Capítulo 7

Contabilidad y el entorno de los negocios 144

Usuarios de la información contable	147
Vocabulario contable y el lenguaje de los negocios	147
Tomadores de decisiones: los usuarios de la información contable	147
Gerentes.....	147
Propietarios inversionistas.....	147
Empleados.....	148
Empresas calificadoras de riesgo.....	148
Autoridades fiscales del Estado.....	148
Inversionistas potenciales.....	148
Acreedores.....	148
Tipos de organizaciones de negocios	148
Características distintivas y organización de un negocio personal	149
Unificación de propiedad y administración.....	149
Identidad del negocio.....	149
Separación de los bienes familiares.....	149
Obligaciones fiscales del negocio.....	149
El libro tributario.....	149
Responsabilidad ilimitada de obligaciones laborales y fiscales.....	150
Toma de decisiones.....	150
La contabilidad como sistema de información y control	151
Contabilidad de transacciones: perspectiva contable del usuario	152
Uso de los estados financieros para evaluar el desempeño de la empresa	153
Marco conceptual para la información financiera	153
Norma internacional de contabilidad (NIC 1)	154
La ecuación contable para describir la situación financiera	155
Las transacciones de una empresa	156
Preparación de los estados financieros básicos	157
El desempeño de una empresa	158
Ejercicios de aplicación resueltos	158
Glosario.....	161
Resumen del capítulo.....	161
Preguntas de repaso.....	162
Autoevaluación.....	163
Respuestas a la autoevaluación.....	163
Ejercicios de aplicación propuestos.....	164
Referencias.....	165

Capítulo 8

Características de la información contable 166

Objetivos y cualidades de la información contable	169
Objetivos	169
Características cualitativas fundamentales.....	169
Características cualitativas de mejora.....	169
Características cualitativas fundamentales	169
Relevancia.....	169
Materialidad o importancia relativa.....	169
Representación fiel.....	169
Aplicación de las características cualitativas fundamentales.....	170
Características cualitativas de mejora	170
Comparabilidad.....	170

Verificabilidad	170
Oportunidad	170
Comprensibilidad	170
Aplicación de las características de mejora	170
Principios y normas de contabilidad generalmente aceptados (PCGA/NCGA)	170
Código de ética profesional	172
Ejercicios de aplicación resueltos	173
Resumen del capítulo	174
Preguntas de repaso	174
Autoevaluación	174
Respuestas a la autoevaluación	175
Referencias	175

Capítulo 9

Registro de las transacciones contables, partida doble y la cuenta

176

El método contable	179
Concepto	179
Definición y reglas de la partida doble	179
Definición y objetivos de la cuenta	179
Clasificación de las cuentas	179
Principio de dualidad	180
Valoración	180
Registro contable	181
Obtención de los informes financieros	182
La ecuación contable	182
Las cuentas, estructura y reglas de registro de transacciones contables	182
Los soportes contables	182
Libros oficiales de contabilidad	183
Libro diario: estructura y reglas para registrar operaciones	183
Registro de operaciones en las cuentas y libros diario y mayor	183
Secuencia del proceso del registro contable	184
Aplicación del IVA, retención en la fuente y la retención al impuesto de industria y comercio en las operaciones	184
Impuesto al valor agregado	184
La retención en la fuente a título de renta	185
La retención del impuesto a las ventas	185
Sujetos pasivos del impuesto CREE	187
Análisis, contabilización y asiento de las transacciones	189
Preparación del balance de comprobación	189
Los estados financieros básicos: estado de la situación financiera y estado de resultado integral	189
Procesamiento de datos y contabilidad sistematizada	190
Ejercicios de aplicación resueltos	191
Glosario	193
Resumen del capítulo	193
Preguntas de repaso	194
Autoevaluación	194
Respuestas a la autoevaluación	194
Ejercicios de aplicación propuestos	195
Laboratorio contable 3	196
Referencias	209

PARTE III | CONTABILIDAD FINANCIERA 2

Capítulo 10

Efectivo y equivalente de efectivo

212

Efectivo y equivalente de efectivo	215
Caja general	215
Bancos: moneda nacional	216
Reconocimiento y medición inicial	216
Mecanismos de control	217
Control interno del efectivo	217
Fondo de caja menor	218
Reembolso de caja menor	219
Conciliación bancaria	220

Presentación y revelación	222
Ejercicios de aplicación resueltos	222
Glosario	223
Resumen del capítulo	223
Preguntas de repaso	223
Autoevaluación	224
Respuestas a la autoevaluación	224
Ejercicios de aplicación propuestos	224
Laboratorio contable 4	225
Referencias	229

Capítulo 11

Inversiones

230

Concepto de inversiones	233
Inversiones en acciones	233
Cuotas o partes de interés social	234
Títulos valores	235
Dividendos	236
Papeles comerciales	237
Bonos	237
Redención de bonos	237
Otros documentos negociables	237
Reconocimiento y medición inicial al costo	238
Emisión de bonos a la par	239
Emisión de bonos con prima	239
Emisión de bonos con descuento	240
Cuentas valuativas (prima descuento)	241
Reconocimiento causación y pagos de intereses	241
Causación y pago de intereses de bonos a la par	241
Causación y pago de intereses con prima	242
Redención de los bonos a cinco años	242
Control interno de las inversiones	244
Presentación y revelación en los estados financieros	246
Ejercicios de aplicación resueltos	246
Glosario	246
Resumen del capítulo	247
Preguntas de repaso	248
Autoevaluación	248
Respuestas a la autoevaluación	248
Ejercicios de aplicación propuestos	249
Laboratorio contable 5	250
Referencias	255

Capítulo 12

Cuentas por cobrar

256

Concepto de cuentas por cobrar	259
Clasificación de cuentas por cobrar	259
Clientes	260
Impuesto a las ventas descontado y generado	261
Retenciones en la fuente comprador y vendedor	261
La factura y sus elementos básicos como título valor	262
Factura de venta	264
Deterioro, castigo y recuperación de cuentas por cobrar	264
Clases de deterioro	264
Control interno para las cuentas por cobrar	266
En las ventas:	266
En el despacho:	266
En la facturación:	266
En crédito y cobranzas:	267
Cuentas de difícil cobro	268
Baja en cuentas de difícil cobro	268
Presentación y revelación en los estados financieros	269
Ejercicios de aplicación resueltos	270
Glosario	270
Resumen del capítulo	271

Preguntas de repaso.....	271
Autoevaluación.....	272
Respuestas a la autoevaluación.....	272
Ejercicios de aplicación propuestos.....	272
Laboratorio contable 6.....	274
Referencias.....	277

Capítulo 13

Inventarios (NIC 2-NIIF 13) 278

Concepto de inventarios	281
Tipos de inventarios	281
Sistemas de contabilización de los inventarios	281
Inventario permanente.....	281
Costos de los inventarios.....	282
Impuesto a las ventas generado (IVA)	282
Impuesto a las ventas descontado (IVA)	282
Retención en la fuente a título de renta y complementario.....	283
Retención en la fuente a título impuesto de industria y comercio ICA.....	283
Retención en la fuente del IVA.....	284
Aplicación de las retenciones.....	284
Descuentos y rebajas en compras de inventarios.....	285
Inventario periódico	287
Métodos de valuación: UEPS, PEPS, promedio ponderado	289
Promedio ponderado (PP)	289
Primeras en entrar primeras en salir (PEPS)	290
Últimas en entrar primeras en salir (UEPS)	291
Mercancías no fabricadas por la empresa	291
Provisión de inventarios	291
Disminución del inventario final por faltantes de mercancías	291
Deterioro en el valor de los inventarios	291
Control interno de inventarios	293
Información por revelar en los estados financieros.....	294
Rebajas en la compra de mercancía	294
Ejercicios de aplicación resueltos	294
Glosario.....	295
Resumen del capítulo.....	295
Preguntas de repaso.....	296
Autoevaluación.....	296
Respuestas a la autoevaluación.....	296
Ejercicios de aplicación propuestos.....	297
Laboratorio contable 7.....	298
Referencias.....	302

Capítulo 14

Propiedad, planta y equipo 304

Concepto de propiedad, planta y equipo	307
UVR	307
Costos de la propiedad, planta y equipo	307
Diferencia en cambio extranjero	308
Tasa representativa de mercado	308
Costo de adquisición de terrenos y edificios	308
Notaría	309
Clases de activos: depreciables y no depreciables	309
Terreno	309
Terrenos no se depreciación	309
Depreciación.....	309
Adecuación de terreno urbano	311
Métodos de depreciación	311
Método de depreciación de la línea recta	312
Método de depreciación saldos decreciente	313
Método de la suma de los dígitos de los años	313
Depreciación por componentes	314
Adiciones, mejoras en propiedad, planta y equipo.....	315
Desmantelamiento	317
Propiedad, planta y equipo mantenidos para la venta.....	318

Retiros de propiedad, planta y equipo	318
Valorización de la propiedad, planta y equipo	319
Modelo del costo en NIC 16	320
Modelo de revaluación	320
Propiedad de inversión	321
Presentación y revelación en los estados financieros	323
Ejercicios de aplicación resueltos	323
Glosario.....	325
Resumen del capítulo.....	325
Preguntas de repaso.....	326
Autoevaluación.....	327
Respuestas a la autoevaluación.....	327
Ejercicios de aplicación propuestos.....	327
Laboratorio contable 8.....	328
Referencias.....	331

Capítulo 15

Activos intangibles 332

Concepto de activos intangibles	335
Crédito mercantil	335
Otros activos intangibles generados internamente	335
Reconocimiento	335
Medición inicial	336
Medición posterior al reconocimiento	336
Vida útil finita	337
Vida útil indefinida	337
Marcas	337
Patentes	338
Amortización	338
Período y método de amortización	339
Retiros o baja de activos intangibles	339
Presentación y revelación	340
Ejercicios de aplicación resueltos	340
Glosario.....	341
Resumen del capítulo.....	341
Preguntas de repaso.....	342
Autoevaluación.....	342
Respuestas a la autoevaluación.....	342
Ejercicios de aplicación propuestos.....	343
Laboratorio contable 9.....	344
Referencias.....	348

Capítulo 16

Activos diferidos 350

Concepto de activos diferidos	353
Gastos pagados por anticipado	353
Cargos diferidos	355
Presentación y revelación	358
Ejercicios de aplicación resueltos	358
Glosario.....	359
Resumen del capítulo.....	359
Preguntas de repaso.....	360
Autoevaluación.....	360
Respuestas a la autoevaluación.....	360
Ejercicios de aplicación propuestos.....	361
Laboratorio contable 10	362
Referencias.....	364

Capítulo 17

Cuentas de orden, provisiones, activos y pasivos contingentes (NIC 37) 366

Elementos generales: cuentas de orden deudoras	369
Elementos generales: cuentas de orden acreedora	370

Provisiones	371
Activos y pasivos contingentes	372
Definición, tipos, reconocimiento contable	372
Presentación y revelación	374
Ejercicios de aplicación resueltos.....	374
Glosario.....	376
Resumen del capítulo.....	377
Preguntas de repaso.....	377
Autoevaluación.....	377
Respuestas a la autoevaluación.....	378
Ejercicios de aplicación propuestos.....	378
Referencias.....	379

PARTE IV | ANÁLISIS FINANCIERO

Capítulo 18

Las finanzas	382
El papel de las finanzas	385
Finanzas administrativas	386
Objetivo básico financiero	386
Funciones básicas de la actividad financiera	389
Preparación y análisis de información financiera	389
Determinación de la estructura de activos	389
Preparación y análisis de la información financiera	389
Determinación de la estructura de inversión (activos)	390
Estructura financiera	391
Ejercicios de aplicación resueltos.....	392
Glosario.....	393
Resumen del capítulo.....	393
Preguntas de repaso.....	394
Autoevaluación.....	394
Respuestas a la autoevaluación.....	395
Ejercicios de aplicación propuestos.....	395
Referencias.....	395

Capítulo 19

Análisis financiero: generalidades y estados financieros	396
Generalidades del análisis financiero	399
Concepto de análisis financiero	399
Recopilación	400
Interpretación	400
Comparación	401
Estados financieros	401
Función de los estados financieros	402
Principios de los estados financieros	402
Presentación de los estados financieros	403
Clases de estados financieros	407
Frecuencia de la información.....	408
Estados financieros de propósito general	408
Estado de situación financiera	409
Inclusión de otras partidas relevantes.....	409
Estado del resultado	413
Otro resultado integral	413
Inclusión de otras partidas relevantes.....	413
Estado de cambios en el patrimonio	414
Estado de flujos de efectivo	414
Actividades de operación.....	415
Actividades de inversión.....	415
Actividades de financiamiento.....	415
Notas a los estados financieros	415
Estructura de las notas.....	415
Estados financieros básicos	416
Ejercicios de aplicación resueltos.....	416
Glosario.....	417
Resumen del capítulo.....	417

Preguntas de repaso.....	418
Autoevaluación.....	418
Respuestas a la autoevaluación.....	419
Ejercicios de aplicación propuestos.....	419
Laboratorio contable 11.....	420
Referencias.....	421

Capítulo 20

Actividades para efectuar cálculos en análisis financiero	422
Análisis vertical	425
Análisis horizontal	427
Cálculo y análisis de las razones e indicadores financieros	429
Razones financieras	429
Liquidez	429
Capital de trabajo.....	430
Capital neto de trabajo operativo.....	430
Razón corriente o de solvencia.....	430
Dilema entre liquidez, rentabilidad y riesgo.....	430
Prueba ácida	431
Eficiencia o actividad	431
Rotación de activos totales.....	431
Rotación de activos fijos.....	432
Rotación de activos operacionales.....	432
Rotación de cuentas comerciales por cobrar.....	432
Período promedio de cobro de cuentas comerciales por cobrar.....	433
Período de existencias.....	433
Eficacia	433
Ganancia (pérdida) por acción (GPA).....	434
Endeudamiento	434
Autonomía.....	434
Concentración del endeudamiento a corto plazo.....	434
Autonomía (Leverage).....	434
Indicadores financieros	435
Desempeño	435
Eficacia (rentabilidad)	436
Rentabilidad sobre ventas.....	436
Rentabilidad sobre patrimonio.....	437
Rentabilidad sobre activos.....	437
Endeudamiento total.....	438
Ejercicios de aplicación resueltos.....	439
Glosario.....	440
Resumen del capítulo.....	440
Preguntas de repaso.....	441
Autoevaluación.....	441
Respuestas a la autoevaluación.....	442
Ejercicios de aplicación propuestos.....	442
Referencias.....	443

Capítulo 21

Capital de trabajo	444
Capital de trabajo	447
El capital neto de trabajo (CNT)	448
Ciclo básico de capital de trabajo	448
Capital de trabajo operativo	449
Capital de trabajo neto operativo (KTNO)	450
Políticas en la administración del capital de trabajo	450
Políticas de inversión de activos circulantes	450
Política relajada	451
Política restringida	451
Política moderada	452
Políticas de financiamiento de activos circulantes	452
Política conservadora	452
Política agresiva	453
Política moderada	453
Ejercicios de aplicación resueltos.....	454

Glosario.....	454
Resumen del capítulo.....	454
Preguntas de repaso.....	455
Autoevaluación.....	455
Respuestas a la autoevaluación.....	455
Ejercicios de aplicación propuestos.....	456
Referencias.....	457

Capítulo 22

Sistema de valor agregado (SVA) 458

Valor económico agregado (EVA)	461
Importancia del SVA o EVA	463
Objetivos del SVA o EVA	463
Análisis del valor obtenido como SVA o EVA	464
GAIDI, GODI o GNA (antes UAIDI, UODI o UNA)	464
GAIDI.....	465
GODI.....	465
Activos totales, activo neto, activo neto financiado	466
Activos totales.....	466
Activo neto.....	467
Activo neto financiado.....	467
CK, WACC o CPPC	468
Algunas consideraciones sobre el WACC.....	469
Ejercicios de aplicación resueltos.....	470
Glosario.....	471
Resumen del capítulo.....	471
Preguntas de repaso.....	471
Autoevaluación.....	472
Respuestas a la autoevaluación.....	472
Ejercicios de aplicación propuestos.....	472
Referencias.....	473

Capítulo 23

Creación de valor financiero 474

Gerencia basada en el valor (GBV)	477
Concepto de GBV	477
Generación de valor compartido	477
Procesos administrativos clave	478
El EVA® o SVA (valor económico agregado o sistema de valor agregado)	480
Inductores de valor	482
Clasificación de los inductores	483
Macroinductores de valor	483
Rentabilidad del activo	483
Flujo de caja libre	483
Inductores operativos y financieros	485
Productividad del activo fijo	485
Productividad del capital de trabajo	485
Margen EBITDA	486
Costo de promedio de capital	486
Riesgo	486
Escudo fiscal	486
Inductores estratégicos	488
Microinductores de valor	488
Ejercicios de aplicación resueltos.....	489
Glosario.....	492
Resumen del capítulo.....	492
Preguntas de repaso.....	492

Autoevaluación.....	493
Respuestas a la autoevaluación.....	494
Ejercicios de aplicación propuestos.....	494
Referencias.....	495

Capítulo 24

Apalancamiento 496

Costos	499
Concepto de costos	499
Tipos de costos	499
Costos fijos.....	499
Costos variables.....	499
Costo total.....	499
Fórmula.....	499
Cálculo del punto de equilibrio	500
Concepto de punto de equilibrio	500
Pasos para calcular el punto de equilibrio	500
1. Definir costos de producción.....	501
2. Clasificar los costos en costos variables (CV) y en costos fijos (CF).....	501
3. Hallar el costo variable unitario.....	501
4. Aplicar la fórmula del punto de equilibrio.....	501
Margen de seguridad	504
Fórmula	504
Apalancamiento	504
Clases de apalancamiento	505
Apalancamiento operativo.....	505
Apalancamiento financiero.....	506
Apalancamiento total	507
Ejercicios de aplicación resueltos.....	508
Glosario.....	509
Resumen del capítulo.....	510
Preguntas de repaso.....	510
Autoevaluación.....	511
Respuestas a la autoevaluación.....	511
Ejercicios de aplicación propuestos.....	511
Referencias.....	511

Capítulo 25

Proyecciones financieras 512

Procedimiento para proyectar estados financieros	515
Recopilación de la información	515
Metas y políticas	516
Preparación de presupuestos requeridos	519
Presentación de estados financieros	520
Estado de resultados.....	521
Estado de flujos de caja.....	521
Estado de balance de comprobación.....	522
Aclaración.....	523
Aplicación de análisis financiero a las proyecciones financieras	523
Ejercicios de aplicación resueltos.....	525
Glosario.....	527
Resumen del capítulo.....	528
Preguntas de repaso.....	528
Autoevaluación.....	529
Respuestas a la autoevaluación.....	529
Ejercicios de aplicación propuestos.....	529
Referencias.....	530

CONTABILIDAD GENERAL **y análisis financiero**

**Enfoque
con normas
internacionales**

Primera edición con laboratorios actualizados



PART E

I

CONTABILIDAD GENERAL



1

Introducción a la contabilidad

"Lo más emocionante del futuro es que podemos darle forma".

Charles Handy
Filósofo y escritor irlandés



La contabilidad es el lenguaje de los negocios que permite comunicar todas las operaciones de una empresa a sus propietarios o inversionistas para tomar decisiones, que se pueden relacionar, por ejemplo, con ampliar su inversión, crear otras sedes en el país o abrirlas en el exterior, entre otras.

Del mismo modo, la contabilidad debe caracterizarse por ser transparente con sus usuarios internos y externos para generar confianza y progreso. Además, debe servir para controlar los negocios, entre otros objetivos, porque sin la información contable, sus propietarios no tendrán certeza del estado actual de la empresa, por tanto, no podrán prever su futuro.

En concordancia con lo anterior, en este capítulo se presenta la historia de la contabilidad y su evolución en Colombia. Así, podrá conocer los antecedentes históricos de la contabilidad, que tiene su origen en la Edad Antigua, se desarrolla en la Edad Media, el Renacimiento y la Edad Moderna, hasta llegar al período actual, denominado Edad Contemporánea.

De igual manera, se expone el concepto de contabilidad, sus objetivos, las clases de contabilidad y el concepto de empresa como una unidad de negocios. Adicionalmente, encuentra la clasificación de las empresas de acuerdo con el Código de Comercio, así como los diferentes usuarios de la información contable que la requieren para tomar decisiones económicas.

Finalmente, se tratan los temas relacionados con los requisitos de la profesión, el concepto de contabilidad financiera, la función y el perfil del contador público y sus campos de actuación profesional, y se analiza la perspectiva de la contabilidad financiera en el siglo XXI.

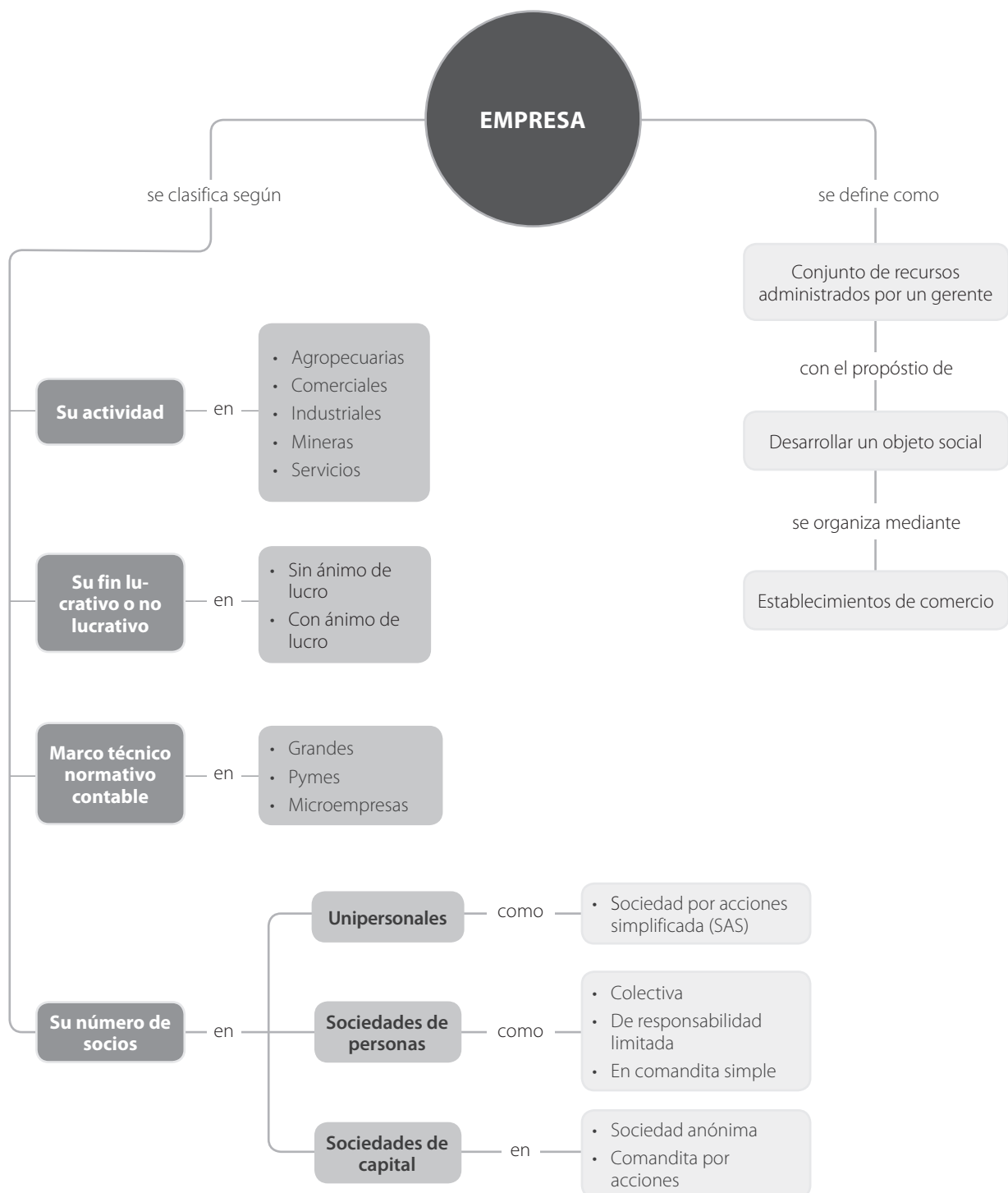


Objetivos de aprendizaje

Al terminar de estudiar este capítulo el lector estará en capacidad de:

- | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none">Reconocer la historia de la contabilidad y sus antecedentes en Colombia.Comprender el concepto de contabilidad.Analizar los objetivos de la contabilidad.Diferenciar las clases de contabilidad.Entender el concepto de empresa como unidad de negocios.Analizar las diferentes clasificaciones de las empresas. | <ul style="list-style-type: none">Identificar a los usuarios de la información contable.Reconocer la contaduría pública como profesión y sus requisitos.Comprender el concepto de contabilidad financiera.Analizar la función y el perfil del contador público.Analizar los campos de actuación profesional.Analizar las perspectivas de la contabilidad financiera en el siglo XXI. |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

↓ **Figura 1-1** Mapa conceptual de la empresa y su clasificación



Antecedentes históricos de la contabilidad

Para estudiar los antecedentes históricos de la contabilidad, se establecen cinco períodos, que se describen en el cuadro 1-1, con sus protagonistas, sus aportes y los efectos en la contabilidad.

↓ Cuadro 1-1 Antecedentes históricos de la contabilidad

Período	Protagonista	Aporte	Efectos en la contabilidad
Edad Antigua	Civilización mesopotámica	Inicio con elementos contables	Nace la necesidad de llevar registros de los hechos económicos
	Sumerios (6000 a.C.)	Uso de tablillas de barro	Aparecen los números curvilíneos
	Templo Rojo de Babilonia	Movimientos mediante trueque	Medio de intercambio comercial
	Faraón Menach (3600 a.C.)	Anotaciones de ingresos y egresos	Aparecen los escribanos
	Asirios	Registros de carácter fiscal	Anotaciones financieras
	Grecia (siglo V a.C.)	Sistema estructurado contable	Llevar libros de contabilidad
	Imperio romano	Jefes de familia se obligaban a llevar anotaciones de ingresos y egresos	Libro <i>Codex Tabulae Acceptun</i> (ingresos a un lado) <i>Expensum</i> (egresos al otro lado)
	Roma (325 a.C.)	Ley Paetelia Papiria, primera norma sobre aprobación de asientos contables	Contabilidad por partida doble
	Tito Livio	En su obra <i>Historia de Roma</i>	Expresa su importancia en los negocios
	Cayo Plinio	En su obra <i>Historia natural</i>	Se refiere a la actividad contable
Edad Media	Plebeyos (235 d.C.)	Libros: <i>El adversaria</i> y <i>el Codex</i>	En el primer libro, operaciones de caja; en el segundo, otras operaciones
	Alfonso el Sabio (1263-1300)	Impuso la obligación de cuentas anuales	Sistematización de las transacciones
		Añadieron nuevas cuentas	Gastos y ventas
Renacimiento 1440 a 1560	Cristóbal Colón (1492)	Descubrimiento de América	
	Fray Luca Paciolo (1445-1514)	Define las reglas del método de partida doble y da inicio a la contabilidad moderna	Método contable de partida doble y literatura contable impresa
Edad Contemporánea 1560 hasta nuestros días	Rey Felipe II (1591)	Ordena llevar contabilidad en el Reino por partida doble	Influencia italiana en la contabilidad romana
	Tribunales de cuenta (1605)	(Santafé, Lima y México)	
	Revolución francesa y Revolución Industrial en Inglaterra (1789)	Hegel y Kant sientan las bases de la tecnificación de la contabilidad	Sistematización

Continúa cuadro 1-1

	Adam Smith y David Ricardo	Nacimiento del liberalismo siglo XIX	Se transforma la contabilidad
	Edmond Degrange (1795)	Cuentas deudoras y acreedoras y la que representaba al propietario	Da paso al diario mayor
	Napoleón (1805)	Somete a examen a los contadores públicos	
	William Burroughs (1888)	Crea la sumadora de teclas	Se usa en la contabilidad
	Estados Unidos (1895)	Actividad académica en la Universidad de Pensilvania	Nace la profesión contable
	Asociaciones de contadores (1899)	Normas propias, convenios y pautas para el ejercicio de la actividad contable	Contabilidad de Suecia, Suiza y Japón
	John Whitmore (1906)	Procesamiento mecánico de control de existencias	Control de existencias
	American Institute of Public Accountants	Invita a estudiar los problemas contables	Surgen las seis reglas de los principios contables (1934)
	American Accounting Association (AAA) 1957	Se publican, revisan y complementan los aspectos relacionados con los principios contables	Principios contables

Como se puede observar en el cuadro anterior, entre los aportes, cabe destacar los siguientes:

- ⊙ A la civilización mesopotámica se le atribuyen los primeros registros de los hechos económicos, que buscaban preservar la información de los negocios. De otra parte, los sumerios registraban las transacciones en tablillas de barro, en las que conservaban las actividades realizadas mediante trueque.
- ⊙ En Roma, (325 a.C.), se creó la ley *Paetelia Papiria* que dio inicio a la contabilidad por partida doble, que posteriormente retomó Fray Lucas Paciolo, (1445-1514), para llevarla a la literatura contable con las reglas de la partida doble, que condujeron al nacimiento de la contabilidad moderna.
- ⊙ En 1957, la American Accounting Association (AAA, por sus siglas en inglés) publica, revisa y complementa los principios contables.

Antecedentes históricos de la contabilidad en Colombia

En 1821, mediante la Ley del 6 de octubre, se organiza la Contaduría General y se inicia la organización del estado en aquello que tiene que ver con la hacienda pública. En 1873, se aprobó el código fiscal y en 1887, el Código de Comercio, en el que se mencionaron por primera vez los libros que debe llevar todo comerciante; esto permitió el desarrollo de grandes empresas en el país como de tejidos, cemento, cerveza, entre otras.

En 1892, se creó la Universidad de Antioquia con sus cuatro facultades, que se referían también a la enseñanza de la contabilidad mercantil y oficial.

En 1901, se creó la escuela de comercio de la capital de la República, ejemplos que fueron acogidos por otras ciudades del país y que posteriormente fueron dando forma a la organización definitiva de los gremios de contadores públicos.

En 1923, se expidió la Ley 17 que creó la Escuela Nacional de Comercio con modelos europeos. Con la Ley 58 de 1931, se creó la figura de revisor y en su artículo 46 se reconoció el trabajo de Contador Juramentado.

En 1951, se creó el Instituto Nacional de Contadores Públicos (INCP), conformado por contadores de gran trayectoria. Cuatro años más tarde se organizó la Academia Colombiana de Contadores Públicos Titulados (Adeconti). La Ley 145 de 1960 reglamentó el ejercicio de la profesión de contador público.

En 1961, se expidió el decreto 1651, en el que reglamentó la declaración de renta y patrimonio para “Las personas naturales, las personas jurídicas, incluso las corporaciones, asociaciones, y fundaciones de derecho canónico, las sociedades de hecho, las sociedades ordinarias de minas, las comunidades ordinarias organizadas, las sucesiones ilíquidas y las asignaciones y donaciones modales”. (Decreto 1651, 1961).

Como grandes acontecimientos cabe mencionar la Universidad de Antioquia, en 1901, y la Escuela Nacional de Comercio de Bogotá, en 1905 y, en segunda instancia, la agremiación de los contadores públicos en cabeza del Instituto Nacional de Contadores Públicos (INCP), en el año 1951, que influyeron en la formación y agremiación de la profesión de la contaduría pública en Colombia.

Con la Ley 1314 de 2009, se inició el proceso de armonización de la contabilidad con respecto a las normas internacionales de información financiera, destacándose la independencia y autonomía de la contabilidad frente a las normas fiscales. El artículo 165 de la Ley 1607 de 2012 protegió el recaudo fiscal, y mantuvo las normas de los Decretos 2649 y 2650 de 1993 y su base fiscal, hasta el año 2018, (grupo 1) y 2019, (grupo 2).

Con el Decreto 2548 de 2014 que reglamenta la Ley 1314 y la Ley 1607, se incluyeron los artículos del estatuto tributario 773 y 774 y se determinó cómo se debe llevar la contabilidad en Colombia mediante un sistema de la base fiscal que obedece a las políticas fiscales, y las diferencias entre lo fiscal y el nuevo marco técnico contable, que tiene también como base sus políticas contables autorreguladas.

En 2015, se emitió el decreto único reglamentario (DUR) 2420 de 2015, que compila las normas en tres anexos sobre los marcos técnico contables, que fue modificado por el decreto 2496 de 2015, y que actualiza la normatividad para los grupos 1 al 3, con las normas emitidas por el IASB hasta 2015.

La orientación 016 de 2015 del Consejo Técnico de la Contaduría Pública (CTCP) muestra la interacción entre la base contable y la base fiscal, mediante una contabilidad única. Cabe destacar la guía de actualización del RUT para las personas naturales y jurídicas que tienen la obligación de llevar contabilidad, con la confesión al grupo 1, 2 o 3 al cual pertenecen, y a la selección de la manera como quieren llevar la contabilidad: código 85, Sistema de registro obligatorio o código 86, Libro tributario.

En el año 2016, salió la Resolución 040 de 2016 que dio inicio al plan piloto de cumplimiento de los marcos técnico normativos, enunciados en el decreto 2548 (2012), con el fin de observar el comportamiento del recaudo fiscal y tomar decisiones con respecto al plazo determinado por la Ley 1607 de 2012. La gran expectativa es con respecto a la reforma tributaria estructural que necesariamente debe tocar las bases fiscales y las bases del marco técnico normativo contable y decidir sobre la inclusión en las bases para determinar la renta y los impuestos.

Los grandes acontecimientos que incidieron en el desarrollo de la profesión de contaduría, tuvieron lugar a partir de la formalización de los estudios en esta área. Entre las primeras instituciones que comenzaron a impartir este conocimiento están la Universidad de Antioquia, en 1901, y la Escuela Nacional de Comercio de Bogotá, en 1905 y, en segunda instancia, la agremiación de los contadores públicos en cabeza del Instituto Nacional de Contadores Públicos (INCP), en el año 1951,

Con la Ley 1314 de 2009 que regula los principios y normas de contabilidad de información financiera aceptados en Colombia, se inició el proceso de armonización contable que junto con la Ley 1607 de 2012 en la cual se expiden normas tributarias, en su artículo 165, protegió el recaudo fiscal, y mantuvo las normas de los Decretos 2649 y 2650 de 1993 y su base fiscal hasta el año 2018, (grupo 1) y 2019, (grupo 2).

Con el Decretos 2548 que reglamenta la Ley 1314 y la 1607, se incluyen los artículos del estatuto tributario 773, forma y requisitos para llevar la contabilidad, con sujeción al Código de Comercio, y el 774 que muestra los requisitos para que la contabilidad se constituya como prueba ante cualquier proceso.

Este proceso culmina con los Decretos 2420 de 2015, como decreto único de las normas de contabilidad, que se modifica con el 2496, y que actualiza la normatividad para los grupos 1 al 3, con las normas emitidas por el IASB en 2015.

La orientación 016 de 2015 muestra la interacción entre la base contable y la base fiscal, mediante una contabilidad única. Cabe destacar que esta es una guía de actualización del RUT para las personas naturales y jurídicas que tienen la obligación de llevar contabilidad, con la confesión al grupo al cual pertenecen y a la selección de la manera como quieren llevar la contabilidad.

En 2016, mediante la Resolución 040 se da inicio al plan piloto de cumplimiento de los marcos técnicos y normativos enunciados en el Decreto 2548.

Concepto de contabilidad

Contabilidad es un sistema de información de las empresas para entender los negocios, en términos monetarios, de todas sus operaciones y transacciones realizadas en un período.

La contabilidad facilita ordenar, clasificar y registrar todos los hechos económicos en informes resumidos, así como entender los negocios y tomar decisiones que puedan mejorar y proyectar la empresa.

La información, por su importancia, se tiene en cuenta para todas las actividades en los sectores privado y público, a fin de documentar la decisión que ha de tomarse; por supuesto, acompañada de presupuestos que evidencien la capacidad de generar ingresos y realizar pagos oportunos.

De hecho, la contabilidad está presente en la vida personal y en el hogar, porque se requiere llevar cuentas de los ingresos y gastos mensuales para determinar cuánto se debe ahorrar o cuánto dinero se tiene que solicitar para equilibrar los ingresos familiares.

Objetivos de la contabilidad

La contabilidad es el lenguaje de los negocios que permite tomar decisiones económicas que conducen a las empresas a su desarrollo y crecimiento. Así, la contabilidad, al dar cualquier tipo de alerta, les indica a las empresas que deben replantear sus objetivos y metas.

En este contexto, los objetivos más importantes son los siguientes:

1. Controlar los recursos económicos aportados por sus dueños.
2. Controlar las obligaciones que transfieran bienes o efectivo a otros entes.
3. Hacer seguimiento a los resultados obtenidos.
4. Tomar decisiones en materia de nuevas inversiones para ampliar el objeto de la empresa o brindar valor agregado a sus clientes.
5. Determinar las cargas tributarias.
6. Fijar los costos de los bienes o servicios y los precios.
7. Evaluar la gestión de los administradores.
8. Ayudar a la conformación de estadísticas de la actividad económica, con base en la información de las empresas que reportan al Estado.

Clasificación de la contabilidad

Entre las diversas bases comprensivas de contabilidad, las más importantes aluden a cuatro grandes clases de contabilidad:

Contabilidad financiera

Campo de la contabilidad que proporciona datos respecto a la información financiera, el desempeño, los cambios en la posición financiera de la empresa, así como en los flujos de efectivo y de utilidad, para un amplio rango de tomadores de decisiones que son los inversionistas.

Contabilidad administrativa

Campo de la contabilidad que procesa información de carácter interno, con el fin de impulsar y controlar la gestión. Este proceso recibe otras denominaciones como contabilidad gerencial, directiva o interna, entre otras.

Contabilidad fiscal

Hace seguimiento a las obligaciones tributarias, es decir, a la renta gravable, definida en términos impositivos a partir del poder coercitivo del Estado con el fin de obtener recursos para los programas de gobierno. No es en esencia una base técnica, aunque por desarrollo del principio de legalidad, debe cumplir condiciones de equidad y justicia. En síntesis, corresponde a las decisiones de política económica de cada país.

Contabilidad ambiental

Se relaciona con la responsabilidad que tiene todo ente económico de preservar el medio ambiente en el momento en que desarrolla su objeto social, para que la rentabilidad obtenida no vaya en detrimento de la naturaleza.

Las empresas están en la obligación de reinvertir parte de sus utilidades en la preservación de cuencas hidrográficas y de sitios de recuperación de especies. El propósito de estas acciones es que las nuevas generaciones encuentren un ambiente digno en la sociedad futura. Es evidente que, en el planeta, todos somos responsables de la preservación del medio ecológico, por tal razón, los países ricos están llamados a invertir en la cuenca amazónica, considerada como el pulmón del mundo.

De acuerdo con sus actividades, existen otras clases de contabilidad que se describen a continuación.

Contabilidad pública

Proporciona información para el Estado. Aplica las normas de la Contaduría General de la Nación y los estándares internacionales de contabilidad para el sector público.

Contabilidad de servicios

Está orientada a aquellas empresas que se dedican a la prestación de servicios como bancarios, de hotelería, de turismo y de seguros.

Contabilidad comercial

Está orientada a aquellas empresas que operan mediante la compra y venta de mercancías no fabricadas.

Contabilidad de costos

Es propia de las empresas manufactureras, que emplean mano de obra, materia prima y costos indirectos de fabricación, en la elaboración de sus productos, para determinar, al final del ejercicio, los productos terminados y los productos en proceso.

Contabilidad social

Registra el impacto de la actividad en la sociedad o comunidad en la cual se desarrolla, tanto en la generación de empleo como en el mejoramiento de la calidad de vida, de acuerdo con sus programas con el recurso humano y otros beneficios a empleados.

La empresa

La empresa es un conjunto de recursos administrados por un gerente para cumplir unas metas y objetivos, de acuerdo con el plan de trabajo que se haya propuesto para desarrollar un objeto social.

Según el Artículo 25 del Código de Comercio (1971) “Se entenderá por empresa toda actividad económica organizada para la producción, transformación, circulación, administración o custodia de bienes, o para la prestación de servicios. Dicha actividad se realizará a través de uno o más establecimientos de comercio”.

Las empresas se organizan mediante establecimientos de comercio, tantos como se requieran en su sede principal o, si es el caso, en otros países. En cada caso, deben cumplir con los requisitos del país donde se establecen.

En este sentido, los establecimientos de comercio cumplen la función de desarrollar el objeto social de la empresa.

Clasificación de las empresas

Las empresas se clasifican según su actividad, fin lucrativo o no lucrativo, número de socios y tamaño.

Según su actividad

Según su actividad económica, las empresas se clasifican en empresas agropecuarias, comerciales, industriales, mineras y de servicios, cuyas características se describen como sigue:

- ⊙ **Agropecuarias:** se dedican a las labores del campo y la producción de alimentos, algunas de ellas con procesamiento de sus cosechas.
- ⊙ **Comerciales:** desarrollan su actividad económica mediante la oferta de bienes materiales muebles e inmuebles, en cantidades, géneros y valores diversos, para su uso o consumo.
- ⊙ **Industriales:** se dedican a la transformación o extracción de las materias primas mediante procesos manuales o mecánicos, de los cuales se obtienen artículos que se ofrecen a los consumidores. Por ejemplo, empresas manufactureras, siderúrgicas, textiles, farmacéuticas, de construcción y carpinterías.
- ⊙ **Mineras:** aquellas que, mediante autorización del Estado, se dedican a la exploración y explotación del subsuelo para extraer sus minerales.
- ⊙ **Servicios:** su actividad económica está relacionada con la prestación de un servicio social con el objetivo de satisfacer una necesidad: lavandería, zapatería, confecciones, peluquería, mantenimiento de equipo, reparación; servicios profesionales: asesorías, consultorías; transporte: terrestre, aéreo, de carga y pasajeros, etc. Estos servicios se ofrecen a diferentes usuarios para obtener beneficios por la inversión de recursos y tiempo en la prestación personal del servicio.

Según su fin lucrativo o no lucrativo

De acuerdo con su objeto social, las empresas se caracterizan, según si tienen fines lucrativos o no lucrativos, así:

- ⊙ **Sin ánimo de lucro:** empresas cuyas actividades persiguen un fin social o humanitario. Sus precios bajos llevan implícito un beneficio para los usuarios, por consiguiente, la empresa no cuenta con una ganancia o un excedente representativo al finalizar el año, ni distribuye excedentes o utilidades entre sus asociados. Sin embargo, debe obtener beneficios que le permitan cumplir con el principio de mantenimiento del patrimonio financiero y físico para no perder la capacidad de negociación y evitar su liquidación.

Algunos ejemplos de empresas sin ánimo de lucro son: las cooperativas, las asociaciones, los sindicatos y las fundaciones.

- **Con ánimo de lucro:** empresas constituidas como personas jurídicas societarias y no societarias, cuyo propósito es obtener beneficios para sus asociados. Esos beneficios se aprueban, junto con los estados financieros, en asamblea general o junta de socios en calidad de dividendos o participaciones en efectivo, o de valores representativos de capital, obtenidos con el fruto de las inversiones puestas al servicio y desarrollo del objeto social.

En las empresas con ánimo de lucro, la conservación del patrimonio financiero y físico se hace mediante reservas obligatorias, estatutarias y ocasionales, y con la acumulación de utilidades. De igual manera, se puede recurrir a ajustes integrales por inflación y a estudios de revalorización de la propiedad, planta y equipo en grandes empresas y en pymes, para presentar informes en notas a los propietarios, de acuerdo con el tipo de empresa (grande o pyme).

Según su número de socios

Empresas unipersonales

Empresa unipersonal: creadas por los artículos 72 al 75 de la Ley 222 (1995), los cuales fueron derogados por el artículo 46 de la Ley 1258 (2008), y se les dio un plazo de seis meses, para transformarse en sociedades por acciones simplificadas.

Sociedad por acciones simplificada (S.A.S.): creadas por la Ley 1258 (2008), se constituye por una o varias personas naturales o jurídicas, cuya responsabilidad es hasta el monto de sus respectivos aportes. Una vez inscrita en el registro mercantil, se considera una persona jurídica distinta de sus dueños.

La S.A.S. solo estará obligada a tener revisor fiscal cuando sus activos brutos a 31 de diciembre del año inmediatamente anterior, sean o excedan a tres mil salarios mínimos legales mensuales vigentes.

La sociedad por acciones simplificada es una sociedad de capital cuya naturaleza será siempre comercial, independientemente de las actividades previstas en su objeto social. Para efectos tributarios, la sociedad se registrará por las reglas aplicables a las sociedades anónimas.

En esta sociedad, a diferencia de lo que ocurre en otros tipos de sociedad, los accionistas no son responsables por las obligaciones laborales, tributarias o de cualquier otra naturaleza en que incurra la sociedad.

Sociedades de personas

Sociedad colectiva: Artículo 294 Código de Comercio (1971) “todos los socios de la sociedad en nombre colectivo responderán solidaria e ilimitadamente por las operaciones sociales. Cualquier estipulación contraria se tendrá por no escrita.

Esta responsabilidad solo podrá deducirse contra los socios cuando se demuestre, aun extrajudicialmente, que la sociedad ha sido requerida vanamente para el pago.

En todo caso, los socios podrán alegar las excepciones que tenga la sociedad contra sus acreedores”.

Artículo 303 Código de comercio (1971) “La razón social se formará con el nombre completo o el solo apellido de alguno o algunos de los socios seguido de las expresiones “y compañía”, “hermanos”, “e hijos”, u otras análogas, si no se incluyen los nombres completos o los apellidos de todos los socios.

No podrá incluirse el nombre de un extraño en la razón social. Quien lo tolere, será responsable a favor de las personas que hubieren contratado con la sociedad”.

Artículo 310 Código de Comercio (1971) “La administración de la sociedad colectiva corresponderá a todos y a cada uno de los socios, quienes podrán delegarla en sus consocios o en extraños, caso en el cual los delegantes quedarán inhibidos para la gestión de los negocios sociales. Los delegados tendrán las mismas facultades conferidas a los socios administradores por la ley o por los estatutos, salvo las limitaciones que expresamente se les impongan”.

En este tipo de sociedad predomina la confianza entre los socios porque todos responden por las acciones jurídicas ante los demás.

Sociedad de responsabilidad limitada: Artículo 353 Código de Comercio (1971) “en las compañías de responsabilidad limitada los socios responderán hasta el monto de sus aportes.

En los estatutos podrá estipularse para todos o algunos de los socios una mayor responsabilidad o prestaciones accesorias o garantías suplementarias, expresándose su naturaleza, cuantía, duración y modalidades”.

Artículo 354 Código de Comercio (1971) “El capital social se pagará íntegramente al constituirse la compañía, así como al solemnizarse cualquier aumento del mismo. El capital estará dividido en cuotas de igual valor, cesibles en las condiciones previstas en la ley o en los estatutos.

Los socios responderán solidariamente por el valor atribuido a los aportes en especie (Código de Comercio, 1971, art. 353). ”

Artículo 355 Código de Comercio (1971) “Cuando se compruebe que los aportes no han sido pagados íntegramente, la Superintendencia deberá exigir, bajo apremio de multas hasta de cincuenta mil pesos, que tales aportes se cubran u ordenar la disolución de la sociedad, sin perjuicio de que la responsabilidad de los socios se deduzca como en la sociedad colectiva”.

Artículo 356 Código de Comercio (1971) “Los socios no excederán de veinticinco. Será nula de pleno derecho la sociedad que se constituya con un número mayor. Si durante su existencia excediere dicho límite, dentro de los dos meses siguientes a la ocurrencia de tal hecho podrá transformarse en otro tipo de sociedad o reducir el número de sus socios. Cuando la reducción implique disminución del capital social, deberá obtenerse permiso previo de la Superintendencia, so pena de quedar disuelta la compañía al vencerse el referido término”.

En comandita simple: Artículo 323 Código de Comercio (1971) “se formará siempre entre uno o más socios que comprometen solidaria e ilimitadamente su responsabilidad por las operaciones sociales y otro o varios socios que limitan la responsabilidad a sus respectivos aportes. Los primeros se denominarán socios gestores o colectivos y los segundos, socios comanditarios”.

Los socios son gestores y comanditarios en la sociedad. La única diferencia, con respecto a la colectiva, se encuentra en la responsabilidad de los socios; mientras en la primera es ilimitada, en las sociedades de comandita simple es limitada al monto de sus aportes. La segunda característica se encuentra en la clase de aportes, pues los socios comanditarios no pueden aportar créditos ni industria personal con estimación de aportes sociales.

Artículo 324 Código de Comercio (1971) “La razón social de las comanditarias se formará con el nombre completo o el solo apellido de uno o más socios colectivos y se agregará la expresión “y compañía” o la abreviatura “& Cía.”, seguida en todo caso de la indicación abreviada “S. en C.” o de las palabras “Sociedad Comanditaria por Acciones” o su abreviatura “S. C. A.”, si es por acciones, so pena de que para todos los efectos legales se presuma de derecho que la sociedad es colectiva.

El socio comanditario o la persona extraña a la sociedad que tolere la inclusión de su nombre en la razón social, responderá como socio colectivo”

Artículo 325 Código de Comercio (1971) “El capital social se formará con los aportes de los socios comanditarios o con los de éstos y los de los socios colectivos simultáneamente.

Cuando los colectivos hicieren aportaciones de capital, en la respectiva escritura se relacionarán por su valor, sin perjuicio de la responsabilidad inherente a la categoría de tales socios. El comanditario no podrá en ningún caso ser socio industrial”.

Artículo 329 Código de Comercio (1971) “Los socios gestores solo podrán ceder su interés social en la forma prevista para la cesión de las partes de interés de los socios colectivos. Esta cesión deberá otorgarse como se prevé en el Título I de este libro para la reforma de los estatutos”.

Artículo 330 Código de Comercio (1971) “Los socios comanditarios podrán ceder sus cuotas en la forma prevista para los socios en la sociedad de responsabilidad limitada”.

Sociedades de capital

Sociedad anónima: persona jurídica diferente de sus asociados, formada por un capital autorizado, un capital suscrito y un capital pagado por los accionistas, cuya responsabilidad se limita al monto de sus acciones.

Artículo 374 Código de Comercio (1971) “La sociedad anónima no puede constituirse ni funcionar con menos de cinco accionistas”.

Artículo 375 Código de Comercio (1971) “El capital de la sociedad anónima se divide en acciones de igual valor nominal, que se presentan en títulos negociables” (actualmente denominados instrumentos de patrimonio), expedidos regularmente nominativos (con nombre) o al portador (sin nombre).

Artículo 376 Código de Comercio (1971) “Al constituirse la sociedad, los accionistas deberán suscribirse no menos de 50% del capital autorizado y pagar no menos de la tercera parte del valor de cada acción que se suscriba”.

En comandita por acciones: la razón social se conformará con el nombre o apellido de uno de los socios gestores, seguido de la expresión “& Cía. S.C.A.”. Su ausencia hará considerar la sociedad para todos sus efectos legales como sociedad colectiva. No podrá constituirse con menos de cinco accionistas.

Los accionistas gestores o colectivos podrán hacer aportes de industria personal sin estimación de su valor en acciones; esto quiere decir que solo se beneficiarán de las utilidades sociales y no pueden liberar acciones de capital. En cambio, los accionistas comanditarios tienen libertad para hacer el aporte de industria personal con estimación para la debida liberación de acciones de goce (hoy llamado pagos basados en acciones).

La sociedad en comandita por acciones también debe constituir la reserva legal (para protección del capital de futuras pérdidas) de 10% de las utilidades líquidas de cada ejercicio hasta completar 50% del capital suscrito.

La administración del ente económico corresponde a los socios gestores. Los requisitos de autorización, suscripción y pago de acciones son iguales a los de las sociedades anónimas.

La emisión, colocación y expedición de instrumentos de patrimonio de las acciones es igual a la de las anónimas. La sociedad en comandita por acciones se registrará por normas supletorias de la sociedad en comandita simple; los accionistas gestores, por los aspectos correspondientes a la sociedad colectiva; y los comanditarios, por lo pertinente para los accionistas de la sociedad anónima.

Según el nuevo marco técnico normativo contable (MTNC)

Las empresas se clasifican en grandes, pymes y microempresas. Por lo regular, el parámetro de medición depende del número de empleados vinculados a las labores, los activos medidos en salarios mínimos legales mensuales vigentes (SMLMV) o en el volumen de ventas (véase cuadro 1-1). Esta clasificación obedece a la aplicación de los estándares internacionales y a los lineamientos del Consejo Técnico de Contaduría Pública (CTCP).

↓ Cuadro 1-1 Clasificación de las empresas según el marco técnico normativo contable

Grupo 1. Grandes	Grupo 2. Pymes	Grupo 3. Microempresas
<ul style="list-style-type: none">Emisores de valores.Entidades de interés público.Planta de personal mayor a doscientos (200) trabajadores.Activos totales superiores a 30.000 SMLMV.Ser subordinada o sucursal de una compañía extranjera que aplique NIIF plenas.Ser subordinada o matriz de una compañía nacional que deba aplicar NIIF plenas.Ser matriz, asociada o negocio conjunto de una o más entidades extranjeras que apliquen NIIF plenas.Realizar importaciones o exportaciones que representen más de 50% de las compras o ventas, respectivamente.Decreto 2784 (2012)	<ul style="list-style-type: none">Empresas de tamaño grande y mediano, que no sean emisores de valores ni entidades de interés público.Planta de personal entre once (11) y doscientos (200) trabajadores.Activos totales entre quinientos (500) y treinta mil (30.000) SMLMV.Decreto 3022 de 2012.	<ul style="list-style-type: none">Planta de personal máxima de diez (10) trabajadores.Activos totales inferiores a (500) SMLMV.Ingresos brutos anuales sean inferiores a 6.000 SMLVDecreto 2706 (2012).

Usuarios de la información contable

Los usuarios de la información se clasifican en internos y externos. Se caracterizan por ser tomadores de decisiones, con base en la información generada en los reportes financieros.

Usuarios internos: propietarios, directivos y empleados que toman en cuenta la información para la toma de decisiones.

Usuarios externos: tomadores de decisiones como inversionistas potenciales, proveedores, agencias calificadoras de riesgo, así como las instituciones del Estado, entre otros.

El cuadro 1-2 muestra algunos ejemplos del tipo de información que requieren los usuarios de la información contable para la toma de decisiones.

↓ **Cuadro 1-2** Información que requieren los usuarios de la información contable

Usuarios internos	Tipo de información
Dueños de empresas	Sobre cuál será el valor del dividendo.
	Dependiendo de la rentabilidad, deciden si venden o mantienen su inversión.
Empleados	Cuáles son las utilidades para fijar su aumento salarial.
Usuarios externos	
Inversionistas	Tipo de rentabilidad que ofrece la sociedad en calidad de dividendo.
Proveedores	Nivel de endeudamiento de la empresa.
Acreedores	Antes de otorgar crédito a la empresa, los acreedores evalúan la capacidad de pago mediante la revisión de informes contables.
Instituciones financieras	Análisis de informes para conocer la capacidad de pago para aprobar el crédito solicitado.
DIAN	La necesaria para hacer el control a la evasión.
Superintendencia de Sociedades	Información para elaborar las estadísticas nacionales sobre los sectores económicos.

La contaduría pública como profesión

Concepto de contador público

El concepto de profesión proviene de la acción y efecto de profesar o ejercer una rama especializada del saber. En muchos casos, se le atribuye la característica de profesión a un oficio que se ejerce, pero sin conocimiento. Desde hace mucho tiempo, el profesional es quien tiene un título así no ejerza la profesión.

El concepto de contador público se encuentra en la Ley 43 de 1990:

Se entiende por Contador Público la persona natural que, mediante la inscripción que acredite su competencia profesional en los términos de la presente, está facultada para dar fe pública de hechos propios del ámbito de su profesión, dictaminar sobre estados financieros, realizar las demás actividades relacionadas con la ciencia contable en general. La relación de dependencia laboral inhabilita al contador público para dar fe sobre actos que interesen a su empleador. Esta inhabilidad no se aplica a los revisores fiscales ni a los Contadores Públicos que presten sus servicios a sociedades que no estén obligadas, por ley o por estatutos, a tener revisor fiscal. (Ley 43,1990, art. 1o.).

Requisitos para ser contador público

Para ser contador público se requiere tener tarjeta profesional que se adquiere en la junta central de contadores públicos, de acuerdo con los requisitos que exige la misma ley:

Para ser inscrito como Contador Público es necesario ser nacional colombiano, en ejercicio de los derechos civiles, o extranjero domiciliado en Colombia con no menos de tres (3) años de anterioridad a la respectiva solicitud de inscripción y que reúna los siguientes requisitos:

- a. Haber obtenido el título de Contador Público en una universidad colombiana autorizada por el gobierno para conferir tal título, de acuerdo con las normas reglamentarias de la enseñanza universitaria de la materia, además de acreditar experiencia en actividades relacionadas con la técnica contable en general no inferior a un (1) año y adquirida en forma simultánea con los estudios universitarios o posteriores a ellos.
- b. O haber obtenido dicho título de Contador Público o de una denominación equivalente, expedida por instituciones extranjeras de países con los cuales Colombia tiene celebrados convenios sobre reciprocidad de títulos y refrendado por el organismo gubernamental autorizado para tal efecto”. (Ley 43 (1990), parágrafo primero, art. 3º)

La JCCP denominada junta central de contadores públicos, creada por medio del Decreto Legislativo No. 2373 de 1956, será una unidad administrativa dependiente del Ministerio de Educación Nacional. Es el tribunal disciplinar de la profesión y podrá imponer sanciones, tales como amonestaciones en el caso de fallas leves, multas sucesivas hasta de cinco salarios mínimos de cada una, suspensión de la inscripción y, por último, la cancelación de la inscripción.

Ha habido muchas propuestas para quitarle la fe pública sobre los actos de comercio y para que también se acepten otros profesionales, pero a pesar del *lobby* de los interesados en el congreso, no lo han podido lograr, gracias a los gremios de contadores públicos que han defendido su profesión.

Contabilidad financiera: rama esencial de la contaduría pública

La contabilidad financiera tiene como objetivo generar información de alta calidad, fiable y útil, para que los usuarios de la información tomen decisiones sobre su organización, de forma oportuna, y para que los usuarios potenciales se decidan a invertir.

La contabilidad financiera en Colombia ha estado regulada por el Estado y se ha puesto más al servicio del aparato fiscal contributivo que para efectos de toma de decisiones.

La contabilidad financiera está sujeta a las normas que en esta materia reglamenta la administración de impuestos nacionales, aunque en la Ley 1314 se expuso lo siguiente: “Artículo 4o. Independencia y autonomía de las normas tributarias frente a las de contabilidad y de información financiera”. (Ley 1314, 2009, art. 4º.).

Con esta declaración, las empresas tuvieron la tranquilidad de que, por primera vez, la contabilidad financiera fuera autónoma, como ocurre con los estándares internacionales. Sin embargo, la DIAN actualmente solicita información bajo estándares internacionales, para compararlas con las declaraciones de renta que aún no han vencido el término de su revisión.

A partir del año 2015, todas las decisiones económicas tienen asidero en la contabilidad financiera, que finalmente va a cumplir con las condiciones de calidad que debe tener, y otros elementos de valor en el tiempo, además del valor razonable que no se tenía antes de establecerse este nuevo lenguaje de entender los negocios.

Función y perfil del contador público

Función del contador público

En el artículo 11 de la Ley 43 se establece que: “Es función privativa del Contador Público expresar dictamen profesional e independiente o emitir certificaciones sobre balances de comprobación y otros estados financieros”.

El contador público debe prepararse con un perfil que le permita desempeñarse en las siguientes actividades relacionadas con la ciencia contable en general, como le estipula el artículo 2 de la referida ley:

Para los efectos de esta ley, se entienden por actividades relacionadas con la ciencia contable en general todas aquellas que implican organización, revisión y control de contabilidades, certificaciones y dictámenes sobre estados financieros, certificaciones que se expidan con fundamento en libros de contabilidad, revisoría fiscal, prestación de servicios de auditoría, así como todas aquellas actividades conexas con la naturaleza de la función profesional de Contador Público, tales como: la asesoría tributaria, la asesoría gerencial, en aspectos contables y similares.

Parágrafo primero. Los Contadores Públicos y las Sociedades de Contadores Públicos quedan facultados para contratar la prestación de servicios de las actividades relacionadas con la ciencia contable en general y tales servicios serán prestados por Contadores Públicos o bajo su responsabilidad.

Parágrafo segundo. Los Contadores Públicos y las Sociedades de Contadores Públicos no podrán, por sí mismas o por intermedio de sus empleados, servir de intermediarias en la selección y contratación de personal que se dedique a las actividades relacionadas con la ciencia contable en general en las empresas que utilizan sus servicios de revisoría fiscal o de auditoría externa. (Ley 43, 1990, art. 2).

Perfil profesional del contador público

El profesional contador público que se quiere formar en Colombia, debe estar certificado por estándares internacionales de información financiera, con un enfoque en auditoría, finanzas y tributaria, para que se pueda desempeñar eficientemente en empresas tanto comerciales como de servicios e industriales.

La revisoría fiscal, que es muy particular en Colombia —porque en otros países de Suramérica el título es CPA, es decir, que los profesionales ejercen la contaduría pública y la auditoría—, se define muy bien en el CTCP:

La revisoría fiscal es un órgano de fiscalización que, en interés de la comunidad, bajo la dirección y responsabilidad del revisor fiscal y con sujeción a las normas de auditoría generalmente aceptadas, le corresponde dictaminar los estados financieros y revisar y evaluar sistemáticamente sus componentes y elementos que integran el control interno, en forma oportuna e independiente en los términos que le señala la ley, los estatutos y los pronunciamientos profesionales. (CTCP, 1999).

La Ley 43 define su naturaleza como:

(...) un organismo permanente, encargado de la orientación técnica-científica de la profesión y de la investigación de los principios de contabilidad y normas de auditoría de aceptación general en el país (...) Los gastos de funcionamiento que demanda el Consejo Técnico de la Contaduría Pública, estarán a cargo de la Junta Central de Contadores. (Ley 43, 1993, art. 29).

Campo de actuación profesional

El campo de actuación del contador público está señalado por su código de ética profesional referida en la ley en su capítulo 8; sin embargo, puede desempeñarse como:

Independiente

Cuando en forma individual o con grupos de otros colegas presta sus servicios de asesoría contable, financiera, docencia, investigación y asesoría tributaria a las empresas, y en retorno de su actuación, recibe un honorario.

Dependiente

La dependencia se adquiere por medio de un contrato de trabajo con todas sus prestaciones sociales y derechos a los servicios de salud y pensión, a cambio de realizar determinadas labores; tal es el caso del contador público general, auditor, tesorero, gerente financiero, contador de costos, contador de impuestos.

Público

Cuando el contador público tiene su despacho para atender a cualquier persona que amerite de sus servicios, prestar servicios de *outsourcing*, etcétera.

El campo de la actuación del profesional de la contaduría ha desmejorado en sus emolumentos y tiene una sobrecarga en las obligaciones de carácter tributario, porque toda nueva exigencia de información recae en el mismo funcionario. Ahora, con la implementación de los estándares internacionales, no ha tenido la debida acogida porque quieren que sea una función más del contador público.

Contaduría pública y contabilidad financiera del siglo XXI

Durante los últimos años, en el mundo se han acortado las distancias o, como lo dijera Thomas L. Friedman (2006), la tierra “se ha ido aplanando”; es decir, las barreras de la comunicación académica, de los negocios, de los servicios profesionales, se han ido reduciendo. Actualmente, se ofrece una amplia variedad de alternativas de educación en posgrados y doctorados virtuales, ventas y servicios profesionales.

La contaduría no puede observar estos hechos sin tomar partido y, como se dijo en la justificación de la Ley 1314 de 1993, se abre una gran oportunidad para los contadores públicos del país, que tendrán que mejorar sus competencias porque vendrán otros profesionales de otros países con los cuales Colombia tiene convenios.

La contabilidad financiera es aquella que no solo tiene como método de valuación el costo, sino que tiene en cuenta el valor del dinero en el tiempo, utiliza otros métodos de valuación de las propiedades, planta y equipo, autorregula las políticas contables y, además, tiene la oportunidad de ser acogida por comunidades que quieran hacer inversión en Colombia.



Ejercicios de aplicación resueltos

Ejercicio 1-1 | Legalización de una empresa

Aldemar López es un emprendedor interesado en legalizar su empresa. Para ello tiene dos opciones: una empresa S.A.S. o una empresa de responsabilidad limitada. Con base en esta información, exponga el tipo de sociedad que le recomendaría a este emprendedor.

► Solución

Dado que este empresario es único se le recomienda constituirse como sociedad S.A.S., porque se constituye mediante documentos privados, por los beneficios tributarios y por la flexibilidad de formar empresa. También, porque más de 50% de las nuevas empresas que se han creado mediante esta figura, no necesitan revisor fiscal y su responsabilidad ante terceros se limita al monto de sus aportes.

Ejercicio 1-2 | Identificación del tamaño de la empresa según clasificación NIIF

Este mismo empresario proyecta tener ingresos anuales por ventas, de \$1.500.000.000, su nómina está integrada por 25 empleados y sus activos, de acuerdo con el último reporte financiero del contador público, suman alrededor de \$2.000.000.000. Con base en esta información, determine a qué grupo pertenece la empresa para dar cumplimiento a las normas internacionales.

► Solución

Suponiendo que esta información se tomó del plan de negocios elaborado en 2015, se debe reconocer el salario mínimo legal mensual vigente que fue de \$644.336; además, calcular los activos totales en SMLMV, así:

$(\$2.000.000.000 / \$644.336 = \$3.104.970)$. Por tanto, pertenece al grupo 2, que corresponde a pymes.

Ejercicio 1-3 | Constitución con ahorro previo

Un grupo de amigos desea constituir una S.A.S., pero tiene dificultades para aportar el capital suscrito e iniciar las actividades de compra y venta de mercancías. Exponga las recomendaciones que usted le haría al grupo.

► Solución

El grupo puede abrir una cuenta de ahorros y consignar rigurosamente un valor determinado durante dos años, con el fin de cumplir la meta del capital social requerido.

Ejercicio 1-4 | Legalización de una empresa

Aldemar López está preocupado por el requisito legal que le exige tener un revisor fiscal. Él quiere saber desde cuándo estaría obligado a contar con este profesional, ya que, para 2017, proyecta aumentar la planta de personal a 50 trabajadores y sus activos brutos, a \$3.000 millones. Determine si Aldemar está obligado a contratar un revisor fiscal.

► Solución

En este caso, se deben tener en cuenta los SMLMV del año anterior (2016) para saber si tiene la obligación de contratar un revisor fiscal: $(3.000 \times \$689.454 = \$2.068.362.000)$. La respuesta es afirmativa, debe contratar los servicios de un revisor fiscal.

Ejercicio 1-5 | Campos de actuación del contador público

Analice los siguientes cargos y marque Sí o No, dependiendo si son del campo de actuación del contador público o no lo son.

► Solución

Cargos de actuación	Sí	No
Gerencia general	X	
Gerencia financiera	X	

Analista financiero		
Auditor	X	
Administrador de personal	X	
Gerencia en presupuestos	X	
Revisor fiscal	X	
Asesor tributario	X	
Asesor NIC-NIIF	X	
Auditor forense	X	
Juez de asuntos contables		X
Jurado de conciencia	X	
Evaluador de proyectos	X	
Tasador de valoraciones de propiedad, planta y equipo	X	
Perito auxiliar de justicia en asuntos contables	X	
Contador general de la nación	X	
Contralor general	X	
Tesorero departamental o municipal	X	
Almacenista	X	
Cotizador	X	
Evaluador de proyectos de inversión	X	
Docente	X	
Gobernador de departamento (México tres gobernadores)	X	
CEO (Chairman Executive Office) de empresas trasnacionales	X	

Ejercicio 1-6 | Diferencias entre la contabilidad fiscal y la contabilidad financiera

Siempre se le ha reconocido a la contabilidad local o fiscal que es una contabilidad financiera sobre los principios generales del DR 2649 y 2650 de 1993. Sin embargo, con la acogida que tuvieron los estándares internacionales de información financiera, toma más fundamentos la contabilidad financiera. Establezca la comparación entre la contabilidad base fiscal y la contabilidad financiera base marco técnico normativo contable.

► Solución

Contabilidad base fiscal	Contabilidad financiera base MTNC
Es contabilidad	No es contabilidad
Las políticas contables tienen como fin darle procedimientos contables	Las políticas contables tienen como fin la presentación de NIC 1
Estados financieros con propósito general	Estados financieros con propósito general
Valuación al método de costo	Valuación inicial al costo y medición posterior al valor razonable, importe recuperable, revaluación
El costo permanece constante	Se reconoce el costo del dinero en la cartera aplazada o pasivos con pago aplazado
Se exponen algunos métodos pero no se aplican	Método de valor razonable, valor presente, método de costo amortizado, método de la participación patrimonial
Políticas contables reguladas por el Estado	Políticas contables reguladas por la gerencia.
No acepta otros criterios	Usa el criterio profesional

Glosario

Contabilidad: sistema de información de las empresas para entender los negocios en términos monetarios de todas sus operaciones y transacciones realizadas en un período.

Contabilidad administrativa: área de la contabilidad que procesa información de diferentes tipos con carácter interno, con el fin de impulsar y controlar la gestión, proceso que recibe el nombre de contabilidad (gerencial, directiva, interna, etcétera).

Contabilidad financiera: campo de la contabilidad que proporciona datos respecto a la información financiera, el desempeño y los cambios en la posición financiera de la empresa, así como en los flujos de efectivo y de utilidad, para un amplio rango de tomadores de decisiones que son los inversionistas.

Contador público: persona natural que, mediante la inscripción que acredite su competencia profesional en los términos de la presente (Ley 43, 1990), está facultada para dar fe pública de hechos propios del ámbito de su profesión, dictaminar sobre estados financieros y realizar las demás

actividades relacionadas con la ciencia contable en general.

CTCP: organismo permanente, encargado de la orientación técnico-científica de la profesión y de la investigación de los principios de contabilidad y normas de auditoría de aceptación general en el país.

Empresa: conjunto de recursos administrados por un gerente para cumplir unas metas y objetivos, de acuerdo con el plan de trabajo que se haya propuesto para desarrollar un objeto social.

Empresa con ánimo de lucro: entidad constituida como persona jurídica societaria y no societaria, cuyo fin es obtener beneficios para sus asociados.

Empresa sin ánimo de lucro: entidad cuyas actividades persiguen un fin social o humanitario. Sus precios bajos llevan implícito un beneficio para los usuarios.

Junta central de contadores: creada por medio del Decreto Legislativo 2373 de 1956, es una unidad administrativa dependiente del Ministerio de Educación Nacional, es el tribunal disciplinario de la contaduría pública.



Resumen del capítulo

- » La contabilidad es un sistema de información de las empresas para entender los negocios en términos monetarios de todas sus operaciones y transacciones realizadas en un período.
- » Los objetivos de la contabilidad están expuestos en el Decreto 2649 de 1993 en su artículo 3 como objetivos básicos. En este se especifica que la información sirve para conocer los recursos controlados, predecir los flujos de efectivo, ejercer control y, en general, tomar decisiones.
- » Empresa es un conjunto de recursos administrados por un gerente para cumplir unas metas y objetivos, de acuerdo con el plan de trabajo que se haya propuesto para desarrollar un objeto social.
- » Las empresas se clasifican según su actividad, fin lucrativo o no lucrativo, número de socios y tamaño.
- » Los usuarios de la información contable son internos y externos. En este sentido, los usuarios internos son los propietarios del negocio y los empleados de la empresa; los usuarios externos son los organismos del Estado como la DIAN y la Superintendencia de Sociedades, así como inversionistas externos y proveedores, que requieren información.
- » El concepto de profesión proviene de la acción y efecto de profesar o ejercer una rama del saber especializado. El concepto de la profesión contable se encuentra en la Ley 43 de 1990 en su artículo 1: "Se entiende por Contador Público la persona natural que, mediante la inscripción que acredite su competencia profesional en los términos de la presente, está facultada para dar fe pública de hechos propios del ámbito de su profesión, dictaminar sobre estados financieros, realizar las demás actividades relacionadas con la ciencia contable en general".
- » "La relación de dependencia laboral inhabilita al contador para dar fe pública sobre actos que interesen a su empleador. Esta inhabilitación no se aplica a los revisores fiscales ni a los contadores públicos

que presten sus servicios a sociedades que no estén obligadas, por ley o por estatutos, a tener revisor fiscal”.

- » La contaduría pública se reglamentó en Colombia desde el año 1960, y permitió darles tarjeta profesional a los contadores públicos, una para titulados por la universidad y otra autorizada para aquellos que aprobaron su experiencia en el campo laboral. La obtención de la tarjeta profesional tiene unos requisitos que se pueden encontrar en la página web de la junta central de contadores.
- » La contabilidad financiera tiene como objetivo generar información de alta calidad, fiable y útil, para que los usuarios de la información tomen decisiones sobre su organización, de forma oportuna, y para que los usuarios potenciales se decidan a invertir.
- » La contabilidad financiera en Colombia ha estado regulada por el Estado y se ha puesto más al servicio del aparato fiscal contributivo que para efectos de toma de decisiones.
- » Los cambios de actuación del contador público pueden ser de forma dependiente, independiente o pública, siempre que guarde en su proceder los mandatos del código de ética profesional. Para ejercer la profesión, es necesario hacer una lectura atenta de la Ley 43 de 1990 y así tener éxito desde su primera actuación en el cargo. En la actualidad, se presentan muchos problemas y demandas en la junta central de contadores, debido a proceder impropios, como por ejemplo, copiar informes de auditoría en los cuales no se cambian las fechas.
- » El contador público debe prepararse con un perfil que le permita desempeñarse en las siguientes actividades relacionadas con la ciencia contable en general, como se estipula en el artículo 2 de la Ley 43 de 1990: “Para los efectos de esta ley, se entienden por actividades relacionadas con la ciencia contable en general todas aquellas que implican organización, revisión y control de contabilidades, certificaciones y dictámenes sobre estados financieros, certificaciones que se expidan con fundamento en libros de contabilidad, revisoría fiscal, prestación de servicios de auditoría, así como todas aquellas actividades conexas con la naturaleza de la función profesional de Contador Público, tales como : la asesoría tributaria, la asesoría gerencial, en aspectos contables y similares”.



Preguntas de repaso

1. En la antigüedad, ¿quiénes hicieron los primeros registros contables?
2. ¿A quién se le atribuye el sistema de partida doble?
3. ¿Cuál fue la primera institución donde se enseñó la contabilidad en Colombia?
4. ¿Cuál fue la primera agremiación de contadores públicos en Colombia?
5. ¿Qué es contabilidad?
6. ¿Cuáles son los objetivos de la contabilidad?
7. ¿Qué es una empresa comercial o de servicios?
8. ¿Cómo se clasifican las empresas?
9. ¿Cómo se clasifican las empresas según el derecho comercial?
10. ¿Qué fin persiguen las empresas sin ánimo de lucro?

- 11.** ¿Existen empresas de un solo asociado? ¿Cuáles son?
- 12.** ¿Cuáles son las principales características de una empresa S.A.S.?
- 13.** ¿Cuáles son las sociedades de personas?
- 14.** ¿Cómo se clasifican los usuarios de la información contable?
- 15.** ¿Cuál es la multa que puede imponerle al contador público la Junta Central de Contadores?
- 16.** ¿Qué se entiende por contador público?
- 17.** En la actualidad, ¿existen contadores públicos autorizados en ejercicio de sus funciones?
- 18.** ¿Qué se requiere para que la contabilidad sea financiera?
- 19.** ¿Considera que han sido sesgadas al error las decisiones que se han tomado con base en una contabilidad fiscal?
- 20.** ¿La contabilidad local es autónoma? Justifique su respuesta.
- 21.** ¿Cuál es el campo de acción del profesional de la contaduría pública?
- 22.** ¿Cuál era uno de los mayores argumentos acerca de la conveniencia de la Ley 1314 de 2009?



Autoevaluación

- 1.** ¿Qué antecedentes históricos acontecieron en la Edad Antigua?
- 2.** ¿Qué antecedentes históricos acontecieron en la Edad Media?
- 3.** ¿Qué antecedentes históricos acontecieron en el Renacimiento?
- 4.** ¿Qué antecedentes históricos acontecieron en la Edad Moderna?
- 5.** ¿Qué antecedentes históricos acontecieron en la Edad Contemporánea?
- 6.** ¿Qué antecedentes históricos de la contabilidad acontecieron en Colombia?
- 7.** ¿Cuál es el principal objetivo de la contabilidad?
- 8.** ¿Cuántas clases de contabilidad hay y cuáles son?
- 9.** ¿Cuándo está obligada la sociedad S.A.S. a tener revisor fiscal?
- 10.** ¿Qué es una empresa?
- 11.** ¿Qué aspectos se tienen en cuenta para clasificar las empresas?
- 12.** ¿Cuántas clases de usuarios toman decisiones sobre la información? ¿Qué características tienen estos usuarios?
- 13.** ¿Cuáles son los requisitos para ser contador público?
- 14.** ¿Cuáles son las normas que deben observar los contadores públicos?
- 15.** ¿Qué se requiere para tener la tarjeta profesional de contador público?
- 16.** ¿La contabilidad actual bajo normas locales, cumple los requisitos para llamarla contabilidad financiera?

17. ¿En qué consiste la función del contador público?
18. ¿Cuál es el perfil que debe tener el contador público?
19. ¿Cuál es el campo de actuación del profesional de la contaduría pública?
20. ¿Cuál es la perspectiva de la contabilidad financiera en el siglo XXI?

Respuestas a la autoevaluación

1. Los antecedentes históricos están relacionados con los hallazgos de los primeros vestigios de la aplicación de la contabilidad, como fueron: en el año 3200 a.C. la tablilla de barro con algunas anotaciones de números; en el año 3600 a.C., el Faraón Menach llevaba algunas anotaciones de ingresos y egresos; en el año 2550 a.C., en Egipto, los escribanos registran operaciones; en el 325 a.C., la Ley Paetelia primera norma de asientos en libros de contabilidad; en 235 d.C., con la muerte de Alejandro Severo, la contabilidad adquirió gran importancia en la Roma Antigua.
3. En el Renacimiento se destaca, en el año 1591, el Rey Felipe II quien ordenó llevar la contabilidad del reino; en 1605, en Suramérica, se crearon tres tribunales de cuenta (Santafé, Lima y México).
5. En la Edad Contemporánea, en el año 1789, con el estallido de la Revolución francesa florecieron la industria y las artes, y con ellas, la contabilidad; entre el siglo XVII y el XVIII nació la profesión de contador público; en el año 1805, Napoleón sometió a examen a los empíricos en labores contables, para otorgarles el título de profesional. En el siglo XIX, gracias a Adam Smith y David Ricardo la contabilidad inició su transformación.
7. Controlar los recursos económicos aportados por los propietarios de un negocio.
9. La S.A.S. solo estará obligada a tener revisor fiscal cuando sus activos brutos a 31 de diciembre del año inmediatamente anterior sean o excedan 3.000 SML-MV.
11. De acuerdo con el derecho comercial, según la actividad económica, lucro, número de asociados y el grupo de empresas al cual pertenezca en el marco de las normas internacionales.
13. Para ser contador público se requiere tener tarjeta profesional mediante la inscripción en la junta central de contadores, llenar los requisitos y pagar el costo vigente del valor de la tarjeta.
15. Se requiere inscribirse ante la Junta Central de Contadores Públicos y llenar los requisitos exigidos, entre otros, haber obtenido el título de contador público en una universidad colombiana autorizada, además de acreditar experiencia no inferior a un año. Si el título es de una universidad extranjera, ese país debe tener un convenio de reciprocidad de títulos que se debe refrendar en el organismo autorizado para tal efecto.
17. Es función del contador público velar por la fiabilidad de la información de acuerdo con las exigencias de los órganos de control; por ejemplo, utilizar estados financieros con propósito general a partir del año 2015 (Grupo 1), 2016 (Grupo 2), con base en el marco fiscal y el marco técnico normativo, para todas las actuaciones de la gerencia y las decisiones de los diferentes usuarios.
19. Está relacionado en la ley 43 de 1990; “todas aquellas que implican organización, revisión y control de contabilidades, certificaciones y dictámenes sobre estados financieros, certificaciones que se expidan con fundamento en libros de contabilidad, revisoría fiscal, prestación de servicios de auditoría, así como todas aquellas actividades conexas con la naturaleza de la función profesional de Contador Público, tales como: la asesoría tributaria, la asesoría gerencial, en aspectos contables y similares”.



Ejercicios de aplicación **propuestos**

1. Lea cuidadosamente los antecedentes históricos de la contabilidad y haga un cuadro con los principales hechos importantes en la antigüedad, en la Edad Media, en el Renacimiento, la Edad Moderna y Edad Contemporánea. Destaque el evento histórico de mayor relevancia desde su perspectiva.
2. Lea cuidadosamente los antecedentes históricos de la contabilidad en Colombia y destaque los eventos que usted considere de mayor relevancia desde la óptica de su preparación como contador público.
3. Suponga que usted piensa invertir en una cantidad importante de acciones. ¿Qué debe hacer para determinar si es una buena inversión?
4. En 2008, nace un nuevo tipo de asociación empresarial conocido como sociedad anónima simplificada (S.A.S.) en el cual el número de accionistas puede ser uno o más personas naturales, o sociedades comerciales. ¿Considera que el Estado, en su afán por crear empresas, está debilitando el aspecto societario de las sociedades comerciales?
5. Como usuario inversionista de una empresa, Juan Rodríguez solicita los informes financieros y se da cuenta de que le faltan las certificaciones del contador público y del administrador; además, no tiene la certificación del revisor fiscal. ¿Qué tipo de decisiones tomaría Juan sobre este tipo de información?
6. El presidente de una empresa solicita información al área contable para tomar decisiones relacionadas con la apertura de plantas manufactureras en Centroamérica. ¿Cómo clasificaría a este usuario? ¿Qué tipo de decisiones podría tomar?
7. Uno de las situaciones que se presentan por faltas a la ética profesional es que por no tener en cuenta la Ley 43 de 1990, pueda ser sancionado por la junta central de contadores. Para una mayor información, puede consultar: www.jcc.gov.co. Allí encontrará la cédula, tiempo de suspensión y la conducta por la cual fue sancionado. Hay 458 páginas de 15 contadores cada una, que pueden resultar interesantes para hacer un trabajo de grado. ¿Conoce usted alguna estadística de contadores públicos que han faltado a la ética profesional? ¿Qué porcentaje representa sobre el total de contadores públicos con tarjeta profesional?
8. Las decisiones que se han tomado con respecto a estados financieros de propósito general, llamada contabilidad financiera, han tenido el sesgo de la realidad económica, que no se aplica en su verdadera dimensión, también por el uso del método de costo que permanece inmodificable durante toda su vida útil, otro elemento es la contabilización de activos diferidos, con los cuales se retardan gastos y por consecuencia aumenta la rentabilidad de los inversionistas. Los pasivos diferidos con los cuales se retrasan ingresos con las mismas consecuencias disminuyen la rentabilidad. Discuta en grupo la siguiente pregunta: ¿Considera usted que es hora de darle la verdadera dimensión a la contabilidad financiera, con nuevos modelos de valuación y medición del valor del dinero en el tiempo?
9. El campo de actuación del contador público es muy amplio, solo que tiene que buscar la especialización permanente en universidades que le aporte valor al desempeño de sus funciones. Después de terminar sus estudios, ¿estaría usted dispuesto, a hacer alguna de las especializaciones o maestrías que ofrecen las universidades, participar en foros de la profesión y congresos nacionales e internacionales? ¿Por qué?

- 10.** Según estadísticas del Censo Económico Multisectorial (1991), en Colombia hay poco más de un millón de negocios; de estos 87% son microempresas con menos de diez empleados cada una. Esa cifra, que demuestra lo subdesarrollada que está la economía, se reconfirma al saber que otro 10% son pequeñas empresas y que apenas 3% se puede clasificar como medianas y grandes, con más de 50 empleados cada una". ¿Considera usted que debe haber más exigencias de los órganos de control para que la aplicación de las NIC-NIIF sea, a su vez, más exigente? Justifique su respuesta.

Referencias

- Decreto 410 (1971).** Por el cual se expide el código de comercio. Diario oficial 33.339 de junio 16 de 1971. Disponible en: <http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=41102>
- Censo Económico Mundial (1991).** Estadísticas de los negocios en Colombia. Recuperado de <http://www.eltiempo.com/archivo/documento/MAM-93252>
- Fierro, Á. M. & Fierro, F. M. (2015).** Contabilidad General. Bogotá: ECOE.
- Friedman, T. L. (2006).** La Tierra es plana: breve historia del mundo globalizado del siglo xxi (No. Sirsi) i9780713998788). Martínez Roca.
- Junta Central de contadores públicos** (<https://sgr.jcc.gov.co:8181/apex/f?p=119:1:0>)
- Ley 222 (1995).** Reforma al Código de comercio.
- Ley 1258 (2008)** Por medio de la cual se crea la sociedad por acciones simplificada y no podrán constituirse sociedades unipersonales. Disponible en: <http://www.javeriana.edu.co/personales/hbermude/leycontable/contadores/2008-ley-1258.pdf>
- Ley 1314 (2009).** Por la cual se regulan los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptados en Colombia, se señalan las autoridades competentes, el procedimiento para su expedición y se determinan las entidades responsables de vigilar su cumplimiento. Diario oficial 47.409. Lunes 13 de Julio.
- Ley 1607 (2012).** Por la cual se expiden normas en materia tributaria y se dictan otras disposiciones. Disponible en: <http://www.javeriana.edu.co/personales/hbermude/leycontable/contadores/2012-ley-1607.pdf>
- Decreto 2548 (2014).** Por el cual se reglamentan los artículos 4 de la Ley 1314 de 2009, 165 de la Ley 1607 de 2012, 773 y 774 del Estatuto Tributario. Disponible en: <http://www.javeriana.edu.co/personales/hbermude/leycontable/contadores/2014-decreto-2548.pdf>
- Orientación 016 (2015).** Elementos contables para la interacción entre la base contable y la fiscal durante los cuatro años de transición. Recuperado en: http://www.ctcp.gov.co/index.php?NEWS_ID=642
- Resolución 040 (2016).** Por la cual se da cumplimiento a lo dispuesto por el artículo 9 del Decreto 2548 de 2014 – Planes piloto. Recuperado en: http://www.dian.gov.co/micrositios/niif/Documentos/PlanPilotoNIIF/Resolucion_040_Mayo_06_2016_Plan_Piloto_NIIF.pdf
- Marco conceptual (2010).** Marco conceptual para la información financiera. IASB. Parte A_150. Recuperado de: http://www.iaaer.org/members/sign_in

2

Normas nacionales e internacionales de contabilidad

"Si el presente trata de juzgar el pasado, perderá el futuro".

Winston Churchill (1874-1965)
Político británico



Los COLGAAP son los principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia, correspondientes al término USGAAP, con el que se denominan los principios de contabilidad generalmente aceptados en Estados Unidos.

Cuando la contabilidad COLGAAP hace los reportes a las instituciones, como por ejemplo a la Superintendencia de Sociedades o a la DIAN, estas exigen formatos especiales, con el fin de conformar sus bases de datos y hacer las estadísticas nacionales de conglomerados por sectores económicos, o el control fiscal con los cruces de información entre los contribuyentes, para detectar la evasión fiscal.

El Consejo Técnico de la Contaduría, órgano regulador de la profesión, hace parte del comité que estudia los marcos teóricos para Colombia. En su orientación 01, afirma que las NIIF no son contabilidad, por consiguiente, se deben aplicar en la presentación de los estados financieros en la fecha en que se informa.

Las normas internacionales de información financiera fueron 41 pero solo están vigentes 29 normas internacionales de contabilidad (NIC) y 16 normas internacionales de información financiera (NIIF) y una NIIF para pymes conformada por 35 secciones.

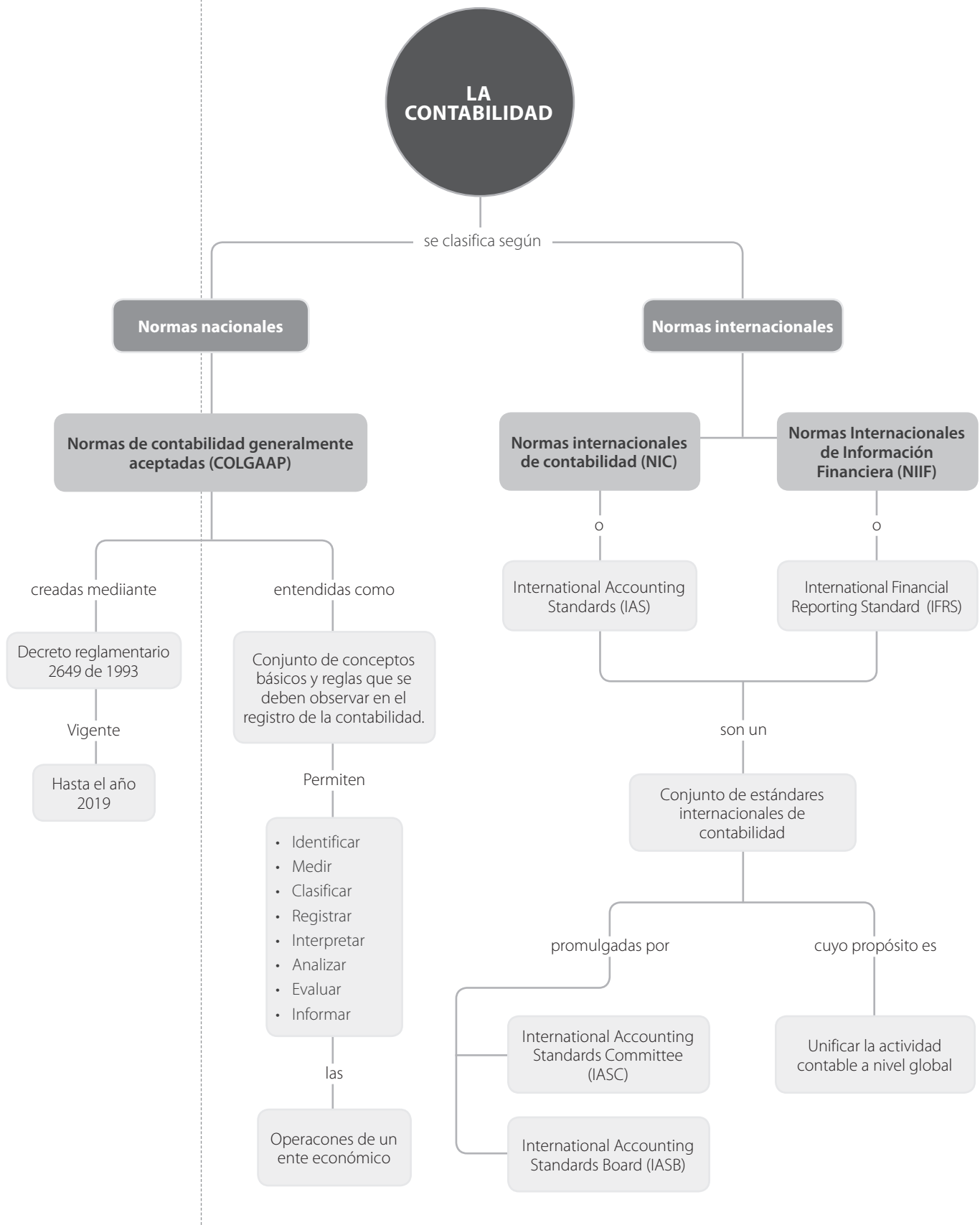


Objetivos de aprendizaje

Al terminar de estudiar este capítulo el lector estará en capacidad de:

- 🎯 Analizar las normas de contabilidad generalmente aceptadas COLGAAP.
- 🎯 Analizar los principales elementos de las NIC-NIIF.
- 🎯 Identificar el organismo internacional que dio origen a la NIC-NIIF.
- 🎯 Identificar el organismo del IASB.
- 🎯 Reconocer el significado de IFRS.
- 🎯 Analizar las similitudes y diferencias entre NIIF y COLGAAP.

↓ **Figura 2-1** Mapa conceptual sobre normas nacionales e internacionales de contabilidad



Normas de contabilidad generalmente aceptadas en Colombia (COLGAAP)

Antecedentes

Con el decreto 2160 de 1986, se abrió paso a las reformas del Código de Comercio que regula la contabilidad. En esa época, se dijo que esta norma partía en dos la historia de la contabilidad. Más tarde, el decreto reglamentario 2649 de 1993, estableció una serie de normas muy semejantes a las normas internacionales de contabilidad, pues incluyó muchos de sus elementos, como por ejemplo, el principio de esencia sobre la forma y el valor presente. Sin embargo, nunca se le dio plena aplicación a este decreto, debido a que se dio prioridad a los intereses de la contabilidad fiscal.

Concepto

De conformidad con el artículo 6º de la Ley 43 de 1990, se entiende por principios o normas de contabilidad generalmente aceptados en Colombia, el conjunto de conceptos básicos y de reglas que deben ser observados al registrar e informar contablemente sobre los asuntos y actividades de personas naturales o jurídicas.

Apoyándose en ellos, la contabilidad permite identificar, medir, clasificar, registrar, interpretar, analizar, evaluar e informar, las operaciones de un ente económico, en forma clara, completa y fidedigna. (Decreto 2649, 1993).

Alcance

Estas normas tienen vigencia hasta el año 2019 cuando la DIAN debe pronunciarse acerca de si utiliza los informes presentados bajo el balance general y el estado de resultados, con base en la taxonomía XBRL o, por el contrario, estas normas continúan vigentes pero con modificaciones que serán emitidas por este organismo.

La figura 2-2 muestra, como base de la contabilidad COLGAAP o local, los decretos tradicionales de 1993 DR 2649 y 2650, que se mantendrán vigentes hasta que la DIAN se pronuncie, y cómo se va a manejar el lenguaje de normas nacionales frente al de estándares internacionales. En Colombia, los libros en la contabilidad manual no se registran en la Cámara de Comercio, por lo tanto, se habla de los libros electrónicos que emite el software de contabilidad.

↓ **Figura 2-2** Contabilidad COLGAAP. Decretos reglamentarios 2649 y 2650 articulados con los libros electrónicos, para aplicar los reportes en taxonomía XML y XBRL.



Concepto de NIIF®

Antecedentes

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés), emitió las 16 NIIF. En ellas se establecieron los requisitos de reconocimiento de un componente en los estados financieros con propósito general, la medición inicial, que siempre es al costo, la medición posterior mediante varios modelos de valuación en la presentación de los estados financieros e, igualmente, la información que se debe revelar en cada grupo de cuentas de la taxonomía.

Concepto

Las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS, por sus siglas en inglés) son un conjunto de estándares internacionales de contabilidad promulgados por la International Accounting Standards Committee (IASC, por sus siglas en inglés) y el International Accounting Standards Board (IASB, por sus siglas en inglés), además de sus interpretaciones. En total, 29 NIC están vigentes, además de las IASB y las 16 IFRS. A esto también se le suma la IFRS especial para pymes, que tiene 35 secciones.

Objetivos

El objetivo de las NIIF es presentar una información transparente para la toma de decisiones económicas y ofrecer la oportunidad de abrirse a otros mercados con nuevos modelos de negocios o mediante estrategias de negocios compartidos.

Alcance

Las NIIF llegaron a Colombia para quedarse, aunque el proceso ha sido lento, debido, en gran medida, a la estructura de nuestras empresas, pues solo 3% son grandes empresas, 10% pymes y 87% son micros, según el último estudio del Censo Económico Multisectorial realizado en 1991, por el Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

Origen de las NIC-NIIF®

Antecedentes

En 1967, se creó un grupo de estudio internacional de contadores públicos precursores de la International Accounting Standard Committee (IASC). En el año siguiente, se materializó el primer AISG, estudio que comparó las prácticas de contabilidad, para unificar las cuentas del inventario de los países de Canadá, Reino Unido y Estados Unidos (NIC/NIIF, 2011).

En 1973, se creó la IASC, y en el 2001, se crearon las 41 IAS/NIC (Estándar Internacional de Contabilidad), de las cuales están vigentes 29, porque algunas de ellas fueron incorporadas en los Estándares Internacionales de Reporte Financiero (IFRS) y en las SIC, que son las interpretaciones. (Fierro, A y Fierro, F 2016).

¿Qué es el IASB?

La Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) es un organismo de carácter autónomo del sector privado, cuya función es desarrollar y aprobar las normas internacionales de información financiera. El IASB funciona con la supervisión de la Fundación del Comité de Normas

Internacionales de Contabilidad (IASCF, por sus siglas en inglés). El IASB se creó en 2001 para reemplazar al Comité de Normas Internacionales de Contabilidad.

Objetivos

- Desarrollar un conjunto de normas contables de carácter global de alta calidad, comprensibles y de cumplimiento obligatorio, que requieran información de alta calidad, transparente y comparable en los estados financieros y en otros tipos de información financiera, para ayudar a los participantes en los mercados de capitales de todo el mundo y a otros usuarios a tomar decisiones económicas.
- Promover el uso y la aplicación rigurosa de las normas.
- Cumplir los objetivos asociados con los literales a y b, teniendo en cuenta, cuando sea necesario, las necesidades especiales de entidades pequeñas y medianas y de economías emergentes.
- Llevar a la convergencia entre las normas contables nacionales y las normas internacionales de contabilidad y las normas internacionales de información financiera con soluciones de alta calidad.

¿Qué significa IFRS?

Las siglas IFRS corresponden a International Financial Reporting Standard. El propósito principal de estas normas es unificar la actividad contable a nivel global. Así, la IASB estableció los estándares internacionales con el fin de que todos los países se rijan mediante esta normatividad.

Alcance

Obtener información, mediciones y requisitos de reconocimiento relacionados con todas las empresas y hechos económicos que se evidencian en los estados financieros.

Diferencias y similitudes entre NIIF y COLGAAP

Las principales diferencias y similitudes entre estas normas se exponen en el cuadro 2-1, que se presenta a continuación.

↓ Cuadro 2-1 Diferencias y similitudes

Diferencias	
NIIF	COLGAAP
Se constituyen en NIC, normas internacionales de contabilidad, y NIIF, normas de internaciones de información financiera	Normas de contabilidad del 2649 y 2650 de 1993, leyes y decretos
Tiene un marco legal en continua adaptación	Tiene un marco legal de más de 23 años
Son 29 NIC y 16 NIIF	Es un solo decreto de 140 artículos
Proporciona información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo	Proporciona estados financieros
Las políticas contables son autorreguladas por los órganos de la organización	Las políticas contables son reguladas por el Estado
Son de presentación de estados financieros	Son para elaborar la contabilidad
Tienen taxonomía XBRL para presentar de diferente forma los estados financieros	No tiene sino un solo plan de cuentas para presentar los estados financieros

Continúa cuadro 2-1

Sirve de base para la toma de decisiones	Sirvió de base para tomar decisiones económicas
La esencia sobre la forma es rigurosa	No se hace referencia a esa característica
Las notas a los estados financieros son como un estado financiero más	Las notas a los estados financieros hacen parte de los estados financieros
Tiene en cuenta el poder del dinero en el tiempo	No tiene en cuenta el poder del dinero en el tiempo
Tiene varios métodos de medición posterior	No tiene medición posterior
No se aceptan provisiones, tienen que ser pasivos reconocidos de hechos pasados	Reconoce una serie de provisiones
No se aceptan gastos pagados por anticipado	Aquellos que se puedan clasificar como Cuentas comerciales por cobrar; los demás son gastos del período
Los cargos diferidos	Se reclasifican
Reclasifica los cargos diferidos, los ajusta y los elimina	Se acepta toda clase de cargos diferidos
Activos sí ejerce el control y los riesgos	Activos no se requiere el control ni los riesgos
No se aceptan intangibles creados	Se aceptan intangibles creados por la empresa
Se aceptan las revaluaciones	Se aceptan las revalorizaciones
No acepta cuentas de orden	Acepta cuentas de orden

Similitudes	
NIIF	COLGAAP
Algunas características	Algunas características
Certificación del cumplimiento de las NIIF	Certificación de los estados financieros por el gerente y el contador público
Deben revelarse los hechos relevantes al igual que las políticas	Son escasas las revelaciones
Existen las notas a los estados financieros	También existen las notas
Utiliza el método de costo	El método de costo es el único que aplica
Las NIIF utilizan muchas de las cuentas	El balance de comprobación aporta cuentas
De investigación y desarrollo solo se capitaliza la etapa de desarrollo	Se activa todo el gasto

Decretos que reglamentan la adopción de las NIC-NIIF en Colombia

En el cuadro 2-2 se detallan los tres grupos de empresas y los decretos que reglamentan la adopción de las NIC-NIIF en Colombia. En la sección “Antecedentes” se tratan las particularidades de cada uno de los decretos que los afectan.

↓ **Cuadro 2-2** Grupos de empresas y tipo de adopción

Grupo 1. Grandes	Grupo 2. Pymes	Grupo 3. Microempresas
NIC-NIIF	NIIF para pymes	
Ley 1314 de 2009	Ley 1314 de 2009	Ley 1314 de 2009
Decreto 2784 de 2012		Decreto 2706 de 2012
Decreto 3023 de 2013	Decreto 3022 de 2013	

Antecedentes

Con la Ley 1314 (2009) se abre una expectativa para el profesional de la contaduría pública, al poderse desempeñar en todo el mundo, llevando contabilidades, pues bien lo justifica el senador de esa época, Simón Gaviria, que después de haber leído el libro de Thomas Friedman (2006) *La tierra es plana*, se da cuenta de que la actuación del contador público del siglo XXI tiene un amplio campo de acción.

Con la ayuda de internet, se acortaron distancias y otras profesiones se han desarrollado gracias a estas tecnologías de la información y comunicación, y el consecuente abaratamiento de los servicios profesionales.

Con el nuevo lenguaje de estándares internacionales se le da una dimensión mayor a la contabilidad financiera para la toma de decisiones.

Luego, cuando se emitió el decreto 2784 (2012), el marco conceptual se encontraba en proceso de actualización. Sin embargo, con el decreto 3023 (2013), se modifica el marco técnico normativo de información financiera que conforma el grupo 1 y el contenido en el anexo del decreto 2784 de 2012. Con el decreto 2420 (2015), se anexan los estándares para los tres grupos de empresas y, en el mismo año, con el 2496 se modifica y actualiza con las enmiendas del IASB.

Objetivos

Los objetivos de la adopción están centrados en la información financiera con propósito general, que también es el fundamento del marco conceptual.



Ejercicios de aplicación resueltos

Ejercicio 2-1 | Cuentas del balance general que cambian en NIIF

Elabore un cuadro comparativo en el que relacione las cuentas del balance de comprobación que cambian en NIIF.

♦ Solución

Balance de comprobación COLGAAP	Estado de situación financiera NIIF
Disponible	Efectivo y equivalente al efectivo
Inversiones	Equivalente al efectivo y en subsidiarias, asociadas, negocio conjunto
Provisiones	Deterioro de valor del activo
Deudores comerciales	Cuentas corrientes comerciales
Gastos diferidos	Inventarios, intangibles o gastos
Deudas de difícil cobro	Deudores comerciales
Costo de ventas (descuentos)	Ingresos por intereses financieros
Productos en proceso	Productos agrícolas
Semovientes	Activos biológicos
Edificios y terrenos en arrendamiento	Propiedades de inversión
Revalorización de activos	Revaluación de activos
Patrimonio	Valor reembolsable
Cuentas de orden	Se eliminan son reemplazadas por las notas

Observación: todos los saldos del balance de comprobación y del estado de resultados deben analizarse para reclasificarse en los conceptos de los estándares internacionales más apropiados. Para ello, se toma en cuenta el criterio profesional de la gerencia, que toma la decisión sobre dónde se clasifica un título valor o cualquier otro bien. Por ejemplo, si se mantiene para la venta, si se mantiene hasta la fecha de vencimiento o si se tiene para hacer control societario.

Ejercicio 2-2 | Cuentas del estado de resultado que cambian en NIIF

Elabore un cuadro comparativo en el que relacione las cuentas del estado de resultados que cambian en NIIF.

► Solución

Estado de resultado COLGAAP	Estado de resultado integral NIIF
Ingresos operacionales	Ingresos actividades ordinarios
Ingresos no operacionales	Ganancias
Gastos operacionales	Gastos
Gastos no operacionales	Pérdidas
Utilidades del ejercicio	Ganancias (pérdidas)

Ejercicio 2-3 | Cambios fundamentales en NIIF

Elabore un cuadro comparativo en el que muestre los cambios fundamentales en NIIF frente a COLGAAP.

► Solución

COLGAAP	NIIF
Elabora la contabilidad con soportes y libros	No elabora contabilidad
Utiliza planes de cuentas	Presenta estados financieros bajo taxonomía XBRL
Entrega reportes financieros	Convierte el balance de comprobación y el estado de resultados en estado de situación financiera y estado de resultado integral
Toma decisiones sobre estados financieros de propósito general	Toma decisiones sobre estados financieros con propósito general
Las normas permanecen estáticas	Las normas están en revisión permanente por el IASB
Los entes reguladores son del país	Los entes reguladores son del Reino Unido

Ejercicio 2-4 | Procedencia COLGAAP y NIIF

En un cuadro, relacione la procedencia de COLGAAP y NIIF.

► Solución

COLGAAP	NIIF
Ministerio de Hacienda	6 norteamericanos
Ministerio de Industria, comercio y turismo	7 europeos
Consejo técnico de contaduría pública	6 Asia y Oceanía
Junta central de contadores	1 Brasil
	1 puesto abierto para 22

Fuente: <http://www.nicniif.org/home/iasb/estructura-del-iasb.html>

Glosario

COLGAAP: siglas correspondientes a los principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia, que es conjunto de conceptos básicos y de reglas que deben ser observados al registrar e informar contablemente sobre los asuntos y actividades de personas naturales o jurídicas.

CTCPC: órgano regulador de la profesión, hace parte del comité que estudia los marcos teóricos para Colombia.

IFRS: Siglas correspondientes a Internacional Financial Reporting Standards.

JCC: Junta central de contadores.

MHCP: Ministerio de Hacienda y Crédito Público.

MINCIT: Ministerio de Comercio Industria y Turismo.

Taxonomía: clasificación en cuentas especiales dictadas por el IASB, no son planes de cuentas, sino nuevos conceptos de carácter universal para presentar la información financiera.

XBRL: Extensible Business Reporting Language-



Resumen del capítulo

- » ASB es el órgano que reemplazó al IASC y sigue promoviendo las NIIF para su aplicación a nivel mundial. Una nueva norma tiene vigencia dos años después de emitida, pero puede ser aplicada anticipadamente si así lo requiere la empresa.
- » El lenguaje del COLGAAP está fundamentado en un código de cuentas, el primero en Colombia se estableció con el decreto reglamentario 2650 de 1993, porque, antes, todas las empresas tenían su plan y no facilitaba las estadísticas nacionales.
- » El lenguaje del IASB está fundamentado en taxonomías tanto para plenas como para pymes. La última fue emitida en el año 2015; no son planes de cuentas sino conceptos que deben utilizarse en la presentación de los estados financieros con propósito general.
- » La propuesta de las NIIF es que se analice la información bajo la taxonomía de estándares internacionales, y que se todas las decisiones sobre estos estados, tanto en asambleas y juntas de socios como ante instituciones bancarias, juicios laborales o de comercio.



Preguntas de repaso

1. Con la entrada en vigencia de los estándares internacionales de información financiera, ¿por qué se reconoció la contabilidad local como la contabilidad fiscal?
2. ¿Quiénes propugnan porque los estándares internacionales son de presentación de los estados financieros y no son contabilidad?
3. ¿Qué significa que la contabilidad es única y no existen dos contabilidades?
4. ¿En qué consiste la taxonomía XBRL utilizada en la presentación de los estados financieros?
5. ¿Cuál es el órgano regulador de las normas de contabilidad en Colombia?
6. ¿Cuál es el órgano regulador de los estándares internacionales de información financiera?
7. Enumere algunas diferencias y similitudes entre las NIIF y los COLGAAP.
8. ¿Cuál es la norma que blindó el recaudo tributario hasta el año 2018 para el grupo 1 y hasta el año 2019 para el grupo 2?
9. ¿Cuál es el decreto único reglamentario de las normas en Colombia?



Autoevaluación

1. ¿Cuáles son las normas de contabilidad general aceptadas en Colombia (COLGAP)?
2. ¿Qué significa IFRS?
3. ¿Qué diferencias existen entre el COLGAP y el IASB?
4. ¿Qué significa NIIF ?
5. ¿Bajo qué taxonomía deben presentar los informes financieros las empresas de los grupos 1 y 2?
6. ¿Cómo impactan las NIIF a las empresas en Colombia?
7. ¿Cuáles son los marcos técnico-normativos vigentes para Colombia?

Respuestas a la autoevaluación

1. En Colombia, la DIAN blindó el recaudo de impuestos y le dio al sistema la seguridad del recaudo, por cuatro años más, desde la entrada en vigencia del nuevo marco técnico normativo, que llevó la contabilidad bajo los decretos tradicionales 2649 y 2650 (1993). Sin embargo, sigue vigilante al desarrollo de la aplicación de los estándares y adelanta estudios en 91 empresas para conocer el impacto, sin que sea objeto de nuevos impuestos.
3. La principal diferencia es que con COLGAAP se elabora la contabilidad fiscal de acuerdo con los decretos 2649 y 2650; con los estándares del IASB se calculan las diferencias existentes en las dos metodologías. En segundo lugar, las políticas contables son reguladas por el Estado colombiano, en tanto que, en los estándares, son autorreguladas por la gerencia de la empresa. En el COLGAAP es rígida su aplicación, en cambio, en los estándares prima el criterio de la gerencia.
5. Los informes financieros, a partir de 2015 (grupo 1) y 2016 (grupo 2), deben presentarse bajo la taxonomía XBRL, que son una serie de cuentas resumidas y estandarizadas para todos los países.
7. La Ley 1314 (2009), por la cual se regulan los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptados en Colombia. Ley 1607 (2012), por la cual se expiden normas en materia tributaria. Decreto 2784 (2012), por el cual se reglamenta la Ley 1314 de 2009 sobre el marco técnico normativo para los preparadores de información financiera que conforman el grupo 1. Decreto 2548 (2014), por el cual se reglamentan los artículos 4 de la Ley 1314 de 2009, 165 de la Ley 1607 de 2012, 773 y 774 del Estatuto Tributario. Decreto 2420 (2015), por medio del cual se expide el decreto único reglamentario de las normas de contabilidad, de información financiera y de aseguramiento de la información. Decreto 2496 (2015), por medio del cual se modifica el decreto 2420 de 2015 único reglamentario de las normas de contabilidad, de información financiera y de aseguramiento de la información y se dictan otras disposiciones.



Ejercicios de aplicación propuestos

1. Es importante para el profesional hacer seguimiento a la implementación de los estándares internacionales de información financiera. Según información publicada en el diario El Tiempo:

“En Colombia hay poco más de un millón de negocios; de ellos 87% son microempresas con menos de diez empleados cada una. Esa cifra demuestra lo subdesarrollada que está la economía, se reconfirma al saber que otro 10% son pequeñas empresas y que apenas 3% se puede clasificar como medianas y grandes, con más de 50 empleados cada una”. . Recuperado de: www.eltiempo.com/archivo/documento/MAM-93252

Cuantifique ese porcentaje menor de empresas que deben presentar NIIF plenas.

2. Las NIIF no aceptan los gastos anticipados ni los cargos diferidos que en COLGAAP son muy comunes para diferir gastos para otras vigencias, porque aún no se han recibido los servicios o no se ha logrado la expectativa del pago, como acontece con la publicidad. Tome una cuenta de Activos diferidos, y reclasifíquela en Inventarios; la papelería y la publicidad que ya se pagó debe llevarla a Gastos; las licencias llévelas a Intangibles.
3. Revise algunos balances de comprobación de empresas de la región y observe si tienen gastos de investigación y desarrollo. En NIIF plenas se pueden capitalizar los gastos de desarrollo, pero en pymes deben llevarse a Gastos.
4. En esos mismos balances, observe si las empresas han incurrido en estudios de revalorización exigidos por los COLGAAP y cuántas de ellas están haciendo estudios de revaluación de acuerdo con las NIIF. Esto implica que el conocimiento compartido le dé contexto en la economía del país.

Referencias

XConcejo Técnico de Contaduría Pública. Orientación 016 (2015). Elementos contables para la interacción entre la base contable y la fiscal durante los cuatro años de transición. Recuperado en: http://www.ctcp.gov.co/index!.php?NEWS_ID=642

Concepto 016442 (2015). Normas internacionales de información financiera – NIIF- Decreto 2548 (2014) Ley 1314 (2009), artículo 165 Ley 1607 (21012) y los artículos 773 y 774 del Estatuto tributario. Recuperado en: http://www.dian.gov.co/micrositios/niif/Documentos/Conceptos-DIAN/Concepto_NIIF_016442_de_2015_DIAN.pdf

Congreso de la República. (13 de julio de 2009). Por la cual se regulan los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptados en Colombia, se señalan las autoridades competentes, el procedimiento para su expedición y se determinan las entidades responsables de vigilar su cumplimiento. [Ley 1314 de 2009]. DO: 47.409. Recuperado de: <http://www.javeriana.edu.co/personales/hbermude/leycontable>

Departamento Administrativo de la Función Pública. (10 de enero de 2012), Por el cual se dictan normas para suprimir o reformar regulaciones, procedimiento y trámites innecesarios existentes en la administración pública. [Decreto 019 de 2012]. D.O: 48.308 Disponible en: <http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=45322>

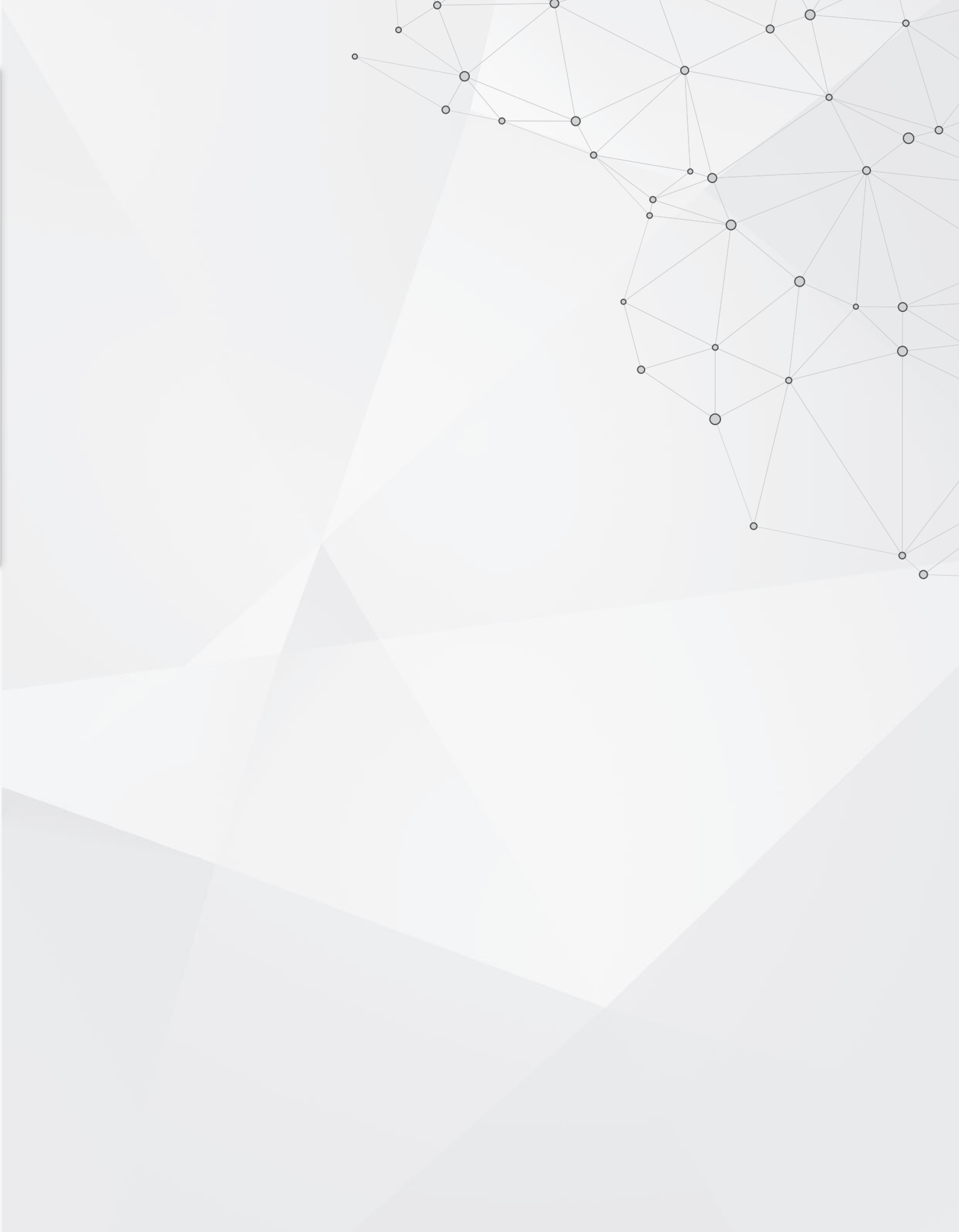
Marco conceptual (2010). ES_RedBv2016_Conceptual Framework-PartA_150. Suscripción en: <http://eifrs.ifrs.org/>

Ministerio de Comercio, Industria y Turismo. (27 de diciembre de 2012). Por el cual se reglamenta la Ley 1314 de 2009 sobre el marco técnico normativo de información financiera para las microempresas. [D. 2706 de 2012]. D.O: 48657 Disponible en: <http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=51148>

Ministerio de hacienda y crédito público. (29 de diciembre de 1993). [Título I] Por el cual se reglamenta la contabilidad en general y se expiden los principios o normas de contabilidad generalmente aceptadas en Colombia. (Decreto 2649 de 1993). DO: 41156. Artículos 35, 36, 37. Recuperado de: <http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=9863>

NIC 1 Presentación de estados financieros (2014). ES_RedBv2016_IAS01-PartA_134. Suscripción en: <http://eifrs.ifrs.org/>

Taxonomía NIIF (2015). Una visión de la taxonomía NIIF 2015 (Organizada por estados financieros). En España. Recuperada de: <http://www.ifrs.org/XBRL/Resources/Documents/taxonomy-es-r-2015.pdf>



3

La cuenta y sus elementos

"Nunca consideres el estudio como una obligación, sino como una oportunidad para penetrar en el bello y maravilloso mundo del saber".

Albert Einstein (1879-1955)

Científico alemán nacionalizado estadounidense



En este capítulo, se estudia el concepto de cuentas y su clasificación según su naturaleza, en el estado de la situación financiera y estado de resultado integral (balance de comprobación y estado de resultados en COLGAAP, respectivamente). El propósito de este estudio es clasificar y registrar una serie de hechos económicos y comprobar soportes; en síntesis, documentar la contabilidad y, a la vez, avanzar en el conocimiento y asesoría contables para conformar la base fiscal, hasta el año 2018, para las grandes empresas, y 2019 para las pyme, año en que la DIAN debe pronunciarse sobre este procedimiento.

Los saldos de las cuentas del balance de comprobación y del estado de resultados, deben someterse al cumplimiento de las NIC-NIIF* y se debe denominar como reporte financiero al estado de situación financiera y al estado de resultado integral.

Es importante no confundir la taxonomía XBRL con planes de cuentas para la contabilidad bajo estándares internacionales. Tampoco debe considerarse esta taxonomía como una serie de estándares para contabilizar transacciones, pues solo cumple la función de ser un modelo para la presentación de los estados financieros dependiendo del propósito general que se adopte mediante una política contable.

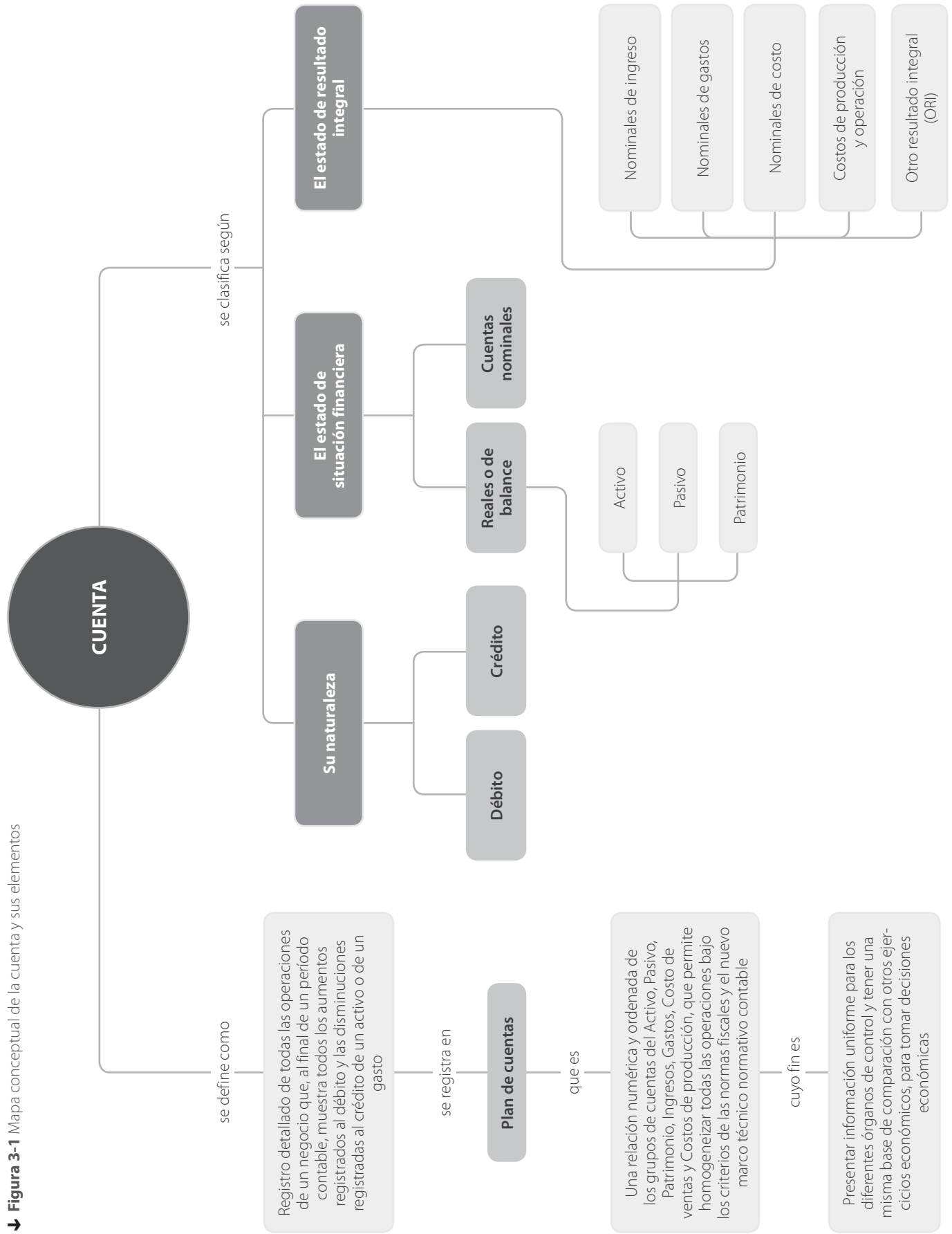


Objetivos de aprendizaje

Al terminar de estudiar este capítulo el lector estará en capacidad de:

- 🎯 Definir el concepto de cuenta.
- 🎯 Clasificar las cuentas.
- 🎯 Identificar la naturaleza de las cuentas.
- 🎯 Reconocer el plan de cuentas según normas colombianas y normas internacionales.
- 🎯 Identificar las cuentas que integran el estado de situación financiera y el estado de resultado integral.

↓ **Figura 3-1** Mapa conceptual de la cuenta y sus elementos



Concepto de cuenta

La cuenta es un registro detallado de todas las operaciones de un negocio que, al final de un período contable, muestra todos los aumentos registrados al débito y las disminuciones registradas al crédito de un activo o de un gasto. Adicionalmente, muestra los aumentos registrados al crédito y las disminuciones registradas al débito de las cuentas del pasivo, del patrimonio y de los ingresos.

Clasificación de las cuentas

Según su naturaleza

Débito

El saldo de una cuenta siempre aumenta con los registros realizados en el débito y disminuye con los registros realizados en el crédito. Su saldo siempre representa derechos y bienes controlados por la empresa, de los cuales se espera que fluyan beneficios futuros para el ente económico.

Crédito

El saldo de una cuenta siempre aumenta con los registros realizados en el crédito y disminuye con los registros realizados en el débito. Su saldo representa las obligaciones que tiene la empresa, que se originan en unos sucesos pasados. Para ello, tendrá que desprenderse de efectivo u otros activos con el fin de cancelar la cuenta. En el caso de las provisiones, se trata de hechos futuros e inciertos.

Las cuentas de naturaleza débito son las que trabajan para producir y las cuentas de naturaleza crédito son las que consumen el trabajo. Las cuentas débito producen la renta, que se distribuye entre el Estado en calidad de impuestos, las obligaciones financieras, en calidad de intereses, y los socios o accionistas, en calidad de participaciones o dividendos.

Según el estado de situación financiera

En la contabilidad COLGAAP las cuentas del balance de comprobación se clasifican en cuentas reales o de balance y cuentas nominales. Las cuentas de orden ya no se utilizan, pues fueron reemplazadas por notas extensas a los estados financieros; aquellas que cumplan con los conceptos de activos o pasivos se deben reclasificar.

Los estándares internacionales toman en cuenta los saldos de las cuentas del balance de comprobación y las reclasifican en la taxonomía propia del lenguaje NIIF[®], para preparar y presentar el estado de situación financiera y el estado de resultado integral.

Cuentas reales o de balance

Son las cuentas con las que se prepara el estado de situación financiera y corresponden a los siguientes grupos: 1. Activo, 2. Pasivo, 3. Patrimonio.

Activo

El decreto reglamentario 2649, define activo como “la representación financiera de un recurso obtenido por el ente económico como resultado de eventos pasados, de cuya utilización se espera que fluyan a la empresa beneficios económicos futuros”. (Decreto 2649, 1993, art. 35).

En el marco conceptual, se presenta la siguiente definición de activo: “Los beneficios económicos futuros incorporados a un activo consisten en el potencial del mismo para contribuir, directa o indirectamente, a los flujos de efectivo y de otros equivalentes al efectivo de la entidad”. (Marco conceptual, 2010, párr. 4.8).

El activo puede considerarse como el potencial para producir efectivo, cuando se desarrollan actividades ordinarias, que comúnmente se conocen como actividades del objeto social del negocio.

También puede tomar la forma de convertibilidad en efectivo u otras partidas equivalentes, al momento de disponer del bien, y reducir obligaciones en el futuro.

La entidad emplea sus activos “para producir bienes o servicios capaces de satisfacer deseos o necesidades de los clientes” y también porque conoce que estos clientes están dispuestos a pagar por ellos, por consiguiente, en la medida en que responden, mejoran los flujos de efectivo de la entidad. De igual manera, se emplean para iniciar un nuevo ciclo de efectivo y, mediante su utilización, obtener otros recursos y volver a hacer el proceso de producción y colocación en el mercado.

Ambas definiciones coinciden en que es un recurso obtenido por el ente económico de cuya utilización se esperan beneficios económicos futuros, aunque en normas internacionales va más allá de su potencial para contribuir en la generación de flujos de efectivo o equivalentes al efectivo, porque la entidad los emplea para producir bienes o servicios que satisfagan las necesidades de los clientes.

En la contabilidad local, siempre se ha aplicado la formalidad y no la esencia o realidad económica. Por ejemplo, si se recibe un edificio sin la escritura de traspaso o un inventario sin factura, no se contabilizan porque cuenta más la legalidad que la realidad económica; así mismo acontece con las facturas a fin de año, cuando no se han enviado los bienes o prestado los servicios. En cambio, en los estándares internacionales, lo que importa es el *control del bien* y la *asunción de los riesgos*, antes que su aspecto formal.

Pasivo

El decreto 2649 define el pasivo como “la representación financiera de una obligación presente del ente económico, derivada de eventos pasados, en virtud de la cual se reconoce que en el futuro se deberán transferir recursos o proveer servicios a otros entes”. (Decreto 2649, 1993, art. 36).

El marco conceptual enuncia lo siguiente:

Una característica esencial de todo pasivo es que la entidad tiene contraída una obligación en el momento presente. En otras palabras, un pasivo es el *reconocimiento presente* de un hecho del pasado que genera un *desembolso futuro*. Las obligaciones pueden ser exigibles legalmente como consecuencia de la ejecución de un contrato o de un mandato contenido en una norma legal. Este es normalmente el caso, por ejemplo, de las cuentas por pagar por bienes o servicios recibidos. No obstante, las obligaciones también aparecen por la actividad normal de la entidad, por las costumbres y por el deseo de mantener buenas relaciones comerciales o actuar de forma equitativa. Por ejemplo, la entidad decide, como política de la gerencia, atender a la rectificación de fallos en sus productos incluso cuando estos aparecen después del período normal de garantía, los importes que se espere desembolsar respecto a los bienes ya vendidos son también pasivos para la entidad. (Marco conceptual, 2010, párr. 4.15).

Patrimonio

En el decreto 2649, se define el patrimonio como “el valor residual de los activos del ente económico, después de deducir todos sus pasivos”. (Decreto 2649, 1993, art. 37).

Los aportes de los propietarios al fondo común de la empresa, con el fin de desarrollar la actividad comercial, reciben el nombre de capital social y hacen parte integral del patrimonio. El patrimonio se alimenta con parte de los beneficios acumulados durante la vida del negocio, denominados reservas o utilidades acumuladas. Otras utilidades se distribuyen en calidad de dividendos o participaciones por pago de acciones, cuotas o partes de interés social. Estas cuentas aumentan su saldo con registros en el crédito y disminuyen con registros en el débito. Su saldo siempre será de naturaleza crédito.

En el marco conceptual, se define patrimonio “como un residuo o resto, puede subdividirse a efectos de su presentación”. En este caso, en el estado de situación financiera. (Marco conceptual, 2010, párr. 4.20).

Según el estado de resultado integral

En COLGAAP, las cuentas del estado de resultados o nominales acumulan las operaciones realizadas durante un ciclo contable y corresponden a los siguientes grupos: 4. Ingresos, 5. Gastos, 6. Compras, 7. Costos de producción u operación.

En estándares internacionales, los ingresos y los gastos de un ente económico se generan a través de los activos y pasivos, como se muestra en la figura 3-2.

↓ **Figura 3-2** Incrementos y decrementos de beneficios económicos



Los incrementos y decrementos de beneficios económicos están generados por los activos y los pasivos: Los gastos decrementan el patrimonio por la disminución de los activos (2) y por los incrementos en los pasivos (4). Los ingresos se generan por las dos operaciones de incremento de activos (1) y disminución de pasivos (3). Su valor neto entre los ingresos y los gastos genera el incremento o decremento neto en el patrimonio.

Nominales de ingreso

Las cuentas nominales de ingreso proceden de las actividades ordinarias de las siguientes transacciones o sucesos:

- ⊙ Venta de bienes producidos por la entidad o adquiridos para su reventa.
- ⊙ Prestación de servicios.
- ⊙ Contratos de construcción.
- ⊙ Arrendamiento por el uso de los activos de la entidad por parte de terceros (S23.1).
- ⊙ Intereses por financiación de cartera.
- ⊙ Dividendos de inversiones en subsidiarias, asociadas o negocios conjuntos.
- ⊙ Utilidad en venta de activos.

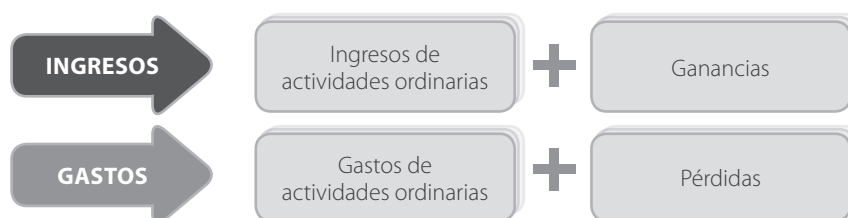
Los ingresos disminuyen con las devoluciones o con la anulación de las facturas o los contratos, y con las rebajas y los descuentos. En normas locales, hacen parte de ellos los grupos 41. Ingresos ordinarios; 42. Ingresos no operacionales o extraordinarios, los cuales se homologan a los grupos de la taxonomía XBRL, es decir, a los grupos Ingresos por actividades ordinarias y a Ganancias, como se expone en los estándares internacionales. Estas cuentas se deben agrupar en el grupo de cuentas 41, porque la 42 está reservada para Ganancias en disposición de activos.

En el marco conceptual, se enuncia que el ingreso “incluye tanto los ingresos de actividades ordinarias como las ganancias”. Las actividades ordinarias son las contenidas en el objeto social de la entidad y corresponden a la venta de bienes y servicios, prestación de servicios profesionales, honorarios, intereses, dividendos, alquileres y regalías, siempre que sean propias del objeto social principal.” (Marco conceptual, 2010, párr. 4.29).

En este documento, se definen las ganancias así: “Son ganancias otras partidas que, cumpliendo la definición de ingresos, pueden o no surgir de las actividades ordinarias llevadas a cabo por la entidad”. Las ganancias son susceptibles de aumentar los beneficios económicos, tales como los rendimientos financieros, la ganancia en venta de activos fijos y los dividendos por inversiones en sociedades.” (Marco conceptual, 2010, párr. 4.30).

La figura 3-3 muestra la composición de ingresos de las actividades ordinarias y las ganancias que no son ordinarias. De igual manera, muestra los gastos de actividades ordinarias y las pérdidas que tampoco son ordinarias. Solo existen estos rubros y los estándares no aceptan otras clasificaciones de las normas locales, por tanto, tendrán que clasificarse para que cumplan con las secciones pyme.

↓ **Figura 3-3** Ingresos y gastos



Nominales de gastos

Los nominales de gastos son todos los gastos ordinarios de administración y de distribución y venta necesarios en la producción de la renta. Hacen parte de ellos los grupos 51. Gastos de administración; 52. Gastos de ventas; 53. Gastos financieros; 54. Impuesto de renta y complementarios; 59. Ganancias y pérdidas.

En el marco conceptual, se define como gasto “tanto las pérdidas como los gastos que surgen en las actividades ordinarias de la entidad”. (Marco conceptual, 2010, párr. 4.33). Entre los gastos de la actividad ordinaria se encuentran: costo de ventas, costos de administración, depreciación, amortización de la plusvalía y deterioro. Los gastos son erogaciones o salidas de efectivo y equivalente de efectivo, y los valores causados.

En este mismo documento se especifica que “Son pérdidas otras partidas que, cumpliendo la definición de gastos, pueden o no surgir de las actividades ordinarias de la entidad” (Marco conceptual, 2010, párr. 4.34). Las pérdidas, entonces, son disminuciones de los flujos de efectivo y se muestran en el estado de resultado integral disminuyendo los ingresos.

Según las secciones para pymes, los grupos 51, 52, 53 y 54 se reportan en la taxonomía XBRL como gastos ordinarios y otros, como pérdidas. El grupo 59 hace las veces de una cuenta puente que aparece y desaparece al final de la vigencia, para facilitar el cierre contable.

Nominales de costo

El costo de ventas que trae la norma local se considera, según los estándares internacionales, como gasto de ventas. Sin embargo, parece ser una acepción de gasto puesto que el término “costo” se reserva para denominar un método de valuación (modelo de costo).

No obstante, se puede usar la cuenta Costo de ventas de mercancía vendida, no fabricada por la empresa. Cuando se trata de empresas de fabricación, la cuenta está conformada por los costos de

producción y costo de ventas. Hacen parte de ella los grupos: 61. Costo de ventas y de prestación de servicios, cuando se maneja el sistema de inventario permanente, y 62. Compras, cuando se maneja el sistema de inventario periódico.

Costos de producción u operación

Cuando se trata de una empresa manufacturera, se deben utilizar cuentas apropiadas para la producción, antes de llevar los productos a los inventarios corrientes o no corrientes. Estos, a su vez, se constituyen en costos de la mercancía vendida fabricada por la empresa, en el momento de la venta. Hacen parte de esta cuenta los grupos: 71. Materia prima; 72. Mano de obra directa; 73. Costos indirectos; 74. Contratos de servicios.

Otro resultado integral (ORI)

En estándares internacionales, el estado de resultado integral tiene un componente especial que se denomina otro resultado integral (ORI).

El ORI comprende todas aquellas partidas de resultado (ingresos y gastos) que no se reconocen en el período contable porque no cumplen con algunos requisitos para hacer parte de la base fiscal del cálculo de impuesto de renta y complementarios. Sin embargo, en períodos posteriores, esas diferencias se restablecen y se pueden presentar por su valor neto después de impuestos o antes de impuestos, dependiendo de la política contable y lo expuesto en la taxonomía XBRL.

Según la NIC 1, los componentes de otro resultado integral incluyen:

- a) “cambios en el superávit por revaluación en propiedades, planta y equipo (NIC 16, 2011, Propiedades, planta y equipo) y (NIC 38, 2014, Activos intangibles).
- b) Nuevas mediciones de los planes de beneficios definidos (NIC 19, 2013. Beneficios a empleados).
- c) Resultados producidos por la conversión de los estados financieros de un negocio en el extranjero (NIC 21, 2010. Efectos de la variación en las tasas de cambio de la moneda extranjera).
- d) Resultados procedentes de inversiones en instrumentos de patrimonio medidos al valor razonable con cambios en el ORI (NIIF 9, 2014, Instrumentos financieros reconocimiento y medición, párr. 5.7.5).
- e) Las ganancias y pérdidas sobre activos financieros medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral de acuerdo (NIIF 9, 2014. Instrumentos financieros reconocimiento y medición párr. 4.1.2).
- f) La parte efectiva de las ganancias y pérdidas en instrumentos de cobertura en una cobertura del flujo de efectivo (NIC 39. 2013 Instrumentos financieros reconocimiento y medición).
- g) El resultado por cobertura de inversiones netas en negocio en el extranjero (NIC 39, 2013 Instrumentos financieros reconocimiento y medición).
- h) El importe del cambio en el valor razonable atribuido a cambios en el riesgo de crédito del pasivo (NIIF 9, 2014, Instrumentos financieros reconocimiento y medición párr. 5.7.7) para pasivos particulares designados como a valor razonable con cambios en resultados.
- i) Participación en el ORI de las asociadas y negocios conjuntos (contabilizados por el método de la participación, NIC 28, 2014 Inversiones en asociadas).
- j) Para pasivos particulares designados como a valor razonable con cambios en resultados, el importe del cambio en el valor razonable que sea atribuible a cambios en el riesgo de crédito del pasivo (NIIF 9, 2014, Instrumentos financieros reconocimiento y medición, párr. 5.7.7).
- k) Los cambios en el valor temporal de las opciones al separar el valor intrínseco y el valor temporal de un contrato de opción y la designación como el instrumento de cobertura solo de los cambios en el valor intrínseco (NIIF 9, 2014, Instrumentos financieros reconocimiento y medición cap. 9; y
- l) Los cambios en el valor de los elementos a término de contratos a término al separar el elemento a término y el elemento al contado de un contrato a término y la designación como el ins-

trumento de cobertura solo de los cambios en el elemento al contado, y los cambios en el valor del diferencial de la tasa de cambio de un instrumento financiero al excluirlo de la designación de ese instrumento financiero como el instrumento de cobertura (NIIF 9, 2014, Instrumentos financieros reconocimiento y medición, cap. 9).”

Dados los anteriores componentes el *resultado integral total*, comprende la suma del resultado del ejercicio más el otro resultado integral.

Plan de cuentas

Es una relación numérica y ordena de los grupos de cuentas del activo, pasivo, patrimonio, ingresos, gastos, costo de ventas y costo de producción que permite homogeneizar todas las operaciones con criterios de las normas fiscales, los cuales posteriormente se convierten al nuevo lenguaje XBRL. Esto con el fin de presentar información uniforme a los diferentes órganos de control y tener una base que permita comparar diferentes ejercicios económicos para la toma de decisiones.

No es indispensable elaborar un plan de cuentas para hacer la conversión de la contabilidad local al estándar internacional ya que, para esto, existe la taxonomía XBRL que trae varias propuestas para presentar los estados financieros con propósito general, que tiene como base el plan de cuentas que se esté utilizando, y se reagrupa en los nuevos conceptos. Por ejemplo, el efectivo y equivalente al efectivo agrupa cinco cuentas del disponible y otras cuentas de inversiones. Las cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar, agrupan todas las cuentas de clientes, cuentas corrientes comerciales y otras del grupo 13. Deudores.

Algunos autores se han enfocado en la tarea de adaptar el plan de cuentas a la taxonomía XBRL con el fin de tener conceptos similares, para efectos del cálculo, en primera instancia, del estado de situación financiera y estado de resultados. De esta manera, es posible hacer algunos análisis y una mejor presentación del estado de flujos de efectivo que, posteriormente, se presentan en la taxonomía XBRL 2015, con la propuesta que la gerencia considere más apropiada dentro de las múltiples opciones.

La gerencia debe confeccionar un manual de políticas contables, que se debe considerar en el momento de hacer la conversión de los estados financieros en normas locales a estándares internacionales (IASB 2015). El primer trabajo de adopción debe estar a cargo del comité responsable que, posteriormente, debe recibir la aprobación de los órganos de dirección del ente económico.

En Colombia, las autoridades y órganos de control recomiendan continuar con el Plan Único de Cuentas (PUC) por la experiencia que se tiene en la parametrización del software.

Normas colombianas

En Colombia, se reconoce el decreto reglamentario 2650 de 1993 denominado como plan único para comerciantes. Este documento se puede descargar del portal de la Superintendencia de Sociedades, que aún lo tiene vigente como documento de consulta, en el siguiente enlace: <http://www.supersociedades.gov.co/superintendencia/normatividad/decretos/Normatividad%20Decretos/21490.pdf>

La gerencia tiene la responsabilidad de elegir el modelo que mejor le convenga a la empresa y se identifique con la política contable para hacer reportes financieros, para aplicarlo siempre en la fecha de entrega del informe.

Cómo elaborar un plan de cuentas

Para elaborar un plan de cuentas se debe conocer tanto la empresa como sus operaciones y su objeto social principal y secundario. Con base en el plan de cuentas local, se debe estructurar el plan de la empresa. En este sentido, es importante tener en cuenta la visión de la normativa, para aplicarla a cada una de las empresas porque se requiere **conservar** una estructura metodológica que facilite a los desarrolladores de software, los procesos de acumulación de las operaciones.

El concepto de plan de cuentas facilita a los comerciantes la unificación de conceptos y, a los programadores de software, les facilita hacer sus acumulados de información y clasificar y emitir informes. Además, permite comparar regionalmente la información de pares económicos del mismo sector.

Al parecer, van a persistir los planes de cuentas, pero adaptados a los estándares internacionales que resguardan los procedimientos de contabilización, con base en las políticas contables para cada una de las cuentas. En estas políticas se deben exponer, como mínimo, cinco dimensiones de cada cuenta en particular:

- Reconocimiento inicial.
- Medición inicial.
- Medición posterior.
- Baja en cuentas o eliminación.
- Presentación y revelación.

El plan único de cuentas de Colombia cambió, al igual que en todas las regiones. Por consiguiente, el plan que se elabore debe recoger tanto las políticas contables del Estado (no autorreguladas) como las principales políticas contables internacionales, tarea que no es fácil en cuanto a la implementación de los estándares internacionales de contabilidad (el comité de implementación debe elaborarlas y someterlas a la aprobación de un órgano competente del ente económico).

Modelo de plan de cuentas

El plan de cuentas es necesario tanto para la contabilidad manual como para la sistematizada, porque se requieren un código y un concepto para agrupar todas las operaciones homólogas.

De hecho, el plan de cuentas en la contabilidad local obedece a las políticas contables reguladas por el Estado para favorecer el recaudo de los impuestos; sin embargo, los contribuyentes pueden replegarse hacia estas políticas para no tener muchas diferencias entre la contabilidad local y los estándares internacionales.

Para su elaboración, se deben asignar los códigos a las transacciones comerciales tanto para la contabilidad local, mediante los principios contables generalmente aceptados (PCGA), como para la contabilidad con estándares internacionales.

El proceso de acumulación de las operaciones se hace por el máximo nivel de seis u ocho dígitos, para que en forma piramidal se acumulen hasta llegar al primer nivel, como se muestra en el cuadro 3-1.

↓ Cuadro 3-1 Proceso de acumulación de las operaciones

Primer nivel	Clase	1	Activo
Segundo nivel	Grupo	11	Efectivo
Tercer nivel	Cuenta	1105	Caja
Cuarto nivel	Subcuenta	110505	Caja general
Quinto nivel	Auxiliar	11050505	Caja general Bogotá

Es pertinente que el estudiante adquiera un plan de cuentas para comerciantes, última edición, con el propósito de familiarizarse con los principales grupos del activo, pasivo, patrimonio, ingresos y gastos. También para conocer las principales cuentas de Efectivo y Equivalente al efectivo, Inversiones en instrumentos financieros, Instrumentos de patrimonio, Obligaciones financieras, Pasivos estimados y Capital social, entre otras.

Cuentas que integran el estado de situación financiera y el estado de resultado integral

En COLGAAP, las cuentas que integran la elaboración y presentación del balance de comprobación y el estado de resultados son las siguientes:

1. Cuentas reales o de balance, tales como Caja general, Bancos, Cuentas por cobrar, Inventarios, Propiedades, planta y equipo, Obligación financiera, Obligaciones laborales, Proveedores, Capital social, Superávit por revalorizaciones.
2. Cuentas nominales o de resultados.
3. Cuentas de costos de producción para empresas dedicadas a este renglón de la economía. Se dividen en costos de materia prima, mano de obra y costos indirectos de producción.
4. Cuentas de orden o de memorándum. No cumplen con los requerimientos de activos ni con los de pasivos, y la DIAN no las utiliza en el proceso de determinación del impuesto por pagar; por esa razón no es conveniente continuar con esa práctica. Sin embargo, algunas personas las conservan porque son de su interés. Las cuentas de orden se reemplazan en estándares internacionales por notas a los estados financieros.

Las cuentas que integran el balance de comprobación y el estado de resultados dependen de la naturaleza de la empresa y del sector al cual pertenece. Para su conocimiento, se insertan las cuentas principales de cuatro dígitos.

En el cuadro 3-2, se presenta, con carácter informativo, un ejemplo de la composición de estos dos estados financieros con normas locales.

↓ **Cuadro 3-2** Cuentas que integran el balance de comprobación y el estado de resultados

Balance de comprobación		Estado de resultados	
Se asignarán los códigos, de acuerdo con la taxonomía XBRL para la presentación de estados financieros	Caja	Se asignarán los códigos, de acuerdo con la taxonomía XBRL para la presentación de estados financieros	Agricultura, ganadería, caza y silvicultura
	Bancos		Pesca
	Remesas en tránsito		Explotación de minas y canteras
	Cuentas de ahorro		Industrias manufactureras
	Fondos		Suministro de electricidad, gas y agua
	Acciones		Construcción
	Cuotas o partes de interés social		Comercio al por mayor y al por menor
	Bonos		Hoteles y restaurantes
	Cédulas		Transporte, almacenamiento y comunicaciones
	Certificados		Actividad financiera
	Papeles comerciales		Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler
	Papeles comerciales		Enseñanza
	Títulos		Servicios sociales y de salud
	Aceptaciones bancarias o financieras		Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales
	Derechos fiduciarios		Devoluciones en ventas (DB)
	Derechos de recompra de inversiones negociadas (repos)		
	Obligatorias		
	Cuentas en participación		
	Otras inversiones		
	Provisiones		

En normas internacionales, existen dos formas para presentar el estado de situación financiera y también dos formas para el estado de resultado integral, según la taxonomía XBRL NIIF 2015. Los cuadros 3-3, 3-4 y 3-5 presentan modelos de presentación de estos estados.

↓ **Cuadro 3-3** Presentación del estado de situación financiera y el estado de resultado integral

Estado de situación financiera y estado de resultado integral en taxonomía XBRL 2015	
Código	Nombre del estado
210000	Estado de situación financiera, corriente / no corriente
220000	Estado de situación financiera, orden de exigibilidad
310000	Estado de resultado integral, resultado del período por función de gasto
320000	Estado de resultado integral, resultado del período por naturaleza de gasto

↓ **Cuadro 3-4** Cuentas que integran el estado de situación financiera

Estado de situación financiera, corriente / no corriente A 31 de diciembre de 20xx	
Activos Activos no corrientes Propiedades, planta y equipo Propiedad de inversión Plusvalía Activos intangibles distintos de la plusvalía Inversiones cotizadas utilizando el método de la participación Inversiones en subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas Activos biológicos no corrientes Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar no corrientes Inventarios no corrientes Activos por impuestos diferidos Activos por impuestos corrientes, no corrientes Otros activos financieros no corrientes Otros activos no financieros no corrientes Activos no corrientes distintos al efectivo pignorado como garantía colateral para las que el receptor de transferencias tiene derecho por contrato o costumbre a vender o pignorar de nuevo la garantía colateral Total de activos no corrientes	Patrimonio y pasivos Patrimonio Capital emitido Ganancias acumuladas Prima en emisión Acciones propias en cartera Otras participaciones en el patrimonio Otras reservas Total patrimonio atribuible a propietarios de la controladora Participaciones no controladoras Total patrimonio
Activos corrientes Inventarios corrientes Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar corrientes Activos por impuestos corrientes, corrientes Activos biológicos corrientes Otros activos financieros corrientes Otros activos no financieros corrientes Efectivo y equivalentes al efectivo Activos corrientes distintos al efectivo pignorados como garantía colateral para las que el receptor de transferencias tiene derecho por contrato o costumbre a vender o pignorar de nuevo dicha garantía colateral Total activos corrientes distintos de los activos no corrientes o grupo de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o no mantenidos para distribuir a los propietarios Total activos corrientes Total activos	Pasivos Pasivos no corrientes Provisiones no corrientes (sinopsis) Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados Otras provisiones no corrientes Total provisiones no corrientes Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar no corrientes Pasivo por impuestos diferidos Pasivos por impuestos corrientes, no corrientes Otros pasivos financieros no corrientes Otros pasivos no financieros no corrientes Total pasivos no corrientes Pasivos corrientes Disposiciones actuales Provisiones corrientes por beneficios a los empleados Otras provisiones corrientes Total provisiones corrientes Cuentas por pagar comerciales y Otras cuentas por pagar Pasivos por impuestos corrientes, corrientes Otros pasivos financieros corrientes Otros pasivos no financieros corrientes Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta Pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta Total pasivos no corrientes Total pasivos Total pasivos y patrimonio

Fuente: taxonomía XBRL 2015.

↓ **Cuadro 3-5** Cuentas que integran el estado de resultado integral y otro resultado integral

Estado de resultado integral, resultado del período por función de gasto	
Resultado de período Ganancia (pérdida) Ingresos de actividades ordinarias Intereses por intereses calculados usando el método del interés efectivo Costo de ventas Ganancia bruta Otros ingresos Costos de distribución Gastos de administración Otros gastos Otras ganancias (pérdidas) Ganancias (pérdidas) por actividades de operación Diferencia entre el importe en libros de dividendos pagaderos e importe en libros de activos distribuidos distintos al efectivo Ganancias (pérdidas) derivadas de la posición monetaria neta Ganancias (pérdidas) que surgen de la baja en cuentas de activos financieros medidos al costo amortizado Ingresos financieros Costos financieros Deterioro de valor de ganancias y reversión de pérdidas por deterioro de valor (pérdidas por deterioro de valor) determinado de acuerdo con la NIIF 9 Participación en las ganancias (pérdidas) de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación Otros ingresos procedentes de subsidiarias, entidades controladas de forma conjunta y asociadas Ganancias (pérdidas) que surgen de diferencias entre el costo amortizado anterior y valor razonable de activos financieros reclasificados de la categoría medición costo amortizado a la categoría de medición de valor razonable con cambios en resultados	Ganancias (pérdidas) acumuladas anteriormente reconocidas en otro resultado integral que surge de la reclasificación de activos financieros de la categoría de medición de valor razonable con cambios en otro resultado integral a la de valor razonable con cambios en resultados Ganancias (pérdidas) de cobertura por cobertura de un grupo de partidas con posiciones de riesgo compensadoras Ganancias (pérdidas), antes de impuestos Ingreso (gasto) por impuestos Ganancias (pérdidas) procedentes de operaciones continuadas Ganancias (pérdidas) procedentes de operaciones discontinuadas Ganancias (pérdidas) Ganancias (pérdidas) atribuibles a: Ganancias (pérdidas) atribuibles a los propietarios de la controladora Ganancias (pérdidas) atribuibles a participaciones no controladoras Ganancias por acción Ganancias por acción Clases de acciones ordinarias Acciones ordinarias Ganancias por acción [partidas de los estados financieros] Ganancias por acción básica Ganancias (pérdidas) por acción básica en operaciones continuadas Ganancias (pérdidas) por acción básica en operaciones discontinuadas Total ganancias (pérdidas) básicas por acción Ganancias por acción diluidas Ganancias (pérdidas) diluidas por acción procedente de operaciones continuas Ganancias (pérdidas) diluidas por acción procedentes de operaciones discontinuadas Total ganancias (pérdidas) diluidas por acción Otro resultado integral Se incluyen ítems que no serán reclasificados a ganancias y pérdidas Resultado integral total del año



Ejercicios de aplicación resueltos

Ejercicio 3-1 | Conversión del grupo de cuentas de disponible en el balance de comprobación

La gerencia quiere conocer cómo se clasifica el grupo de cuentas disponible en la taxonomía XBRL. Clasifique este grupo de cuentas de acuerdo con la taxonomía XBRL.

◆ Solución

Las cuentas Caja y Bancos se clasifican como efectivo, todos los valores convertibles en efectivo a corto plazo como fondos especiales, sin ninguna restricción para su conversión, se clasifican como equivalente al efectivo, para llevar al estado de situación financiera la suma de efectivo y el equivalente de efectivo en una sola cuenta de la taxonomía XBRL.

Ejercicio 3-2 | Conversión del grupo de cuentas de inversiones en el balance de comprobación

La gerencia quiere conocer cómo se clasifica el grupo de cuentas de inversiones en la taxonomía XBRL. Clasifique este grupo de cuentas de acuerdo con la taxonomía XBRL.

► Solución

Todas las inversiones que haya realizado la empresa en sus operaciones, a fin de obtener dividendos o intereses se clasifican en:

- Inversiones contabilizadas mediante el método de la participación
- Inversiones en subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas.
- Activos financieros corrientes.

Algunas cuentas se clasifican en el activo corriente, en efectivo y equivalente de efectivo como derechos de fiducia, títulos de tesorería y otros activos financieros no corrientes.

Ejercicio 3-3 | Conversión del grupo de cuentas de deudores en el balance de comprobación

La gerencia quiere saber cómo se clasifica el grupo de cuentas de deudores en la taxonomía XBRL. Clasifique este grupo de cuentas de acuerdo con la taxonomía XBRL.

► Solución

En el grupo de cuentas de deudores existen cuentas de clientes, cuentas corrientes comerciales, cuentas por cobrar a casa matriz, cuentas por cobrar a vinculados económicos, cuentas por cobrar a directores; además, a socios y accionistas, anticipos y avances, depósitos, ingresos por cobrar. Estas cuentas se clasifican en una sola cuenta del estado de situación financiera denominada Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar corrientes.

Glosario

Obligación presente: compromiso económico que se genera por un suceso del pasado cuando la probabilidad de que se haya incurrido en la obligación es superior al 50%.

Relación contractual vinculante: vínculo que ocurre cuando en el pasado se han reconocido derechos que son expectativas válidas en el presente.

Patrimonio: valor residual de los activos de un ente económico, después de deducir todos sus pasivos.

Componentes del patrimonio: capital social aportado por los asociados, ganancias acumuladas y partidas del otro resultado integral, que pueden ser ganancias o gastos potenciales, que se reconocerán en períodos posteriores.

Taxonomía: vocablo de origen griego que significa “ordenación”. En contabilidad, se refiere a la ordenación de unas cuentas con carácter mundial.



Resumen del capítulo

- » Una cuenta es un elemento con capacidad de entregar y recibir, y su diferencia constituye el saldo, que más tarde sirve para la composición del balance de comprobación y el estado de resultados.
- » Las cuentas se clasifican de acuerdo con los estados financieros, así: cuentas reales o de balance; cuentas nominales o del estado de resultados del ejercicio; cuentas de orden, que son cuentas cruzadas cuyos saldos permanecen constantes tanto en el débito como en el crédito.
- » Las cuentas de producción se utilizan para registrar hechos económicos relacionados con la elaboración de productos, en procesos de manufactura como materia prima, mano de obra y costos de fabricación. Al terminar el proceso de producción, estas cuentas se llevan a la cuenta de Inventarios de productos terminados.

- » Las cuentas de orden o de memorándum no tienen efecto en la contabilidad ni como utilidad ni como pérdidas; conforme se crean se eliminan. Su efecto es económico al momento de reconocer un mayor valor de los activos.
- » En Colombia, las autoridades y órganos de control recomiendan continuar con el Plan Único de Cuentas (PUC) por la funcionalidad del software de contabilidad y por la experiencia que se tiene en la parametrización de ese software. Además, porque hacer la migración a un nuevo plan representa un costo y un esfuerzo desproporcionados para las pyme.



Preguntas de repaso

1. ¿Cuándo una cuenta es de naturaleza débito y cuándo de naturaleza crédito?
2. ¿Cómo se clasifican las cuentas del balance de comprobación?
3. ¿Cuándo un activo o un pasivo genera un gasto y cuándo un ingreso?
4. ¿Existen planes de cuentas para llevar la contabilidad local? Explique su respuesta.
5. ¿Cuántos tipos de contabilidad debe llevar una empresa para satisfacer la contabilidad local y la presentación de estados financieros con propósito general?
6. ¿En qué consiste la adopción del plan de cuentas a la taxonomía XBRL?
¿De cuántas formas se puede presentar el estado de resultado integral según la taxonomía XBRL 2015?
8. ¿De cuántas formas se puede presentar el estado de cambios en el patrimonio según la taxonomía XBRL 2015?



Autoevaluación

1. ¿Qué es una cuenta?
2. ¿Cuáles grupos de cuentas integran al estado de resultados?
3. ¿Cuál es la dinámica para calcular un gasto o un ingreso?
4. ¿Cuántos planes de cuentas tiene la taxonomía XBRL?
5. ¿Qué significa taxonomía para la contabilidad?
6. ¿De cuántas formas se puede presentar el estado de situación financiera según la taxonomía XBRL 2015?
7. ¿De cuántas formas se puede presentar el estado de flujos de efectivo según la taxonomía XBRL 2015?
8. ¿De cuántas formas se pueden presentar las notas a los estados financieros según la taxonomía XBRL 2015?

Respuestas a la autoevaluación

1. La cuenta es un ente económico utilizado en la contabilidad para agrupar todas las transacciones homogéneas durante un período de tiempo, para acumular y disminuir por el devengo, para mostrar un saldo al final, que sirve para confeccionar uno de los estados financieros, dependiendo de la naturaleza de la cuenta.
3. Si una cuenta del activo aumenta, es porque se generó un ingreso por la actividad ordinaria; si disminuye, es porque generó un gasto en el estado de resultados. Si una cuenta del pasivo aumenta, genera un gasto y si disminuye, genera un gasto en el estado de resultados.

5. En contabilidad, se refiere a la ordenación de las cuentas. El IASB ordenó una serie de conceptos en el ámbito internacional para usarse en todos los negocios y darle uniformidad a la presentación de los estados financieros.
7. Según la taxonomía XBRL 2015, hay dos formas de presentarlo: estado de flujos de efectivo, método directo y estado de flujos de efectivo, método indirecto.



Ejercicios de aplicación **propuestos**

1. Consiga un catálogo de cuentas adaptado a la taxonomía para que haga una primera conversión de los saldos del balance de comprobación y del estado de resultados, En ellos algunos conceptos permanecerán iguales, otros modificarán sus saldos y otros se reclasificarán en cuentas equivalentes.
2. Clasifique las siguientes cuentas del balance de comprobación: Caja general, Caja menor, Inventarios, Cuentas por cobrar, Cuentas por pagar, Capital social, Reserva legal.
3. Clasifique las siguientes cuentas del estado de resultados: Ingresos por ventas, Gastos de personal, Gastos extraordinarios, Gastos por intereses, Impuesto de renta y complementarios, Reserva legal, Dividendos recibidos, Intereses de cuentas de ahorro.
4. Investigue en la taxonomía la presentación del estado de situación financiera de acuerdo con su exigibilidad y compárelo con el balance de comprobación de la contabilidad local.
5. En el mercado nacional se está vendiendo un software con la idea de llevar dos bases de datos, una para la contabilidad local y otra para la contabilidad con estándares internacionales. ¿Está usted de acuerdo con que la contabilidad maneje dos bases de datos o solo una? Justifique su respuesta.

Referencias

Cuéllar, L., Vargas, H. y Castro, C. (2016). Contabilidad un enfoque práctico, 2 ed. Bogotá: Editorial Alfaomega.

International Financial Reporting Standards, IFRS (2011). NIC 16, Propiedades, planta y equipo.

International Financial Reporting Standards, IFRS (2014). NIC 19, Beneficios a empleados.

International Financial Reporting Standards, IFRS (2014). NIC 38, Activos intangibles.

Marco conceptual (2010). Marco conceptual para la información financiera. IASB. Parte A_150. Recuperado de: http://www.iaaer.org/members/sign_in

Marco conceptual (2010). Marco conceptual para la información financiera. IASB. Parte A_150. (párr. 4.15). Recuperado de: http://www.iaaer.org/members/sign_in.

Marco conceptual (2010). Marco conceptual para la información financiera. IASB. Parte A_150. (párr. 4.20). Recuperado de: http://www.iaaer.org/members/sign_in.

Marco conceptual (2010). Marco conceptual para la información financiera. IASB. Parte A_150. (párr. 4.29). Recuperado de: http://www.iaaer.org/members/sign_in.

Marco conceptual (2010). Marco conceptual para la información financiera. IASB. Parte A_150. (párr. 4.30). Recuperado de: http://www.iaaer.org/members/sign_in.

Marco conceptual (2010). Marco conceptual para la información financiera. IASB. Parte A_150. (párr. 4.34). Recuperado de: http://www.iaaer.org/members/sign_in.

Marco conceptual (2010). Marco conceptual para la información financiera. IASB. Parte A_150. (párr. 4.8). Recuperado de: http://www.iaaer.org/members/sign_in.

Normas Internacionales de Información Financiera. NIIF 9, Instrumentos financieros.

Taxonomía NIIF ilustrada (2015). Organizada por estados financieros. España. Recuperada de: <http://www.ifrs.org/XBRL/Resources/Documents/taxonomy-es-r-2015.pdf>

Taxonomía XBRL (2015).

4

La partida doble y la ecuación contable

"El maestro que intenta enseñar sin inspirar en el alumno el deseo de aprender está tratando de forjar un hierro frío".

Horace Mann (1796-1859)
Educador estadounidense



COLUMNA A	COLUMNA B	COLUMNA C	COLUMNA D
12 354.85	599.86	12 312.95	1 391.24
946.59	3 839.11	134.44	5 596.55
9 984.00	867.49	599.55	5 596.55
3 430.33	3 554.11	4 596.55	5 596.55
3 884.13	12 341.50	4 609.22	5 596.55
944.11	9 558.57	4 609.22	5 596.55
12 388.14	555.33	9 955.23	5 596.55
1 111.77	2 734.63	34 983.21	2 700.49
1 121.51	228.59	213.95	1 391.24
45 385.76	34 173.27	77 312.26	613 794.88
1 121.21	12 312.95	599.86	112 354.85
595.55	134.44	3 839.11	5 596.55
5 946.59	599.86	867.49	5 596.55
3 998.55	4 596.55	599.55	5 596.55
3 998.46	4 609.22	4 609.22	5 596.55
2 388.46	9 955.23	12 341.50	5 596.55
3 999.29	34 983.21	9 558.57	5 596.55
39 948.21	213.95	595.33	5 596.55
3 999.06	9 955.23	2 734.63	5 596.55
61 524.86	77 312.26	213.95	5 596.55
599.86	12 312.95	213.95	5 596.55
3 839.11	134.44	34 173.27	5 596.55
599.86	134.44	34 173.27	5 596.55
12 354.85	134.44	34 173.27	5 596.55

La base de la contabilidad es el sistema de partida doble porque en todo registro de una transacción económica siempre se presentan cuentas del activo y de gastos que reciben (al débito) y otras cuentas que entregan (al crédito). También se presentan cuentas del pasivo, patrimonio e ingresos que entregan (al débito) y otras que reciben (al crédito).

La partida doble se puede explicar con base en la ecuación contable. Esto consiste en mostrar una transacción mediante una ecuación que en el lado izquierdo de la igualdad relaciona los activos y los gastos, y en el lado derecho las cuentas del pasivo, patrimonio e ingresos.

Para aplicar el sistema de partida doble se utiliza el método de la cuenta-T. Como su nombre lo indica, se representa con una letra T mayúscula que en el lado izquierdo recibe y en el lado derecho entrega, cuando se haga referencia a las cuentas de activos y gastos. En el caso de las cuentas del pasivo, patrimonio e ingresos, el lado derecho recibe y el lado izquierdo entrega.

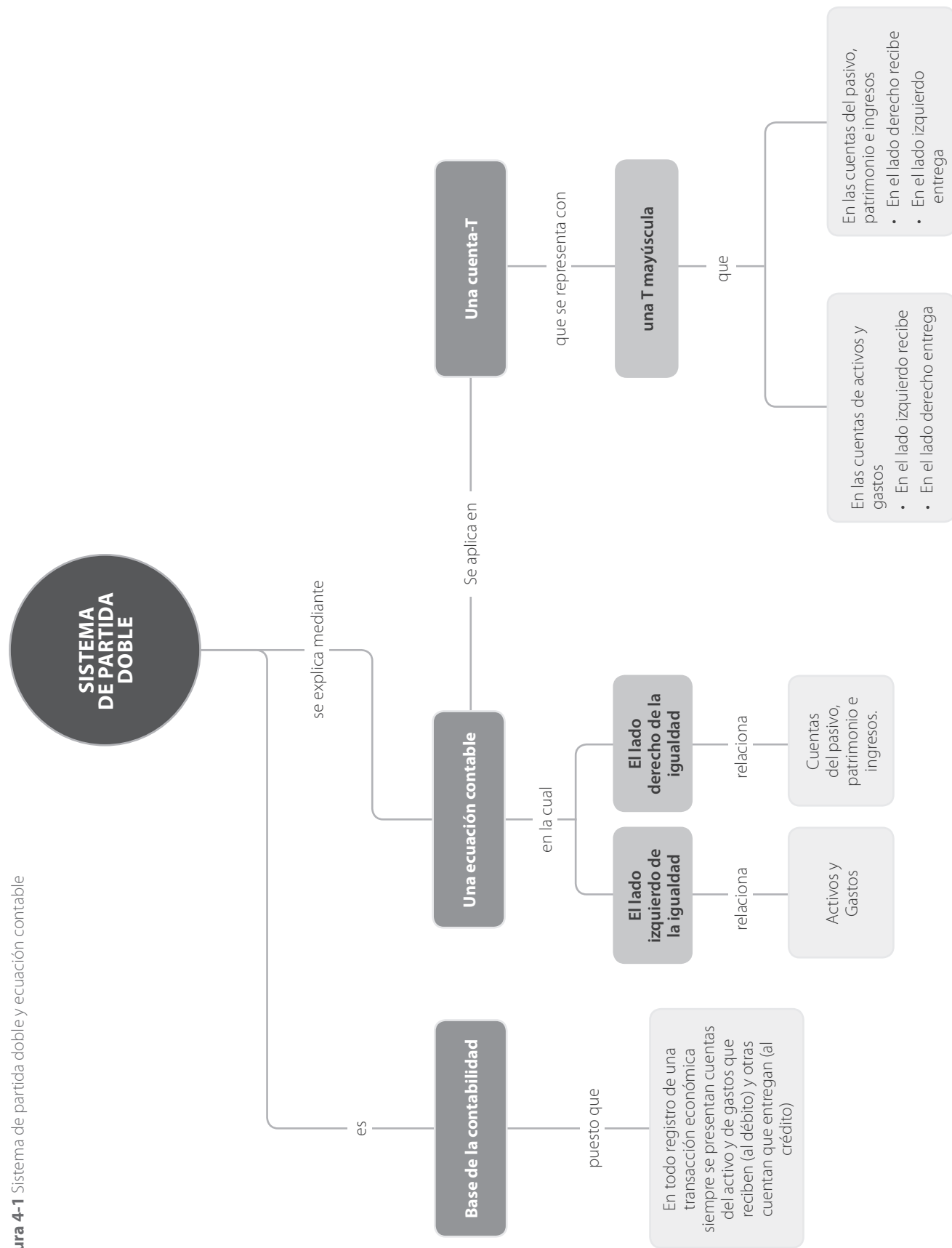


Objetivos de aprendizaje

Al terminar de estudiar este capítulo el lector estará en capacidad de:

- | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none">Definir el concepto de sistema de partida doble.Reconocer los conceptos de débito y crédito.Establecer la diferencia entre asientos simples y asientos compuestos.Identificar los métodos de la cuenta-T y ecuación contable. | <ul style="list-style-type: none">Resolver el efecto de las transacciones económicas en la ecuación contable.Determinar la afectación del activo (débitos y créditos).Determinar la afectación del pasivo (débitos y créditos).Analizar la afectación del patrimonio (débitos y créditos). |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

↓ **Figura 4-1** Sistema de partida doble y ecuación contable



Concepto de partida doble

El sistema de partida doble es la base de la contabilidad. Consiste en que en toda transacción resultado de una decisión real de la gerencia, deben existir cuentas que se afectan cuando se *recibe* (débito) y otras que se afectan cuando *entregan* (crédito), como ocurre con las cuentas del activo o de gastos. En el caso de los pasivos, patrimonio e ingresos, se afectan cuando se aumenta con un asiento al crédito y disminuyen con un asiento al débito. La diferencia entre sus movimientos débito y crédito son los saldos con los cuales se elaboran el estado de la situación financiera y el estado de resultado integral (balance de comprobación y estado de resultados en COLGAAP, respectivamente),

Los saldos del balance de comprobación y del estado de resultados tienen que ser validados con base en los conceptos de las NIC y NIIF* y sus diferencias con los PCGA aplicados a los saldos del balance de comprobación, para que queden ajustados y se pueda presentar el estado de situación financiera de acuerdo con todos los principios que subyacen en los estándares internacionales.

Lo mismo acontece con el estado de resultados de la contabilidad local. Este se ajusta en el momento en que se convierte a los estándares internacionales y se presenta el estado de resultado integral; por esta razón, es necesario que haya un paso previo de la contabilidad local para presentar los estados financieros, de acuerdo con los estándares internacionales.

Para entender la base de la contabilidad con el sistema de partida doble, se utiliza la cuenta-T para registrar las primeras transacciones de un negocio. Esto se complementará más adelante con el concepto de ecuación contable y la aplicación del método de registro en el diario, que se expondrán en el capítulo 5 sobre el ciclo contable.

En el cuadro 4-1 se detallan algunos ejemplos sobre transacciones y las cuentas que reciben (débito) o entregan (crédito).

↓ Cuadro 4-1 Ejemplos sobre transacciones económicas

Transacción	Cuenta que recibe (débito)	Cuenta que entrega (crédito)
Consignación bancaria	Bancos moneda nacional	Caja general
Préstamo bancario	Bancos moneda nacional	Obligaciones bancarias
Pago de arrendamiento	Gastos de arrendamiento	Bancos moneda nacional
Pago de matrícula	Gastos de matrícula	Bancos moneda nacional
Pago de servicios públicos	Gastos de servicios públicos	Caja general
Recibe sueldo del mes	Caja general	Ingresos por servicios
Compra de mercado	Gastos de alimentación	Bancos moneda nacional
Aportes a una sociedad anónima	Inversiones en acciones	Bancos moneda nacional
Aporte en efectivo del propietario	Caja	Aportes persona natural
Recibe dividendos	Caja general	Dividendos en efectivo
Compra de mercancía	Inventarios	Proveedores
Pago a proveedores	Proveedores	Bancos moneda nacional

EJEMPLO 4-1 Empresa que recibe aporte en propietario

La empresa recibe \$50.000.000 en efectivo por concepto de un aporte del propietario. De acuerdo con la transacción, determine la cuenta que recibe y la cuenta que entrega.

SOLUCIÓN

Recibe la cuenta Caja \$50.000.000 (débito).
Entrega la cuenta Aportes persona natural \$50.000.000 (crédito).

EJEMPLO 4-2 Compra de papelería para uso de la empresa

La empresa requiere papelería por un valor de \$2.000.000, para utilizar en sus oficinas. De acuerdo con la transacción, determine las cuentas que reciben y las cuentas que entregan en contabilidad local y estándares internacionales.

SOLUCIONES

Contabilidad local

Recibe papelería que aumenta el valor de la cuenta Cargos diferidos (útiles y papelería) por \$2.000.000 (débito) para seguirlo amortizando en los períodos posteriores, de acuerdo con la contabilidad local. *Entrega* efectivo que disminuye la cuenta Bancos moneda nacional por esta transacción de pago de la papelería, por \$2.000.000 (crédito).

Estándares internacionales

Cuando se reciba el balance de comprobación para hacer la conversión a NIIF y se identifique la cuenta Cargos diferidos, específicamente el saldo de *útiles y papelería*, se analizará y ajustará de acuerdo con dos opciones: 1) si la papelería se utiliza en el período siguiente, se llevará a gastos del estado de resultado integral, 2) si se debe utilizar en más de un período contable, se llevará a *inventarios*.

Concepto de débito y crédito

Débito

El concepto de *débito* está relacionado con cuentas del activo o de gastos. Es un asiento que se ubica en la parte izquierda de estas cuentas que aumentan, por ejemplo, cuando se adquiere un bien o un servicio necesario para la empresa que constituye un gasto. Las cuentas del activo se acreditan o disminuyen, por ejemplo, cuando se venden las propiedades, la planta y el equipo.

Crédito

El concepto de *crédito* está relacionado con cuentas del pasivo, patrimonio e ingresos. Es un asiento que se ubica en la parte derecha de estas cuentas que aumentan, por ejemplo, cuando se adquieren mercancías *a crédito* (proveedores), *se hacen préstamos con* instituciones financieras, se emiten acciones o cuotas, se obtienen utilidades (sociedades anónimas o limitadas), o se ejecutan actividades ordinarias (venta de mercancías). Las cuentas del pasivo, del patrimonio o de ingresos se debitan, por ejemplo, cuando se pagan los pasivos, se desembolsa el capital social, se presentan pérdidas o se cierra la cuenta de ingresos por ventas.

Débitos y créditos por tipo de cuenta

En cuentas del activo y gastos: toda cuenta que recibe se *debita* y toda cuenta que da se *acredita*. La diferencia entre los débitos y los créditos es el saldo débito de la cuenta, que conformará el estado financiero correspondiente: balance de comprobación o estado de resultados en la contabilidad que, convertidos a estándares, se denominarán estado de situación financiera y estado de resultado integral en la taxonomía XBRL.

Observe que es necesario todo este manejo teórico de las cuentas, para elaborar la contabilidad general y, posteriormente, facilitar la conversión a estándares internacionales.

Es importante recordar que la orientación 01 del Consejo Técnico de la Contaduría Pública (CTCP) reitera que los estándares internacionales *no son* para elaborar la contabilidad del ente económico. Por consiguiente, la taxonomía de los estándares internacionales como estado de situación financiera y estado de resultado integral solo se utilizarán cuando se presenten los estados financieros con base en los estándares internacionales (NIC 1, 2014).

En cuentas del pasivo, patrimonio e ingresos: toda cuenta que recibe se *acredita* y toda cuenta que da se *debita*, (es lo contrario de activos y gastos). La diferencia entre los créditos y los débitos es el saldo crédito de la cuenta que conformará el estado financiero correspondiente (estado de situación financiera y estado del resultado integral).

EJEMPLO 4-3 Cuentas que aumentan o disminuyen su saldo

Lea las siguientes preguntas que identifican una cuenta en particular, ya sea del activo, pasivo, patrimonio, gastos o ingresos, y relaciónelas con diferentes tipos de transacciones o naturaleza de la cuenta, de acuerdo con lo que se pida.

1. ¿Qué conceptos aumentan el saldo de la cuenta Caja?
2. ¿Qué conceptos disminuyen el saldo de la cuenta Bancos?
3. ¿Qué conceptos aumentan el saldo de proveedores?
4. ¿Qué conceptos aumentan el saldo de la cuenta Bancos?
5. ¿Una cuenta de naturaleza débito puede tener saldo crédito? ¿Cuándo?
6. ¿Una cuenta de naturaleza crédito puede tener saldo débito? ¿Cuándo?

SOLUCIÓN

1. El recibo de dinero por concepto de ventas al contado, pago de una factura, venta de propiedades, planta y equipo, recibo de anticipos para compras, entre otros.
2. El giro de cheques para el pago de proveedores, nómina, compra de insumos para la empresa, compra de propiedades, planta y equipo, materia prima, gastos de administración, anticipos de nómina, pago de dividendos, etcétera.
3. Cuando los proveedores otorgan facturas a crédito.
4. La consignación del efectivo en caja, las consignaciones nacionales de los clientes, los préstamos bancarios, entre otros.
5. Es posible que, por ejemplo, una cuenta por cobrar haya pagado más de lo que debía por errores en la contabilidad. El inventario puede tener saldo crédito porque se sacan productos que no se entregan de inmediato. Otro error se presenta en la cuenta Caja que aparece en rojo; lo mismo sucede con la cuenta Bancos cuando se emiten cheques por mayor valor que su saldo disponible.
6. Sí, como proveedores. Cuando se paga más de lo debido, los impuestos pueden tener saldo a favor del contribuyente.

Método de la cuenta-T

El método de la cuenta-T, como su nombre lo indica, se representa con una letra T mayúscula que, en el lado izquierdo, recibe y en el lado derecho, entrega. De hecho, es la forma que se utiliza para presentar una transacción en el sistema de partida doble.

De acuerdo con Fierro, A y Fierro, F. (2016), la cuenta-T se compone de diferentes partes (véase el cuadro 4-2), las cuales se describen a continuación.

- ⊙ Encabezado (parte superior): se identifica con el nombre de la cuenta mayor o de estado de situación financiera, la cuenta nominal o estado de situación integral que se quiere afectar, por ejemplo: caja, inventarios, cartera, maquinaria y equipo, obligaciones financieras, proveedores, capital social, ingresos, gastos, etcétera.
- ⊙ Lado izquierdo: registra los movimientos *débito* (valores que recibe).
- ⊙ Lado derecho: registra los movimientos *crédito* (valores que entrega).
- ⊙ Saldo: para calcular el saldo de la cuenta se traza una línea en la parte inferior y se suman los movimientos que no son iguales; a continuación, se pone el saldo por diferencia entre los dos movimientos. Por ejemplo, si los movimientos débito son mayores que los movimientos crédito, la diferencia se pone en el lado del crédito para obtener sumas iguales. En caso contrario,

si los movimientos crédito son mayores que los movimientos débito, la diferencia se pone en el lado del débito para obtener sumas iguales.

↓ **Cuadro 4-2** Partes de la cuenta-T

Encabezado: nombre de la cuenta			
Lado izquierdo (débito)		Lado derecho (crédito)	
Valores que <i>recibe</i>		Valores que <i>entrega</i>	
Activos	Aumentan	Activos	Disminuyen
Gastos	Aumentan	Gastos	Disminuyen
Costos	Aumentan	Costos	Disminuyen
Pasivos	Disminuyen	Pasivos	Aumentan
Patrimonio	Disminuyen	Patrimonio	Aumentan
Ingresos	Disminuyen	Ingresos	Aumentan
Saldo del movimiento débito		Saldo del movimiento crédito	
Sumas iguales			

EJEMPLO 4-4 Sistema de partida doble con registros en cuentas-T

Armando López toma algunos comprobantes de pago que tiene en su estudio para aplicar el sistema de partida doble, con el fin de adquirir destreza. Los comprobantes que procesa son los siguientes: matrícula de la universidad por \$1.200.000 (gastos); factura por compra de libros para cursar el semestre, \$400.000 (otros activos); arrendamiento de un apartamento, \$500.000 (gastos). Para realizar los pagos, su padre le consignó en una cuenta de ahorros \$2.500.000, que corresponden a los aportes para gastos del primer mes. Con esta información, aplique el sistema de partida doble y registre las transacciones en cuentas-T.

SOLUCIÓN

Por cada transacción, se manejan cuentas (una que recibe y otra que entrega); de igual manera, se hacen dos registros, uno al débito y otro al crédito.

Cuenta de ahorros (activo)		Aportes para gastos (gasto)	
Débito	Crédito	Débito	Crédito
2.500.000			2.500.000

Cuenta de ahorros (activo)		Gastos de matrícula (gasto)	
Débito	Crédito	Débito	Crédito
	1.200.000	1.200.000	

Cuenta de ahorros (activo)		Otros activos (biblioteca)	
Débito	Crédito	Débito	Crédito
	400.000	400.000	

Cuenta de ahorros (activo)		Arrendamiento (gasto)	
Débito	Crédito	Débito	Crédito
	500.000	500.000	

EJEMPLO 4-5 Constitución de un negocio de persona natural

Rogelio Martínez es un emprendedor que ha tomado la decisión de montar una miscelánea. Para ello, destina su casa valorada en \$120.000.000, una cuenta de ahorros cuyo saldo es de \$5.000.000 y una motocicleta para hacer entregas a domicilio, que valora en \$1.000.000. Además, un banco le presta \$1.000.000 que respalda mediante pagaré. Elabore los registros en cuentas-T.

SOLUCIÓN

Por cada transacción, se manejan cuentas (una que recibe y otra que entrega); de igual manera, se hacen dos registros, uno al débito y otro al crédito.

Caja general		Bancos		Local comercial	
Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito
1.000.000		5.000.000		120.000.000	

Pagaré		Capital personal		Vehículos	
Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito
	1.000.000		5.000.000	1.000.000	
			120.000.000		
			1.000.000		

Como se puede observar, en la solución se detallan los registros de las seis cuentas-T correspondientes a los aportes personales, que en total representan un capital personal de \$126.000.000 y un pasivo por préstamos representado en un pagaré por \$1.000.000. Lo anterior se sustenta como sigue: caja general, \$1.000.000; bancos, \$5.000.000; local comercial, \$120.000.000; vehículos, \$1.000.000.

Asientos simples

Un asiento o registro de contabilidad es simple cuando la transacción del hecho económico también es simple y solo existe una cuenta que recibe (al débito) y otra cuenta que entrega (al crédito). Por ejemplo, el pago de servicios, la consignación de efectivo en cuenta corriente, el pago de arrendamiento, entre otros.

EJEMPLO 4-6 Consignación de efectivo en bancos

La empresa tiene \$80.000.000 en caja. Como política contable sobre manejo de efectivo, se debe consignar este monto al día siguiente. Registre la transacción en cuentas-T.

SOLUCIÓN

Caja general		Bancos	
Débito	Crédito	Débito	Crédito
	80.000.000	80.000.000	

EJEMPLO 4-7 Pago a proveedores

La empresa acumula en la cuenta de proveedores todas las compras del período y le hace las retenciones a que haya lugar, dependiendo de las características. las cuales, sin necesidad de haber hecho el pago, deben llevarse a la DIAN los anticipos de impuestos nacionales y los municipales, esto hace que las mercancías se acumulan en los inventarios y queda un valor neto en la cuenta del proveedor. Por ejemplo, hace dos meses se debe una suma de \$8.450.000.00 a Almacenes la Despen- sa y la empresa se dispone a hacer el comprobante de pago. Registre el pago mediante cheque de la empresa.

SOLUCIÓN

Impuesto de renta por pagar		Bancos	
Débito	Crédito	Débito	Crédito
8.450.000			8.450.000

EJEMPLO 4-8 Pago de impuesto de renta y complementarios

La empresa después de someter a evaluación la utilidad del período contable por parte de un asesor tributario, quien tiene en cuenta todos los supuestos del estatuto tributario que le convienen y son de inmediato cumplimiento, determinó que el impuesto por pagar es de \$18.500.000. Registre el pago.

SOLUCIÓN

Impuesto de renta por pagar		Bancos	
Débito	Crédito	Débito	Crédito
18.500.000			18.500.000

Asientos compuestos

Un asiento o registro de contabilidad es compuesto cuando en la transacción se involucran varios registros de cuentas con asientos en el débito y varios registros de cuentas con asientos en el crédito. Por ejemplo, la compra de mercancías con impuesto a las ventas, en la cual participan al débito las cuentas de inventario, el impuesto a las ventas descontado y al crédito, las retenciones en la fuente, retención del impuesto de industria y comercio, y el neto que se paga al proveedor.

A continuación, se presentan ejercicios de aplicación resueltos sobre asientos compuestos y otros tipos de ejercicios.



Ejercicios de aplicación resueltos

Ejercicio 4-1 Constitución de una sociedad comercial

Rogelio Martínez Rocha invita a su cuñado Pedro Pérez a que unan capitales y se organicen en una sociedad de responsabilidad limitada, para procesar y vender pan, que llevará el nombre de Delipan Ltda.

El aporte de cada socio es de \$10.000.000 en efectivo. Con esta suma abren una cuenta bancaria, pagan los gastos de chequera por \$100.000 y los impuestos de registro de capital e inscripción en la Cámara de Comercio de Bogotá, por valor de \$200.000 que pagan con cheque; pagan tres meses de arrendamiento anticipado por \$1.500.000 y causó en gastos del período el primer mes. Elabore los registros en cuentas-T de la constitución de la sociedad.

Solución

Caja general		Bancos		Gastos bancarios	
Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito
20.000.000	20.000.000	20.000.000	100.000	100.000	
			200.000		
			1.500.000		

Gastos pagados por anticipado		Arrendamientos		Capital social	
Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito
200.000		500.000			20.000.000
1.000.000					

Ejercicio 4-2 Primeras operaciones comerciales

Delipan Ltda. inicia sus operaciones comerciales para producir y vender pan con un aporte de capital por \$2.500.000. Un amigo de los socios les arrienda un equipo de panadería por \$200.000 mensuales mediante un contrato con pagos mensuales anticipados. Compran \$2.000.000 en harina y otros ingredientes como sal y azúcar por \$200.000. En la primera semana venden la producción por \$4.000.000. Registre las operaciones comerciales en cuentas-T.

Ejercicio 4-3 Compra de mercancías

Un comerciante del régimen simplificado compra mercancía por valor de \$100.000 con IVA de 16% y a crédito, a 90 días. Registre la transacción en cuentas-T.

Solución

Inventarios		Proveedores	
Débito	Crédito	Débito	Crédito
116.000			116.000

El régimen simplificado lleva como mayor valor de los inventarios el valor del impuesto a las ventas pagado; si pertenece al régimen común, lo llevará al impuesto a las ventas descontado.

Solución

Bancos		Aportes sociales		Arrendamiento	
Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito
2.500.000	200.000		2.500.000	200.000	
	2.000.000				
	200.000				
4.000.000					

Compra de insumos	
Débito	Crédito
200.000	

Compra de materia prima	
Débito	Crédito
2.000.000	

Venta de mercancía	
Débito	Crédito
	4.000.000

Caja general	
Débito	Crédito
4.000.000	4.000.000

Observación: en este capítulo, se maneja la cuenta de compras para llevar el sistema de inventario periódico con el fin de conocer su dinámica, pero en los siguientes capítulos se utilizará el sistema de inventario permanente que es el más usado.

Ejercicio 4-4 Disminución y aumento de cuentas

Con el propósito de fortalecer el aprendizaje sobre los efectos de los débitos y créditos en las cuentas de una empresa, determine qué tipo de transacciones modifican los saldos de las siguientes cuentas del activo, pasivo, patrimonio, gastos o ingresos: Caja general, Bancos, Cuentas por cobrar, Inventarios, Equipo de transporte, Gastos de transporte, Costo de ventas, Proveedores, Obligación financiera, Impuesto de renta y complementarios, Cuentas por pagar, Obligaciones laborales, Utilidades del ejercicio, Capital social, Pérdidas del ejercicio, Reserva legal, así como Utilidades acumuladas. Para ello, elabore un cuadro con la solución detallada.

Solución

↓ **Cuadro 4-3** Cuentas: aumentos y disminuciones de saldos

Cuenta	Aumenta el saldo	Disminuye el saldo
Caja general	Efectivo recibido	Consignaciones en bancos
Bancos	Consignaciones en efectivo y cheque	Pagos con cheque
Cuentas por cobrar	Cuando se otorga crédito	Pagos a la empresa
Inventarios	Mercancías no fabricadas	Como costo de ventas
Equipo de transporte	Cuando se compra	
Gastos de depreciación	Cuando se liquida la depreciación	Cuando se vende el bien
Costo de ventas	Cuando se vende mercancía	Cuando se hace el cierre de la cuenta
Proveedores	Cuando se entregan mercancías	Cuando les pagan
Obligación financiera	Por préstamos otorgados	Cuando se paga la obligación
Impuesto de renta y complementarios	Cuando se liquida el impuesto	Cuando se paga
Cuentas por pagar	Por servicios prestados	Cuando se paga
Obligaciones laborales	Cuando se liquida	Cuando se paga
Utilidades del ejercicio	Cuando se obtiene utilidad	Cuando se reparten las utilidades
Capital social	Cuando los socios hacen aportes	Cuando se liquida la sociedad
Pérdidas del ejercicio	Cuando se detectan	Contra la reserva legal
Reserva legal	Cuando se distribuyen las utilidades	Cuando hay pérdidas
Utilidades acumuladas	Con remanente de utilidades	Cuando se distribuyen como dividendo

Concepto de ecuación contable

Si se tiene en cuenta que la base de la contabilidad es el sistema de partida doble, se presenta otro elemento para explicar las diferentes transacciones que se dan en las empresas denominado *ecuación contable*, que muestra los activos en equilibrio mediante la suma del pasivo y el patrimonio, así:

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

$$A = P + Pt$$

En el marco conceptual, se describen los elementos de la ecuación contable:

- Un activo es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.
- Un pasivo es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.
- Patrimonio es la parte residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos. (Marco conceptual, 2010, párr. 4.4).

Esto se puede evidenciar en la figura 4-2, que ilustra la esencia de la ecuación contable por fases. En la fase 1, los activos son iguales al patrimonio; en la fase 2, a medida que el gerente toma decisiones operativas, se amplía la ecuación a tres elementos: los activos que son iguales a la suma del pasivo más el patrimonio, los cuales permanecen en equilibrio.

↓ **Figura 4-2.** Ecuación contable



EJEMPLO 4-9 Elaboración de la ecuación contable

Ramiro Carvajal es un empresario que necesita conocer la ecuación contable de su negocio. Para ello, cuenta con los siguientes datos: casa de habitación, \$300.000.000; local comercial, \$500.000.000; vehículo para transportar a la familia, \$60.000.000; vehículo para prestar servicios a sus clientes, \$50.000.000; mercancías para la venta, \$2.000.000.000; impuesto de renta por pagar, \$49.500.000; impuesto a la riqueza, porque sus activos superan 3.000 millones, \$13.500.000; créditos hipotecarios por \$500.000.000 y otras obligaciones financieras, \$100.000.000. Con la información anterior, elabore la ecuación contable del negocio de Ramiro Carvajal.

SOLUCIÓN

La ecuación contable del negocio no incluye los bienes del propietario como joyas, muebles del hogar, casa o vehículos. Solo se tienen en cuenta los que se destinan para desarrollar el objeto social del negocio.

A = Edificios \$500.000.000 + Vehículos \$50.000.000 + Mercancías \$2.000.000.000,

A = Total activos \$2.550.000.000

P = Crédito hipotecario \$500.000.000 y obligaciones financieras \$100.000.000 + Impuesto de renta y complementarios \$49.500.000 + Impuesto a la riqueza \$13.500.000.

P = Total pasivos \$663.000.000

Pt = El patrimonio se calcula por la diferencia ($A - P = Pt$) Activos \$2.550.000.000 – Pasivos \$663.000.000.

Pt = Total patrimonio \$1.887.000.000

$$A = P + Pt$$

$$A \$2.550.000.000 = P \$663.000.000 + Pt \$1.887.000.000$$

EJEMPLO 4-10 Elaboración de la ecuación contable

Elabore las ecuaciones contables para cada uno de los siguientes hechos económicos:

1. Jorge Amórtegui emprende su negocio con \$200.000.000.
2. Adquiere un préstamo bancario por \$200.000.000.
3. Compra motos para la venta por \$300.000.000.
4. Paga el arrendamiento correspondiente a 5 meses por \$10.000.000.

SOLUCIÓN 1

Ecuación 1
Activos = Patrimonio
Efectivo \$200.000.000 = Capital \$200.000.000

SOLUCIÓN 2

Ecuación 2
Activos = Pasivo + Patrimonio
Efectivo \$200.000.000 = Préstamo \$200.000.000 + Capital \$200.000.000

SOLUCIÓN 3

Ecuación 3
Activos = Pasivo + Patrimonio
Efectivo \$100.000.000 + Inventarios \$300.000.000 = Pasivo \$200.000.000 + Patrimonio \$200.000.000

SOLUCIÓN 4

Ecuación 4
Activos = Pasivo + Patrimonio
Efectivo \$90.000.000 + Inventario \$300.000.000 + Gastos \$10.000.000 = Pasivos \$200.000.000 + Patrimonio \$200.000.000

EJEMPLO 4-11 Elaboración de la ecuación contable

Julio y Patricia Gómez tienen un taller de confecciones cuyas máquinas tienen un valor de \$100.000.000. Durante el mes hicieron las siguientes transacciones: ventas, \$20.000.000; pago de la nómina, \$2.000.000; compra de telas y suministros, \$10.000.000; pago de servicios públicos, \$300.000; pago de arrendamiento correspondiente a 2 meses anticipados, \$2.000.000; empaque del producto, \$1.000.000; además, cada socio retiró \$2.000.000 para sus gastos personales.

SOLUCIÓN

$$\text{Activos} = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio} + (\text{Ingresos} - \text{Gastos})$$

$$\$100.000.000 = \$100.000.000 + (0 - 0)$$

$$\text{Ingresos} - \text{Gastos} = \text{Utilidades}$$

$$\$20.000.000 - (\$10.000.000 + \$2.000.000 + \$300.000 + \$2.000.000 + \$1.000.000) = \$20.000.000 - (\$15.300.000) = \$4.700.000$$

$$\text{Activos} = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio} + (\text{Ingresos} - \text{Gastos})$$

$$\$104.700.000 = \$100.000.000 + (\$4.700.000)$$

Efectos de las transacciones económicas en la ecuación contable

En general, toda transacción económica produce cambios, es decir, aumentos o disminuciones en uno o en dos elementos de la ecuación contable. Esto afecta los valores de los componentes de los estados financieros; esto es: activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos como débito o crédito.

En el cuadro 4-4 se detallan ejemplos de transacciones que afectan la ecuación contable en los activos, pasivo y patrimonio.

↓ Cuadro 4-4 Transacciones que afectan la ecuación contable

Transacciones	Activos =	Pasivo +	Patrimonio
Se compra equipo de oficina (aumenta un activo)	×		
Se compran títulos valores (aumenta un activo)	×		
Se compra inventario de mercancías (aumenta un activo)	×		
Se hace un préstamo bancario (aumentan un activo y un pasivo)	×	×	
Se hacen algunos gastos de insumos (aumenta un gasto y disminuye un activo)	×		×*
Se venden mercancías (aumentan los ingresos y disminuye un activo)	×		×*
Se calcula depreciación por equipo de transporte (disminuye un activo y aumenta un gasto)		×	×*
Se pagan intereses al banco (disminuye un activo y aumenta un gasto)	×		×*
Se paga la cuota del préstamo bancario (disminuye un pasivo y disminuye el efectivo)	×	×	
Se reciben aportes de los socios (aumentan los activos y el patrimonio)	×		×

* Los ingresos y gastos pueden generar una utilidad o pérdida en el patrimonio.

Afectación del activo (débitos y créditos)

Toda transacción que se pague en efectivo o bienes de propiedad de la empresa afecta el activo en sus débitos o sus créditos (véase el cuadro 4-5).

Casos en los cuales las transacciones afectan el activo en alguno de sus dos elementos (débito o crédito), para lo cual se utilizará varias transacciones con el fin de identificar el activo que afecta en su elemento débito o crédito.

↓ Cuadro 4-5 Afectación del activo

Transacciones	Afecta el activo	Débito	Crédito
El socio pago sus aportes en efectivo	Caja general	X	
Apertura de cuenta corriente	Bancos moneda nacional	X	
Compra de mercancías	Inventarios	X	
Pago de aportes con vehículos	Equipo de transporte	X	
Préstamo bancario	Bancos moneda nacional	X	
Un cliente pago una factura	Caja general	X	
Se crea la caja menor	Caja menor	X	
Se vende mercancía	Inventarios		X
Un cliente pago una factura	Clientes		X
Se gira cheque a proveedores	Bancos moneda nacional		X
Se vende equipo de transporte	Equipo de transporte		X
Pago del préstamo y sus intereses	Bancos moneda nacional		X
Apertura de cuenta corriente	Caja general		X
Compra de chequera	Bancos moneda nacional		X
Pago de nómina	Bancos moneda nacional		X
Venta de mercancía	Inventarios		X
Pago de dividendos a los accionistas	Bancos moneda nacional		X

Afectación del pasivo (débitos y créditos)

Como el pasivo está más relacionado con pagos, estos afectan el pasivo con un débito. Cuando se trata de compras de mercancías, reparto de utilidades o préstamos, afectan el pasivo en el crédito.

Como metodología se plantearán varias transacciones para identificar el pasivo y su afectación, en uno de sus dos elementos, débito o crédito (véase el cuadro 4-6).

↓ Cuadro 4-6 Afectación del pasivo

Transacciones	Afecta el pasivo	Débito	Crédito
Compra de mercancías	Proveedores		X
La asamblea distribuyo dividendos	Dividendos por pagar		X
Préstamo bancario	Obligación financiera		X
Prestaciones sociales a empleados	Cesantías		X
Liquidación del impuesto de renta	Impuesto de renta por pagar		X
Pago de mercancía	Proveedores	X	
Pago de obligaciones laborales	Prestaciones sociales a empleados	X	
Pago de dividendos a accionistas	Dividendos por pagar	X	
Pago de retenciones a proveedores	Retención en la fuente	X	
Pago del mes de transporte	Cuentas por pagar	X	
Pago de impuestos de renta	Impuesto de renta por pagar	X	
Pago de préstamos bancarios	Obligación financiera	X	

Afectación del patrimonio (débitos y créditos)

Las principales transacciones que se realizan en la cuenta de patrimonio, están relacionadas con la emisión de acciones o aportes de capital que los accionistas pueden pagar en efectivo, o los aportes sociales en propiedades, planta y equipo, pero siempre lo afectarán en el crédito, lo mismo que las utilidades. Las principales afectaciones al débito son las pérdidas y las distribuciones de las utilidades que se hacen en la asamblea general o junta de socios.

Cuando se hacen transacciones que involucran las cuentas del patrimonio, este se ve afectado en uno de sus dos elementos, débito o crédito (véase el cuadro 4-7).

↓ **Cuadro 4-7** Afectación del patrimonio

Transacciones	Afecta el patrimonio	Débito	Crédito
El socio pago sus aportes en efectivo	Capital social		X
El socio pago sus aportes con un vehículo	Capital social		X
Emisión de acciones	Capital suscrito y pagado		X
El ente obtuvo utilidades del ejercicio	Utilidades del ejercicio		X
La asamblea declaro reservas	Reservas obligatorias		X
La asamblea distribuyó dividendos	Utilidades acumuladas	X	
Liquidación de impuesta a la riqueza	Utilidades acumuladas	X	
Desembolso de aportes	Capital social	X	
Castigo de pérdidas ejercicios anteriores	Reserva legal	X	
La asamblea aprobó reservas	Utilidades del ejercicio	X	
El ente obtuvo pérdidas del ejercicio	Pérdidas del ejercicio	X	
El accionista vendió sus acciones al ente	Readquisición de acciones	X	

Afectación del activo, pasivo y patrimonio con COLGAAP y NIIF

Las cuentas del balance de comprobación y del estado de resultados con los principios COLGAAP se afectan principalmente con las transacciones realizadas en el período contable en desarrollo de su objeto social, como tradicionalmente se elaboraban los estados financieros básicos, solo que ahora solo son necesarios el balance de comprobación y el estado de resultados, los otros estados se preparan sobre estados financieros bajo NIIF y se complementan con las notas a los estados financieros.

Cuando se analizan los saldos del balance de comprobación para convertir a NIIF, se debe llevar a cabo el siguiente procedimiento:

- Cambiar los nombres de las cuentas; por ejemplo, Disponible por Efectivo y equivalente en efectivo.
- Las cuentas Deudores clientes, Matriz, Socios, Empleados y Cuentas corrientes se agrupan en Cuentas comerciales por cobrar y Otras cuentas por cobrar corrientes o no corrientes.
- Adicionar nuevos nombres y reclasificar las cuentas; por ejemplo, Propiedades planta y equipo se reclasifica en Propiedades de inversión por bienes y terrenos en arrendamiento y Activos biológicos (plantas y seres vivos). También se adiciona el deterioro en el valor de los activos siempre que exista la evidencia de pérdida de su valor de cartera en inventarios.
- Eliminar otras cuentas como Valorizaciones contra Superávit por valorización. Provisiones cuyo equivalente es deterioro en el valor de los activos.
- No tienen efectos fiscales las cuentas Valorizaciones y Cuentas de orden.
- Reclasificar los activos diferidos en gastos del resultado o en otras cuentas adecuadas de inven-

tarios, o cuentas por cobrar. Del mismo modo, para las inversiones en subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas.

Este procedimiento facilita la presentación del estado de situación financiera, así como del estado de resultado integral.

En las NIIF el patrimonio tiene una particularidad: aquellos valores que deban desembolsarse como los aportes en cooperativas, no se clasifican como capital sino como pasivo.

Los activos, pasivos y patrimonio que se determinan en COLGAAP tienen su afectación cuando se quieren presentar con estándares internacionales, porque se deben preparar para que guarden correspondencia con la taxonomía de presentación de los estados financieros.

↓ **Cuadro 4-8** Afectación del activo, el pasivo y el patrimonio con COLGAAP y NIIF

COLGAAP	NIIF
Activos	Activos
Disponible	Efectivo y equivalente de efectivo
Inversiones	Sobre el análisis de las inversiones: unas se clasifican en subsidiarias, asociadas, negocio conjunto y otras en equivalente de efectivo, según criterio de la gerencia
Provisiones	Se eliminan las del activo
	Deterioro de valor del activo
Deudores comerciales	Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas comerciales por cobrar
Gastos pagados por anticipado	Los gastos a más de un año se aceptan como otras cuentas por cobrar (arrendamientos, depósitos, intereses), el resto se llevarán a resultados
Cargos diferidos	Se reclasifican en inventarios (papelería), intangibles (licencias), en mejoras, el resto inferiores a un año se llevarán a resultados
Deudas de difícil cobro	Deudores comerciales
Inventarios (descuentos)	Se elimina el ingreso por intereses financieros inventarios o costo de ventas
Productos en proceso	Productos agrícolas
Semovientes	Activos biológicos
Edificios	Algunos se reclasifican como propiedades, planta y equipo, otros como propiedades de inversión cuando se tiene para arrendarlos, en función de su uso o ubicación
Terrenos	Igualmente, algunos terrenos se reclasifican en propiedades de inversión cuando tienen como propósito arrendarlos
Depreciaciones	Depreciación por componentes
Depreciaciones	Se modifican por cambio en la política contable
Pasivos	Pasivos
Provisiones	Debe cumplir como pasivo
Obligaciones laborales	Beneficios a empleados
Patrimonio	Patrimonio
Valorización de activos	Se elimina
Superávit por revalorizaciones	Se elimina
	Revaluación de activos
	Depreciación de revaluación de activos
Aportes sociales	Pasivo reembolsable
Utilidades del ejercicio	Ganancias (pérdidas)
Utilidades acumuladas	Ganancias acumuladas
Cuentas de orden	Se eliminan

Este tema se presenta con mayor profundidad en la tercera parte de este libro; es decir, en los capítulos 11 a 18 que hacen énfasis en los aspectos relacionados con NIC-NIIF para grandes empresas y NIIF para las pymes.

Glosario

Aporte social: contribuciones que realizan los socios en dinero o especie al constituir un ente económico. Esto se respalda mediante un documento privado o una escritura pública.

Asiento simple: tipo de asiento contable en el cual la transacción del hecho económico es simple. En este asiento solo existen dos cuentas: una cuenta que recibe (al débito) y otra cuenta que entrega (al crédito).

Asiento compuesto: tipo de asiento contable en el cual la transacción del hecho económico es compuesta; es decir, que involucra diferentes registros de cuentas con asientos en el débito y diferentes registros de cuentas con asientos en el crédito.

Cuenta-T: método que registra las transacciones mediante una gráfica en forma de T mayúscula. Para las cuentas de activo y gastos, en el lado izquierdo de la cuenta-T, recibe y en el lado derecho, entrega. Las cuentas de pasivo, patrimonio e ingresos, en el lado derecho de la cuenta-T, reciben y en el lado izquierdo, entregan.

Crédito: asiento contable que se registra en el lado derecho de las cuentas que aumentan (al crédito). Por ejemplo, cuando se reciben mercancías (proveedores), se obtienen préstamos de instituciones financieras, se emiten acciones, se obtienen utilidades (sociedades anónimas o limitadas) o se ejecutan actividades ordinarias (venta de mercancías). Las cuentas del pasivo, patrimonio o ingresos se debitan (al débito) cuando se pagan los pasivos, se desembolsa el capital social, se pre-

sentan pérdidas o se cierra la cuenta de ingresos por ventas.

Débito: asiento contable que se registra en el lado izquierdo de las cuentas que aumentan (al débito). Por ejemplo, cuando se recibe un bien que se acumula en las cuentas del activo o se obtiene un servicio para el funcionamiento de una la empresa que constituye un gasto. Las cuentas del activo disminuyen (al crédito) cuando se dan de baja los de inventarios para convertirse en costo de ventas o se venden los activos de la propiedad, planta y equipo.

Impuesto a las ventas: gravamen que se cobra sobre el mayor valor agregado y sobre el precio de compra de las mercancías. Este impuesto se aplica sobre el precio de venta del bien o del servicio.

Sistema de partida doble: base de la contabilidad que consiste en que en toda transacción resultado de una decisión real de la gerencia, debe haber cuentas que se afectan cuando se recibe (débito) y otras que se afectan cuando se da (crédito). La diferencia entre sus movimientos son los saldos con los cuales se elabora el balance de comprobación o estado de resultados.

El sistema de partida doble no se considera en NIIF porque es propio de la contabilidad local. Esto obedece a que el balance de comprobación y el estado de resultados vienen con saldos que se deben validar con los principios que subyacen en todas las NIC-NIIF, para que el contador público pueda certificar que se cumple con los estándares internacionales.



Resumen del capítulo

- » El sistema de partida doble es la base de la contabilidad. Su teoría expone que en toda transacción participan como mínimo una cuenta que recibe y otra cuenta que entrega; sin embargo, en una transacción compleja pueden intervenir más cuentas.
- » El sistema de partida doble se caracteriza por tener dos conceptos: débito y crédito. El débito es un asiento que se registra en el lado izquierdo de la cuenta de un activo para demostrar que esta aumenta, pero al registrar el asiento en el lado izquierdo de una cuenta del pasivo este disminuye. El crédito es un registro que se pone en el lado derecho y disminuye el activo; de otra parte, aumentan las cuentas del pasivo o patrimonio.
- » En un asiento simple intervienen solo dos cuentas: una que recibe y otra que entrega.
- » En un asiento compuesto la transacción involucra diferentes registros de cuentas con asientos en el débito y diferentes registros de cuentas con asientos en el crédito.

» Para entender con facilidad el sistema de partida doble, se utilizan dos métodos de aprendizaje: la cuenta-T y la ecuación contable.

» El método de la ecuación contable se establece mediante la igualdad que existe en la partida doble (un registro al débito y otro al crédito). Por ejemplo, en el registro al débito existen bienes (activos) como efectivo, inventarios, equipo de transporte aportados por los inversionistas para darle vida operativa a la sociedad. En el registro al crédito, se hace el reconocimiento como socios en el patrimonio de la sociedad. Otro ejemplo sería el de los proveedores (pasivos) que facilitan bienes y servicios (activos en caja, mercancías, equipos, etc.), que posteriormente se disponen para la venta. Con base en lo anterior se deduce la ecuación contable, así:

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

$$A = P + Pt$$



Preguntas de repaso

1. ¿Por qué existen cuentas de naturaleza débito y crédito?
2. ¿Qué función cumple la cuenta-T en la dinámica contable?
3. ¿Qué análisis aporta el método de la cuenta-T en las transacciones contables?
4. ¿Cuál de los métodos se puede verificar de forma más funcional?
5. ¿Cuál es elemento principal de la ecuación contable?



Autoevaluación

1. ¿Cuál es la base para elaborar la contabilidad?
2. ¿En qué consiste el sistema de partida doble?
3. ¿Cuál es la diferencia entre un asiento simple y un asiento compuesto?
4. ¿Qué es un registro débito y un registro crédito?
5. ¿Cuáles son los métodos para entender cómo se elabora la contabilidad?
6. ¿Cuál es la diferencia entre los métodos de la cuenta-T y la ecuación contable?
7. ¿Cómo afectan las transacciones el pasivo?
8. ¿Cómo afectan las transacciones el activo?
9. ¿Por qué se afectan las cuentas de activo, pasivo y patrimonio COLGAAP al denominarlas con NIIF?

Respuestas a la autoevaluación

1. La base para elaborar la contabilidad es el sistema de partida doble. Este indica que en toda transacción participan mínimo dos cuentas: una que recibe y otra que entrega.
3. La diferencia entre un asiento simple y uno compuesto se evidencia en operaciones sencillas y complejas, donde no solo se requieren dos cuentas como mínimo, sino diferentes cuentas que se debitan y acreditan.

- 5.** Los métodos para entender cómo se elabora la contabilidad son la cuenta-T y la ecuación contable.
- 7.** Las transacciones afectan el pasivo con movimientos al débito cuando se pagan pasivos por concepto de impuestos, obligaciones laborales, y proveedores. De otra parte, afectan el crédito cuando se constituyen proveedores, obligaciones con instituciones del Estado y obligaciones con los empleados, entre otras. Las transacciones afectan el pasivo en el débito cuando se
- 9.** Las cuentas de activo, pasivo y patrimonio que se presentan basadas en los principios COLGAAP se afectan al denominarlas con NIIF porque se remplazan por nombres de cuentas más universales. Por ejemplo, Disponible por Efectivo y equivalente de efectivo; otras cuentas como Valorizaciones desaparecen y Cargos diferidos se reclasifican en otras cuentas.



Ejercicios de aplicación **propuestos**

- 1.** Una persona es propietaria de una casa valorada en \$150.000.000 y debe a una entidad \$80.000.000. Registre la transacción en cuentas-T de activo, pasivo y patrimonio; además, represente esta transacción en una ecuación contable.
- 2.** Una empresa tiene inventarios por \$200.000.000 y debe a un proveedor \$100.000.000. Durante el año obtuvo ventas por \$300.000.000. Además, los costos representan 80% de las ventas, los gastos de administración, \$100.000; los gastos de ventas, \$10.000.000 y los arrendamientos, \$12.000.000. Agrupe los elementos, realice los registros en cuentas-T y represente los tres elementos de la ecuación contable: activos, pasivos y patrimonio.
- 3.** Elabore las ecuaciones contables, determine si la empresa obtuvo utilidad o pérdida y justifique sus respuestas, con base en las siguientes transacciones:
- a.** Se constituye una empresa S.A.S. con aportes de los socios como sigue: en efectivo, \$120.000.000 y mercancías, \$53.000.000.
 - b.** Se adquiere un vehículo por \$40.000.000.
 - c.** Uno de los socios retira \$2.500.000 como anticipo de utilidades.
 - d.** Se compran mercancías al contado por \$100.000.000.
 - e.** La empresa vende \$50.000.000 al contado y \$25.000.000 a crédito, con factura a 30 días.
 - f.** Se retira uno de los socios, cuyo aporte fue de \$25.000.000.
 - g.** Se obtiene un préstamo bancario por \$40.000.000.
 - h.** Se compra un seguro contra todo riesgo por \$5.000.000, que se pagará mensualmente durante un año.
- 4.** Identifique cuáles transacciones afecten el activo en el débito y cuáles en el crédito. Utilice el mismo procedimiento para identificar las transacciones que afectan en el crédito, el pasivo y el patrimonio, con la siguiente información:
- a.** Consignación en cuenta bancaria.
 - b.** Giro de cheque a proveedores.
 - c.** Giro de cheque para pagar la nómina.
 - d.** Compra de mercancías para la venta.
 - e.** Venta de mercancía a clientes varios.

- f.** Compra de maquinaria al contado.
- g.** Aporte a capital.
- h.** Pago de servicios públicos.
- i.** Pago del impuesto de renta y complementarios.
- j.** Venta de un activo fijo.
- k.** Venta de un bien inmueble.
- l.** Consignación del efectivo en cuenta corriente.
- m.** Retiro de efectivo de un socio.



Objetivo general

Personalizar el *Nuevo Siigo Nube* de acuerdo con las necesidades de la empresa Global S.A.S. para iniciar el proceso transaccional.

Objetivos de aprendizaje

- Reconocer y verificar los requerimientos mínimos de software para la creación de la empresa en *Nuevo Siigo Nube*, submenú Divulgación Académica (*Nuevo Siigo Nube* D.A.).
- Crear una empresa nueva con base en los procedimientos dados en el video o el manual proporcionado por Siigo S.A.
- Identificar las características y parámetros básicos necesarios para iniciar el registro de información en *Nuevo Siigo Nube*.

Para desarrollar las actividades correspondientes a este capítulo, siga los pasos que se detallan a continuación:

Actividad 1. Ingreso y navegación

Requerimiento de máquina

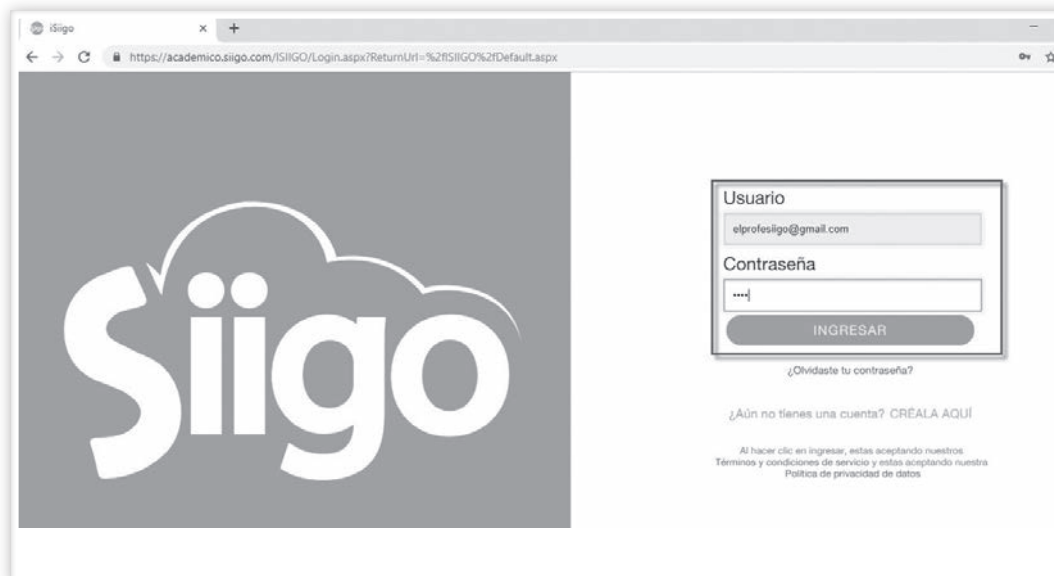
Para usar Siigo Nube solamente se necesita un equipo conectado a la dirección, el cual se asignará a la institución por medio de un navegador de internet (se recomienda usar Google Chrome versión actual).

A continuación, revise los principales componentes del *Nuevo Siigo Nube*. Para ello, ingrese directamente en la página www.siigo.com; en la parte superior derecha encontrará el enlace Iniciar Sesión; ingrese ahí haciendo clic y seleccione el submenú Divulgación Académica, tal como se indica en la pantalla 1. Posteriormente, ingrese usuario y contraseña remitida a su correo, como muestra la pantalla 2.

Pantalla 1-1

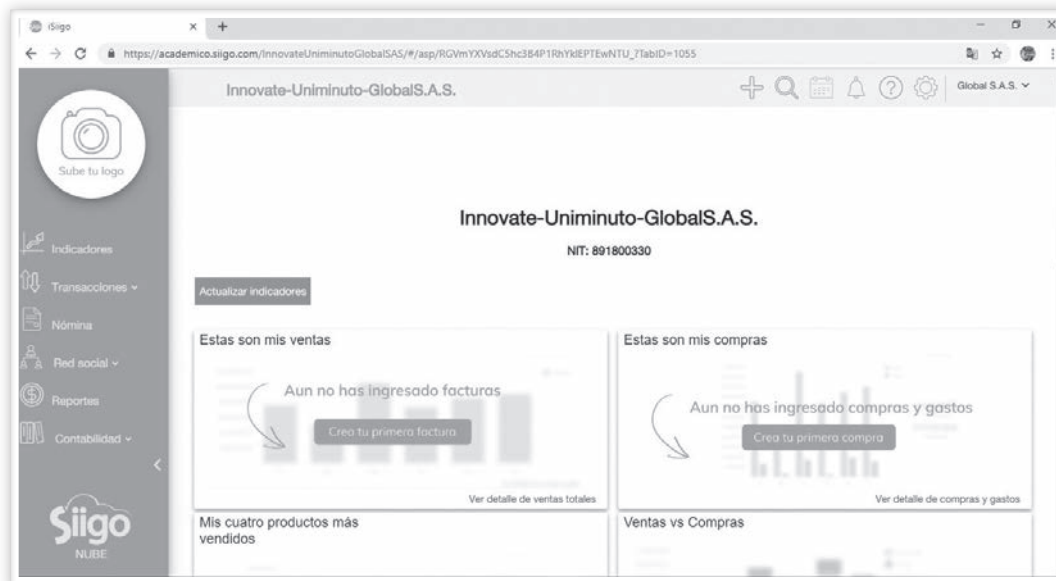


Pantalla 1-2



Al ingresar, el sistema mostrará la siguiente pantalla:

Pantalla 1-3



A continuación, se explicarán algunas opciones disponibles para navegar en Siigo Nube D.A.

Iconos de la parte superior de la pantalla

Pantalla 1-4

	El símbolo más (+), que permite acceder de forma rápida a la elaboración de documentos o crear catálogos; se encuentran documentos del proceso de ventas, de compras y otros comprobantes; y en los catálogos se encuentran terceros, productos y documentos, entre otros.
	En la parte superior de la venta se encuentra la lupa que proporciona el acceso rápido a documentos, tales como recibos de caja y consulta de documentos e información en general.
	El icono agenda permite programar actividades de trabajo o particulares y realiza notificaciones de las actividades para su recordación.
	Este ofrece diversas opciones de notificación tanto a través de la aplicación como por correo electrónico. Sirve para establecer notificaciones para cualquiera de los siguientes elementos: <ul style="list-style-type: none"> · Nuevas invitaciones · Respuestas a invitaciones · Invitaciones con cambios · Recordatorios de eventos · Invitaciones canceladas · Seguimiento de tareas 9
	Con este símbolo de ayuda se podrán encontrar herramientas que permiten conectarse con personal de Siigo o autocapacitarse en el mundo del <i>Nuevo Siigo Nube</i> ; asimismo, observar las novedades del programa.
	Símbolo de engranaje, con el cual se tiene acceso a la configuración del programa, documentos, catálogos, nómina, clientes o configuración propia de la empresa, tareas y documentos.

Menú de la parte inferior izquierda: acceso principal a cada uno de los módulos que componen el *Nuevo Siigo Nube*:

Figura 1-1

	Área para subir el logotipo de la empresa; sólo hay que hacer clic en la palabra Sube tu logo . Seleccione la imagen y guarde.
	Representación gráfica de la información del sistema que permitirá tomar decisiones.
	Elaboración de documentos que afectan compras, ventas, inventarios, bancos, pagos a proveedores, abonos de clientes, y procesos automáticos del sistema, por ejemplo el costeo del inventario.
	Módulo que permite elaborar, pagar y contabilizar la nómina, inicialmente para cinco (5) empleados.
	Módulo mediante el cual el sistema permite controlar procesos administrativos, tales como tareas, agenda y procesos comerciales, entre otros. También permite colocar noticias para mantener informados a los usuarios del sistema.
	Generación de reportes de control y decisión, para análisis de información contable y financiera.
	Módulo que permite, crear y acceder a comprobantes contables previamente contabilizados, acceso a la creación de cuentas contables y cierre anual.

Actividad 2. Configuración general

a. Crear una empresa académica

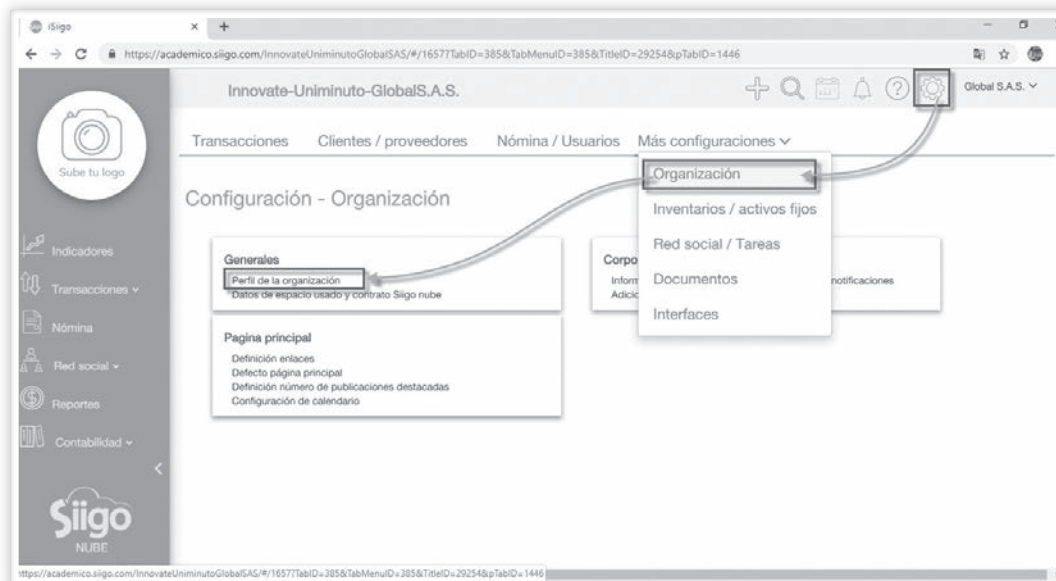
El objetivo de la empresa es proponer un ejercicio que permita analizar las transacciones basadas en 20 operaciones básicas, las cuales se detallan en el laboratorio contable; estas afectan las cuentas de activo, pasivo, patrimonio, ingresos y gastos. Para ello, constituya la empresa con la siguiente información:

Razón social	Global S.A.S.
NIT	900.800.100-3
Accionista	Leonardo Nieto Álvarez
Cédula de ciudadanía	3.370.303 de Neiva
Actividad económica	Compra y venta de muebles y electrodomésticos
Dirección	Carrera 18A No. 116-26
Ciudad	Bogotá, D.C.
Departamento	Cundinamarca
Número telefónico	+57-13402238
Régimen	Responsable de IVA

Con la información mencionada, se modifica la configuración de la organización para iniciar la personalización del *Nuevo Siigo Nube* D.A.

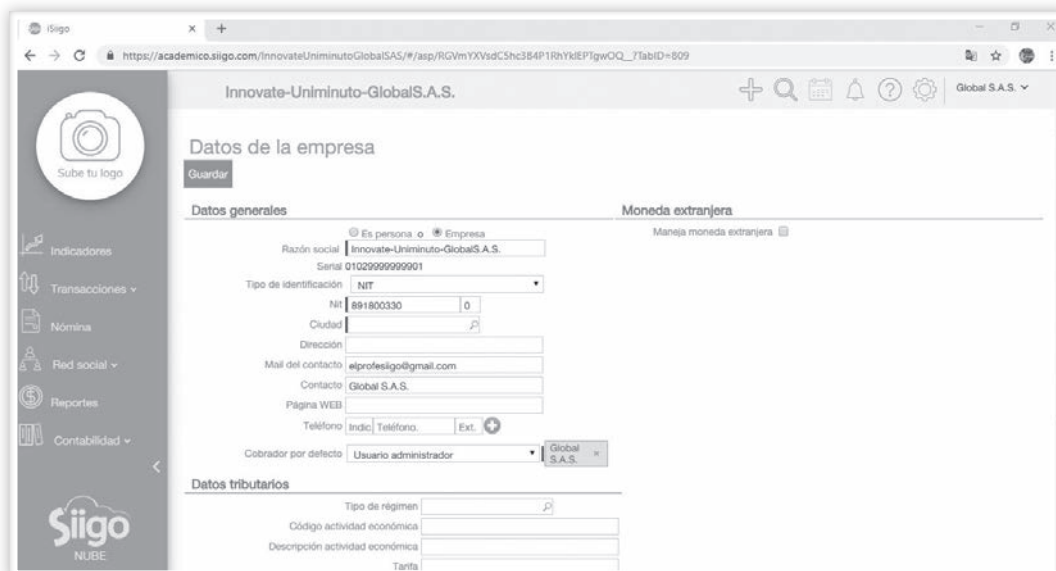
Haga clic en el botón **Configuración** ⚙️, del menú superior de Siigo, ubicado en la parte derecha de la pantalla. A continuación, haga clic en el menú desplegable **Más configuración** de la barra de menú o submenú ubicado en el extremo superior de la pantalla; posteriormente, haga clic en **Organización** e ingrese los datos de la empresa.

Pantalla 1-5



Posteriormente, ingrese a datos generales y allí diligenciará la información.

Pantalla 1-6

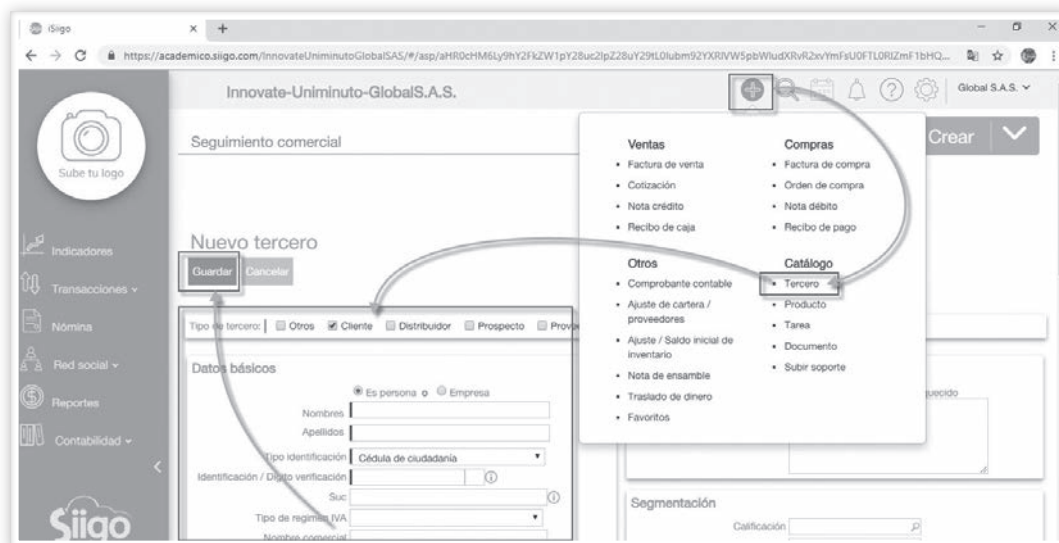


b. Crear un tercero

Terceros: son las personas naturales o jurídicas que manejan relaciones comerciales o administrativas con la empresa; en *Nuevo Siigo Nube*, los terceros pueden ser clientes, proveedores, prospectos, distribuidores u otros. Para ingresar los datos del accionista, es necesario crear el tercero y tenga en cuenta la siguiente ruta:

Símbolo más +; en la categoría Catálogo seleccione Tercero.

Pantalla 1-7



Diligencie los datos básicos: nombre o razón social, tipo de identificación y número de identificación.

Pantalla 1-8

Nuevo tercero

Guardar **Cancelar**

Tipo de tercero: ☐ Otros ☒ Cliente ☐ Distribuidor ☐ Prospecto ☐ Proveedor

Datos básicos

☒ Es persona ☐ Empresa

Nombres

Apellidos

Tipo identificación

Identificación / Dígito verificación

Suc

Tipo de régimen IVA

Nombre comercial

Página web

Tercero principal

Usuario vinculado

Observaciones

☒ Texto plano ☐ Texto enriquecido

Observaciones

Segmentación

Calificación

Tamaño

Sector económico

Subsector económico

Ventas anuales

Número empleados

Estado

Estado Activo

Usuarios relacionados con el tercero

Verificación del plan de cuentas y creación de las cuentas necesarias

Cuenta contable: para Siigo es un instrumento donde se registran, identifican y anotan de manera cronológica todas las operaciones que transcurren en la operación del negocio. Las cuentas contables se pueden identificar por concepto contable y código que otorgue cada organización, Para mayor información, ingrese a **Configuración de cuentas contables**

El software contable incluye un plan de cuentas básico. Para su consulta debe dirigirse al módulo **Reportes**, seleccione la pestaña en la parte superior **Financieros/Contables**, sección **Auditoría de comprobantes** y catálogo, ítem **Informes de cuentas contables**, Opción **Exportar todo**, para llevarlo a Excel.


Pantalla 1-9



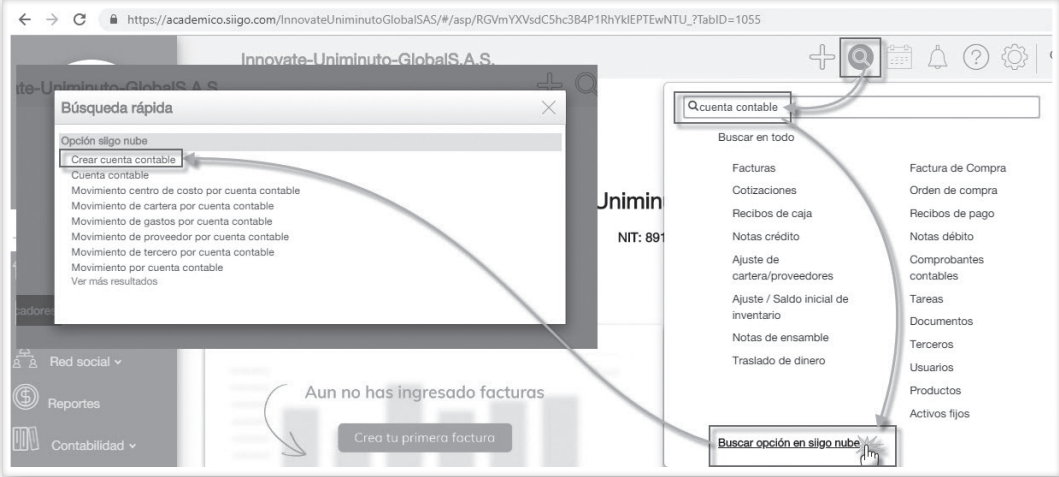
Cuadro 1-1

1 Activos	2 Pasivos
11 Efectivo y equivalente al E. Caja	22 Proveedores
1105 Caja	2205 Proveedores nacionales
110505 Caja General	220505 Proveedores nacionales
110510 Caja Menor	
1110 Bancos	23 Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar
111005 Moneda nacional	2305 Cuentas corrientes comerciales
11100501 Moneda nacional	230505 Cuentas corrientes comerciales
11100502 Pagos en línea	2335 Costos y gastos por pagar
	233525 Honorarios
12 Inversiones en asociadas	233595 Otros
1205 Acciones	2365 Retenciones en la fuente
120520 Industria Manufacturera	236505 Salarios y pagos laborales
	236510 Dividendos y/o participaciones
13 Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	236515 Honorarios
1305 Clientes	236540 Retención por compras
130505 Clientes nacionales	
130510 Clientes del exterior	2370 Aportes a empresas promotoras de salud eps
	237005 Aportes a entidades promotoras de salud eps
14 Inventarios	237010 Aportes al icbf Sena y cajas de compensación
1435 Mercancías no fabricadas por la empresa	
143501 Mercancías no fabricadas	2380 Acreedores varios
	238020 Reintegros por pagar
1499 Provisiones	238030 Fondos de cesantías y/o pensiones
149905 Pérdida por deterioro en inventarios	238095 Otros
15 Propiedad planta y equipo	24 Pasivos por impuestos
1504 Terrenos	2404 De renta y complementarios corriente
150405 Urbanos	240405 Vigencia fiscal corriente
1516 Construcciones y edificaciones	2405 Impuesto Diferido
151605 Edificios	240505 Pasivo por impuesto diferido
1524 Equipo de oficina	
152405 Muebles y enseres	2408 Impuesto sobre las ventas por pagar
152410 Equipos	240805 IVA generado
1528 Equipo de computación y comunicación	240810 IVA descontable
1540 Flota y equipo de transporte	25 Beneficios a empleados
Vehículos en leasing (Autos Camionetas y	2505 Salarios por pagar
Camperos	250505 Salarios por pagar
154030 Motocicleta	
	2510 Pasivo estimado para obligaciones laborales
1592 Depreciación acumulada	251010 Pasivo estimado para obligaciones laborales
159205 Construcciones y edificaciones	25101001 Cesantías
159235 Flota y equipo de transporte	25101002 Intereses sobre cesantías
	25101003 Vacaciones
1615 Patentes	25101004 Prima de servicios
161505 Adquiridas	
1620 Concesiones y Franquicias	3 Patrimonio
162010 Franquicias	31 Capital social
	3105 Capital suscrito y pagado
1698 Amortización	310515 Aportes Sociales
169840 Licencias	
19 Otros Activos	37 Resultados de Ejercicios Anteriores
1905 Investigación y Desarrollo	3705 Utilidades Acumuladas
190505 Investigación y Desarrollo	370501 Utilidades Acumuladas

4 Ingresos	5155 Gastos de viaje
41 Ingresos de actividades ordinarias	515595 Otros gastos de viaje
4135 Comercio al por mayor y al detal	
413501 Comercio al por mayor y al detal	5160 Depreciaciones
	516005 Construcciones y edificaciones
42 Otros ingresos de actividades ordinarias	516035 Flota y equipo de transporte
4210 Financieros	
421040 Descuentos comerciales condicionados	5165 Amortizaciones
421065 Cambios en valor razonable	516510 Intangibles
	516515 Cargos Diferidos: Seguros y Fianzas
4218 Ingresos Métodos de Participación	
421805 De sociedades Anónimas y/o Asimiladas	5195 Diversos
	519525 Elementos de aseo y cafetería
5 Gasto	519530 Útiles papelería y fotocopias
51 Administrativos	
5105 Gastos de personal	52 Ventas
510506 Sueldos	5220 Arrendamientos
510512 Apoyo sostenimiento aprendices	522010 Construcciones y edificaciones
510515 Horas extras y recargos	
510518 Comisiones	5235 Servicios
510524 Incapacidades	523510 Temporales
510527 Auxilio de transporte	523535 Teléfono
510530 Cesantías	523540 Correo portes y telegramas
510533 Intereses sobre cesantías	523560 Publicidad propaganda y promoción
510536 Prima de servicios	
510539 Vacaciones	5240 Gastos legales
510568 Aportes a administradora de riesgos laborales	524005 Notariales
510569 Aportes a entidades promotoras de salud eps	
510570 Aporte a fondos de pensión y/o cesantías	5255 Gastos de viaje
510572 Aportes cajas de compensación familiar	5295 Diversos
510575 Aportes icbf	
510578 Aportes Sena	5260 Depreciaciones
	526035 Flota y equipo de transporte
5110 Honorarios	
511010 Revisoría fiscal	5295 Diversos
511015 Auditoria externa	529525 Elementos de aseo y cafetería
511020 Avalúos	
511025 Asesoría jurídica	5299 Provisiones
511030 Asesoría Financiera	529905 Pérdida por deterioro en inventarios
511035 Asesoría técnica	
5120 Arrendamientos	53 Otros gastos de actividades ordinarias
512010 Construcciones y edificaciones	5305 Financieros
	530505 Gastos bancarios
5135 Servicios	530515 Comisiones
513550 Transporte fletes y acarreos	530520 Intereses
513595 Otros: Gastos de Franquicia	530565 Cambios en valor razonable
5140 Gastos legales	6 Costos de venta
514005 Notariales	61 Costo de ventas y de prestación de servicios
514010 Registro mercantil	
514015 Tramites y licencias	6135 Comercio al por mayor y al por menor
	613505 Comercio al por mayor y al por menor

Identifique en el software las cuentas que no se encuentran creadas, realice la creación en la siguiente ruta: En el buscador de menú , icono de la lupa, digite la palabra "cuenta"; en la ventana de **Búsqueda rápida**, seleccione la opción **Crear cuenta contable**.

Pantalla 1-10



En pantalla se visualizan todas las clases del plan de cuentas; haga clic en expandir todo.

Pantalla 1-11



En este caso, se encuentra la clase (1), grupo (11), cuenta (1105) y subcuenta (110505). A manera de ejemplo, cree la cuenta bancaria de ahorros No. 300.200.100, a nivel subauxiliar del Banco de Bogotá. Es necesario ubicarse en el nivel anterior, en este caso el auxiliar 11100501 Bancos-Moneda Nacional; en la parte derecha se encuentra la opción **Crear Subauxiliar** para digitar el código y posteriormente asignar la descripción del Banco de Bogotá.

Pantalla 1-12

Cuenta contable

Código

Q 111005

▼ 1

▼ 11

▼ 1110

▼ 111005

11100501

11100502

11100597

Contraer todo

Cuenta contable

Q Buscar por cuenta

Activo

Efectivo y equivalente...

Bancos

Moneda nacional

Moneda nacional

Pagos en línea

D. fiscal moneda n...

Código

Nombre

Clase 1 Activo

Grupo 11 Efectivo y equivalentes de efectiv

Cuenta 11 10 Bancos

Subcuenta 1110 05 Moneda nacional

Crear Auxiliar

Guardar

Borrar uso de Auxiliar

Contraer todo

e

Activo

Código

Nombre

Clase 1 Activo

Grupo 11 Efectivo y equivalentes de efectivo

Cuenta 11 10 Bancos

Subcuenta 1110 05 Moneda nacional

Auxiliar 111005 05 Banco de Bogota No 12344567-1 Transaccional

Característica transaccional

Relacionado con Sin asignar

Categoría Caja - Bancos

Maneja vencimiento Sin vencimientos

Diferencia fiscal

Activa

Guardar

En la parte inferior se encuentran las características transaccionales donde es necesario tener en cuenta la asignación de la categoría de acuerdo con las opciones del sistema. El manejo de vencimientos siempre es para las cuentas de cartera o de proveedores. Para el caso de una cuenta de bancos no se manejan vencimientos.

La casilla de diferencias NIIF se marca en aquellas cuentas en las cuales es necesario realizar la contabilización de los ajustes que aplican bajo norma internacional pero no deben estar en la base fiscal.

Asimismo, la casilla activa se debe marcar para que el sistema permita realizar contabilizaciones al momento de elaborar documentos. Utilice el mismo código de la cuenta que desea ajustar agregándole la marca 97. Una vez definidos los parámetros haga clic en el botón Guardar. Para mayor información, ingrese al enlace Configuración de cuentas contables.

a. Verificar formas de pago

Formas de pago: conceptos que identifican las cuentas contables que registran las cuentas por cobrar o por pagar; por ejemplo, la forma de pago “Crédito clientes” identifica la cuenta 130505 Clientes Nacionales o “Crédito proveedores” identifica la cuenta 220505 Proveedores Nacionales.

Siigo Nube tiene formas de pago preestablecidas, las cuales se pueden modificar y crear otras nuevas (únicamente se pueden modificar los parámetros de aquellas formas de pago sobre las cuales no se han registrado contabilizaciones). Para mayor información, ingrese a Definición de formas de pago y cuentas bancarias. Por ejemplo, se creará la forma de pago Gastos Legales; para crearla es necesario tener creada la cuenta 233510 Gastos legales.

El primer paso consiste en revisar la cuenta contable, pero si no está, entonces se crea (observe el video de cómo hacerlo). Haga clic en el siguiente enlace Configuración de cuentas contables. Por último, haga clic en el botón Guardar. En las siguientes pantallas se mostrará el procedimiento por seguir.

Pantalla 1-13

Innovate-Uniminuto-Global S.A.S.

Cuenta contable

Expandir todo

Código	Cuenta contable
2335	Buscar por cuenta contable
2	Pasivo
23	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar
2335	Costos y gastos por pagar
233525	Honorarios
23352501	Honorarios
23352597	D. fiscal honorarios
233595	Otros
23359501	Otros
23359597	D. fiscal Otros

Código **Nombre**

Clase	2	Pasivo
Grupo	23	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar
Cuenta	2335	Costos y gastos por pagar
Subcuenta	233510	Gastos Legales

Característica transaccional

Relacionado con Sin asignar

Categoría Cuentas por pagar

Maneja vencimiento Con vencimiento en proveedores

Diferencia fiscal ☐

Activa ☒

Guardar

El segundo paso es crear la forma de pago (observe el video en el enlace) Definición de formas de pago.

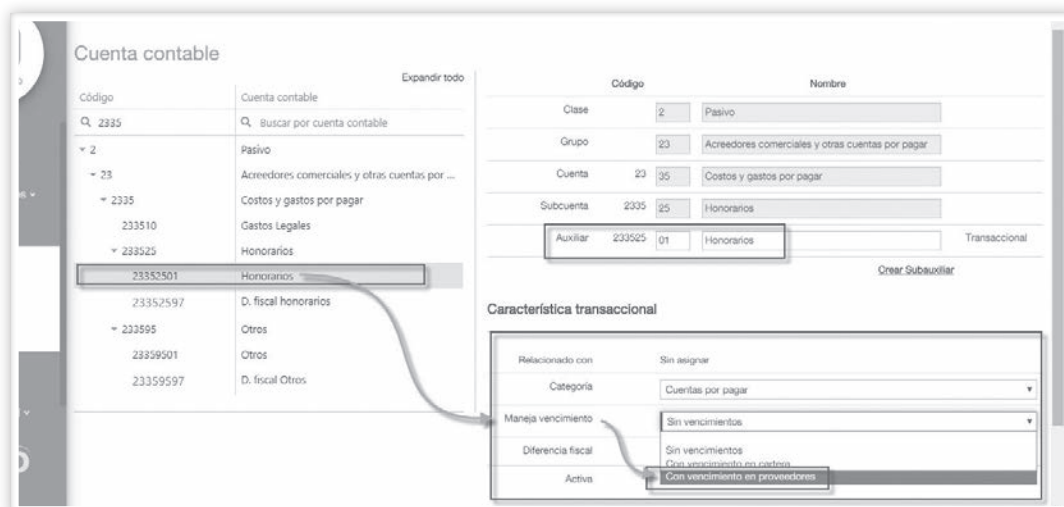
Pantalla 1-14



¡Importante! Para que la forma de pago se pueda contabilizar a plazos, la cuenta contable debe estar configurada de la siguiente manera:

En la opción Maneja vencimientos, se marca con vencimientos según el caso, cartera o proveedores.

Pantalla 1-15

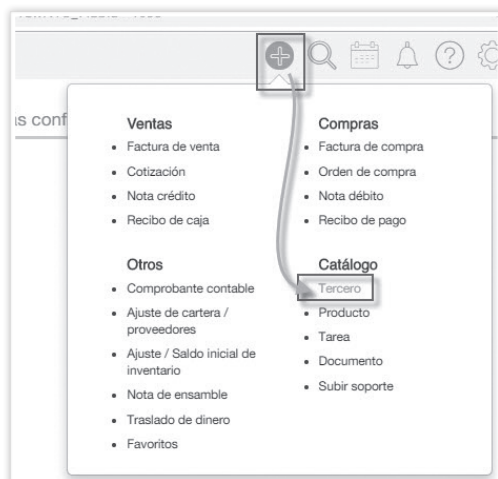


b. Verificar terceros

Crear un tercero: son las personas naturales o jurídicas que manejan relaciones comerciales o administrativas con la empresa; en *Nuevo Siigo Nube*, los terceros pueden ser clientes, proveedores, prospectos, distribuidores u otros. Para ingresar los datos del accionista es necesario crear el tercero, tal como se muestra en la siguiente ruta:

Símbolo más +, pestaña Catálogo/Tercero

Pantalla 1-16



Diligenciar los datos básicos: como mínimo debe de diligenciar los campos que están marcados en rojo, como tipo de tercero, nombre o razón social, tipo de identificación y número de identificación, entre otros. Si requiere más información, visualice el video haciendo clic en este enlace (Creación de terceros).

Pantalla 1-17

Innovate-Uniminuto-Global S.A.S.

Nuevo tercero

Guardar Cancelar

Tipo de tercero: ☐ Otros ☒ Cliente ☐ Distribuidor ☐ Prospecto ☐ Proveedor

Datos básicos

☒ Es persona ☐ Empresa

Nombres

Apellidos

Tipo identificación

Identificación / Dígito verificación

Suc

Tipo de régimen IVA

Nombre comercial

Página web

Tercero principal

Usuario vinculado

Observaciones

☒ Texto plano ☐ Texto enriquecido

Observaciones

Segmentación

Calificación

Tamaño

Sector económico

Subsector económico

Ventas anuales

Número empleados

Estado

Estado Activo

Ubicación principal

Correo electrónico

Código Postal

Fax Indic. Teléfono. Ext.

Dirección

Usuarios relacionados con el tercero

Responsable

Vendedor

Distribuidor

Características tributarias

Clasificación tributaria

Referencias

Fierro, A y Fierro, F. (2016). Contabilidad general. Bogotá: ECOE.

International Financial Reporting Standards, IFRS (2014). NIC 1.

Marco conceptual (2010). Marco conceptual para la información financiera. IASB. Parte A_150. Recuperado de: http://www.w.iaaer.org/members/sign_in

5

Ciclo contable

*"Quien volviendo a hacer el camino viejo aprende el nuevo,
puede considerarse un maestro".*

Confucio (551 a. C. - 478 a. C).
Filósofo chino



En este capítulo se expondrán dos grandes temas: el concepto de ciclo contable y sus fases. De igual manera, se tratarán los siguientes subtemas: asientos contables del proceso, registros en el libro diario y su posterior traslado al mayor, y balances con base en el comprobante de diario.

Una vez se tiene el mayor, se extrae la información a una hoja de trabajo del balance de prueba, con el propósito de hacer una verificación exhaustiva de todos los saldos de las cuentas y, así, encontrar las omisiones o errores (voluntarios o involuntarios) que se hayan podido cometer, por ejemplo, la falta de provisión de cartera, de la depreciación, causación de diferidos, etc. Estos errores se deben corregir con notas de contabilidad de ajustes, y se debe elaborar otro comprobante de contabilidad para registrar en el diario.

Cuando esta labor haya concluido, se suman o restan los ajustes a los saldos del balance de prueba y se obtiene el balance de prueba ajustado. A este se le aplica el proceso de cierre de cuentas nominales de saldo débito y crédito, que quedan en ceros para un nuevo período. Cuando se determinan los nuevos saldos, se elabora el estado de situación financiera y estado de resultado integral (balance de comprobación y estado de resultados en COLGAAP, respectivamente).



Objetivos de aprendizaje

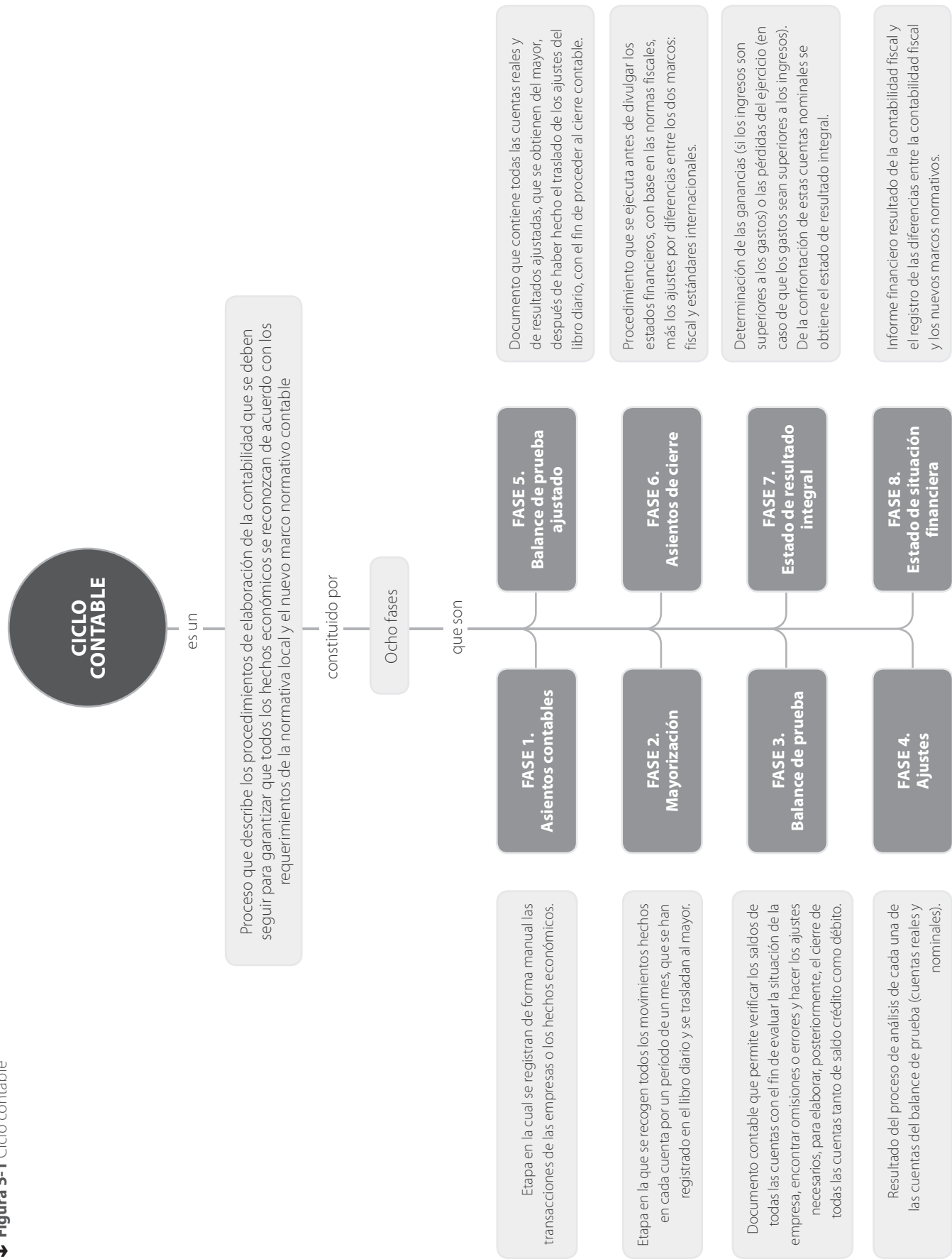
Al terminar de estudiar este capítulo el lector estará en capacidad de:

Al terminar de estudiar este capítulo el lector estará en capacidad de:

- 🎯 Comprender el concepto de ciclo contable.
- 🎯 Identificar las fases del ciclo contable.
- 🎯 Analizar los asientos contables.
- 🎯 Comprender el procedimiento de mayorización de la información.
- 🎯 Identificar los elementos de un balance de prueba.
- 🎯 Identificar y analizar los asientos de ajuste.

- 🎯 Identificar los componentes de un balance de prueba ajustado.
- 🎯 Describir el procedimiento de elaboración de un estado de resultado integral.
- 🎯 Reconocer los principales asientos de cierre.
- 🎯 Identificar el balance de comprobación y su equivalente en la taxonomía de NIIF que, una vez hecha la conversión, se denomina estado de situación financiera.

↓ **Figura 5-1** Ciclo contable



Concepto de ciclo contable

El ciclo contable es un proceso que describe los procedimientos de elaboración de la contabilidad que se deben seguir para garantizar que todos los hechos económicos se reconozcan de acuerdo con los requerimientos de la normativa local; se evalúen de acuerdo con los modelos contables; se registren y se evalúen nuevamente en la fecha en la cual se informen y se transmitan en los estados financieros que se publican con destino a los usuarios de la información para que tomen decisiones económicas.

En los estándares internacionales no se aplica el ciclo contable porque ya se han hecho los registros de las transacciones de todos los hechos económicos, se ha documentado la contabilidad con soportes contables y se han emitido los informes: balance de comprobación y estado de resultados. La NIC 1 sobre presentación de estados financieros o las NIIF para las pyme (secciones 1 a 8) se deben aplicar en la fecha en la que se informa sobre estos estados. Se establecen las bases para que esos estados financieros sean comparables con los de la misma entidad en los períodos anteriores. Además, se sientan las bases y requerimientos para reconocer los componentes de los estados financieros.

Fases del ciclo contable

El ciclo de información contable está compuesto por ocho fases: la primera se identifica con los asientos contables, pero como hasta el momento solo hemos visto el sistema de partida doble —en el capítulo 4— y los métodos de cuenta-T y de ecuación contable, en este capítulo, incluiremos un tercer método de registro en el diario, con el fin de entrar a manejar la fase 1 de asientos contables.

La figura 5-2 ilustra las fases del ciclo contable y los asientos contables de un período contable, que se resumen en comprobantes de contabilidad para registrar en el libro diario. Luego, se pasa un resumen al mayor y de allí se obtiene el balance de prueba, que se analiza y, con base en ese análisis, se determinan los asientos de ajustes para obtener el balance de prueba ajustado. Allí, mediante un proceso de cierre de cuentas nominales, resultan las cuentas del estado de resultados y, por último, el balance de comprobación que posteriormente servirán de insumos para elaborar los estados de situación financiera y de resultado integral.

↓ **Figura 5-2** Fases del ciclo contable



Fase 1. Asientos contables

El asiento contable en libros de contabilidad auxiliares (caja, bancos, clientes) y en el libro diario, se hace con base en el comprobante de contabilidad, que se elabora con base en los soportes de las transacciones; en otras palabras, en este comprobante se resumen las operaciones por fechas, por grupos de cuentas, según como el departamento contable considere más apropiado.

Esta fase está compuesta por una serie de transacciones que, para un negocio en el que se constituye su primer recibo, puede ser el recibo de los aportes de la persona natural o los aportes de socios o accionistas.

EJEMPLO 5-1 Constitución de negocio del emprendedor

Ramiro Carvajal emprende su negocio y lo denomina Global S.A.S. Asigna a la empresa los valores que tiene en su cuenta corriente del banco por \$100.000 y quiere conocer su negocio, dándoles orden a sus actividades, porque piensa formalizarlos en el siguiente año, por lo tanto, solicita a su asistente el balance de apertura (expresado en miles de pesos).

SOLUCIÓN

Global S.A.S
Balance de apertura
A 15 de diciembre de 2017

Cuentas	Débito	Crédito
Activos		
Bancos moneda nacional	100.000	
Patrimonio		
Acciones ordinarias		100.000
Totales	100.000	100.000

EJEMPLO 5-2 Asientos contables

Global S.A.S. se propone elaborar sus primeros asientos contables y compra mercancías para la venta por \$50.000 a otras empresas de la región.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Dic. 15	Inventarios	50.000	
	Bancos moneda nacional		50.000
Registra la compra de mercancías para la venta CP 1			

EJEMPLO 5-3 Venta de mercancías

Global S.A.S. vende 80% de las mercancías a personas informales, con una utilidad bruta de 30% al contado, por un valor de \$52.000.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Nov. 15	Caja general	52.000	
	Venta de mercancías		52.000
Registra la venta de mercancías según factura de venta FV 1			

Cuando se maneja el inventario, por cada factura se debe llevar el costo de ventas en forma simultánea.

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Dic. 15	Costo de ventas	50.000	
	Inventario		50.000
Registra el costo de ventas de las mercancías vendidas			

EJEMPLO 5-4 Consignación de los valores en efectivo en bancos

El tesorero de Global S.A.S., consigna \$52.000, correspondientes al efectivo en caja, en la cuenta Bancos, como medida de control del efectivo.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Dic. 15	Banco moneda nacional	52.000	
	Caja general		52.000
Registra consignación del efectivo en bancos NC 1			

Con los anteriores registros de un negocio propio, se prepara el comprobante de contabilidad para su correspondiente registro en libros auxiliares y en el libro diario, que facilite el traslado al mayor.

Comprobante de contabilidad

Es la base de los asientos contables en los libros auxiliares y del libro diario columnario en una contabilidad manual. Este documento no se elabora en la contabilidad sistematizada porque el software saca un reporte similar automáticamente.

↓ Cuadro 5-1 Comprobante de diario

Global S.A.S.					
Fecha	15/12/2017	Comprobante de apertura		Número	1
	Cuentas	No.	Parciales	Débito	Crédito
Dic. 15	Caja general	FV 1		52.000	
Dic. 16	Bancos	NC 1	52.000	52.000	
	Compras	CP 1		50.000	
	Caja general	NC 1			52.000
	Bancos	CP 1			50.000
	Ventas	FV 1			52.000
Sumas iguales				154.000	154.000
Preparó	Revisó	Aprobado		Contabilizado	
				Auxiliar	Diario

El traslado del comprobante al libro diario, como es solo un comprobante, quedaría de la siguiente manera:

El libro diario es el paso previo para elaborar el mayor, se confecciona en la contabilidad manual con todos los comprobantes de contabilidad que se elaboren en un período contable, que puede ser de un mes, y una vez se hayan cerrado sus saldos, se llevan al mayor, que está compuesto por varias columnas:

- La primera columna corresponde a la enumeración de las cuentas mayores, que también sirven como orientadoras en el registro manual.
- La segunda columna es para anotar la fecha del comprobante.
- La tercera columna indica el nombre del comprobante.
- La cuarta columna es la numeración del comprobante.
- A continuación, hay un par de columnas (Débito y Crédito) para registrar en cada cuenta afectada por el comprobante de contabilidad, cuantas cuentas sean necesarias.
- Al finalizar el comprobante 7, se sacan los saldos de cada cuenta que pasarán al mayor.

El cuadro 5-2 ilustra la manera como se hace el traslado del comprobante al libro diario.

↓ **Cuadro 5-2** Libro diario

Por dificultades de espacio, se dividió la hoja del libro en dos partes, después de haber registrado el comprobante de contabilidad No. 1.

No.	Fecha	Comprobante	No.	Caja general		Bancos	
				Débito	Crédito	Débito	Crédito
1	25/12/17	Comprobante de apertura	1	52.000	52.000	52.000	50.000

No.	Fecha	Comprobante	No.	Caja general		Bancos	
				Débito	Crédito	Débito	Crédito
1	25/12/17	Comprobante de apertura	1	50.000			52.000

Antes de hacer el traslado del libro diario al mayor, se deben registrar otros comprobantes dependiendo de la naturaleza del negocio y la cantidad de transacciones que se hacen en un período. Lo ideal es que exista un traslado del libro diario cada mes.

Suponiendo que por cada registro en el libro diario se hace un movimiento en el mayor, se tendría lo siguiente para el primer comprobante y el segundo.

Fase 2. Mayorización

Mayorizar es el efecto de trasladar un período de registros de comprobantes de contabilidad, en la medida en que cada departamento los haya elaborado y trasladado al mayor y a los balances de comprobación, en cuatro de las columnas, débito y crédito para los movimientos, y débito y crédito para los saldos. El último proceso de mayorización es aquel en el cual se plantean los ajustes y el cierre del ejercicio, que pueden ser el resumen de los dos comprobantes de contabilidad (ajustes y cierre).

El libro mayor y balances, recoge todos los movimientos hechos en cada cuenta, durante un período de un mes, que se han registrado en el libro diario y se trasladan al mayor; de ahí la jerarquía de la información. El primer balance de apertura también debe pasar por el libro diario y servir de base para la acumulación de los registros contables en el mayor.

La apertura del mayor depende de que la empresa se constituya en un solo acto, como acontece con los negocios de personas naturales, que separan de sus bienes personales aquellos que potencialmente pueden producir renta, para ponerlos al servicio del objeto social. En este caso, con el inventario de los bienes y derechos, se prepara el estado de situación financiera inicial, que servirá

para poner, como primer registro, el saldo en el mayor para continuar con el movimiento de los siguientes meses o períodos.

El mayor se compone de varias columnas —unas sencillas y otras de cuatro—, con el fin de recoger tanto los saldos débito y crédito anteriores como los movimientos periódicos que se hayan hecho en el libro diario; y, por último, el movimiento de cierre, para emitir el balance de comprobación y el estado de resultados, así:

- Número de orden.
- Código de la cuenta.
- Nombre de la cuenta
- Cuatro columnas para registrar los movimientos de apertura
- Cuatro columnas para registrar los movimientos débito y crédito y los saldos débito y crédito a final de mes.
- Las últimas cuatro columnas son para el movimiento de los ajustes y cierre del ejercicio y determinar los saldos del balance.

El registro del mayor se hace en forma periódica cuando se requiere elaborar los estados financieros de fin de mes, trimestrales o anuales, según como lo requiera la directiva.

El procedimiento de registro en el movimiento del mes es sencillo y se conoce como “mayorización”. Consiste en pasar los movimientos del libro diario al mayor mediante la ubicación de los movimientos periódicos obtenidos frente a cada cuenta, para luego balancearla, así:

- Se suma el saldo débito de las cuentas del activo con los movimientos débito y se restan los créditos. Ocurre lo mismo con la cuenta Gastos del período.
- Al saldo crédito de las cuentas del pasivo, del patrimonio y de los ingresos se le suman los movimientos crédito y se le restan los movimientos débito para obtener los saldos del estado de situación financiera, que bien puede ser de comprobación de saldos.
- Si se han registrado los ajustes contables y se ha elaborado el cierre del ejercicio, entonces se obtienen el balance de comprobación y el estado de resultados. Cuando se hagan los ajustes de los saldos del balance de comprobación a estándares internacionales, esos saldos, con sus debidos ajustes por *diferencias*, se presentan en el estado de situación financiera y en el estado de resultado integral.

↓ Cuadro 5-3 Libro mayor (en miles de pesos)

No.	Nombre de las cuentas	Saldos anteriores		Mes	Apertura	2017	
				Movimiento		Saldos	
		Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito
1	Caja general			52.000	52.000	0	
2	Bancos	50.000		52.000	50.000	52.000	
3	Compras			50.000		50.000	
4	Ventas				52.000		52.000
10	Aportes personales		50.000				50.000

Fase 3. Balance de prueba

Para obtener el balance de prueba, se requiere elaborar la hoja de trabajo que permita verificar la información de cada una de las cuentas que intervienen en el balance de prueba, para proceder a hacer los ajustes (omisiones o errores) de acuerdo con los requerimientos, para mejorar la información y posterior elaboración del cierre de todas las cuentas nominales tanto de saldo crédito como débito.

Cada cuenta mayor y de resultados se examina a la luz de las normas locales, como si se fueran a elaborar los planos de construcción de un edificio; así mismo, se construyen los planos del balance de comprobación y del estado de resultados para darle certeza y coherencia a la información contable, porque los errores u omisiones que se hayan podido cometer durante el proceso, se corrigen mediante ajustes contables que plantean nuevos registros de contabilidad.

EJEMPLO 5-5 Préstamo bancario

Global S.A.S., por medio de su representante legal, hace una solicitud de préstamo al banco por \$50.000 y se aprueba con un descuento de \$1.000 por concepto de asesoría.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Dic. 20	Bancos moneda nacional	49.000	
	Asesoría financiera	1.000	
	Obligaciones bancarias		50.000
Registra el préstamo bancario NC 2			

EJEMPLO 5-6 Compra de mercancías, 60% al contado

La gerencia de Global S.A.S. compra mercancías por \$50.000 y solicita crédito por 40%, y se lo conceden.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Dic. 20	Compras	50.000	
	Proveedores		20.000
	Bancos moneda nacional		30.000
Registra compra de mercancías credicontado CP 2			

EJEMPLO 5-7 Compra de equipo de oficina

La gerencia compra equipo de oficina por \$5.000 para el servicio de la empresa.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Dic. 20	Equipo de oficina	5.000	
	Bancos moneda nacional		5.000
Registra compra de equipo de oficina CP 3			

EJEMPLO 5-8 Compra de camioneta

La gerencia de Global S.A.S. hace la compra de una camioneta para el servicio de la empresa, por \$50.000.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Dic. 25	Flota y equipo de transporte	50.000	
	Bancos moneda nacional		50.000
Registra compra de equipo transporte CP 4			

EJEMPLO 5-9 Compra de acciones

Global S.A.S. incursiona en las inversiones en acciones y compra \$5.000 a Clínica de Motos S.A.S.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Dic. 30	Acciones	5.000	
	Bancos moneda nacional		5.000
Registra compra de 1.000 acciones CP 5			

EJEMPLO 5-10 Venta de mercancía

Global S.A.S. vende 80% de las mercancías en existencia por \$60.000, con un margen de 40% ($\$60.000 \times 0,80 = \48.000). El margen de utilidad sería de 40% para un precio de venta de ($\$48.000 \times 1,40 = \67.200) y concede créditos por \$20.000.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Dic. 20	Caja general	47.200	
	Clientes	20.000	
	Venta de mercancía		67.200
Registra la venta de mercancía a compradores FV 2			

EJEMPLO 5-11 Pago de gastos de transporte de mercancías

Global S.A.S. pagó servicios varios por transporte de mercancía, por valor de \$1.800.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Dic. 20	Transporte, fletes y acarreo	1.800	
	Bancos moneda nacional		1.800
Registra el pago de los servicios de transporte y acarreo CP 6			

EJEMPLO 5-12 Pago de gastos de servicios de asistente

Global S.A.S. pagó el sueldo del asistente.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Dic. 20	Sueldos	1.200	
	Bancos moneda nacional		1.200
Registra el pago de sueldo del asistente CP 7			

EJEMPLO 5-13 Pago de arrendamiento

Global S.A.S., pagó el mes de arrendamiento, por valor de \$1.000, y un mes adicional de forma anticipada.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Dic. 20	Arrendamientos	1.000	
	Gastos pagados por anticipado	1.000	2.000
Registra el pago de arrendamiento CP 8			

EJEMPLO 5-14 Pago de servicios públicos

Global S.A.S. pagó el mes de servicios públicos, por valor de \$120.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Dic. 20	Servicios públicos	120	
	Bancos moneda nacional		120
Registra el pago de servicios públicos CP 9			

EJEMPLO 5-15 Pago del impuesto de industria y comercio

Global S.A.S. pagó el mes de impuesto de industria y comercio, por valor de \$300.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Dic. 20	Impuestos	300	
	Bancos moneda nacional		300
Registra el pago de impuesto de industria y comercio CP 10			

Fase 4. Ajustes

Los ajustes contables son el resultado del proceso de análisis de cada una de las cuentas del balance de comprobación (cuentas reales y nominales). El propósito de este análisis es darles razonabilidad o valor real a las partidas, mediante la causación de hechos no registrados, que permitan validar la información y las correcciones por errores voluntarios o involuntarios, así como las omisiones, que se hayan podido cometer en el proceso contable. Estos se plantean en la hoja de trabajo para la elaboración del balance y del estado de resultados, siempre y cuando se verifique la confiabilidad de cada cuenta en su dimensión justa.

Los ajustes y correcciones se aplican de acuerdo con el ciclo contable, en notas de contabilidad para facilitar la elaboración del comprobante de contabilidad y de los registros en libros auxiliares y principales.

Así se tenga cuidado en el registro de las operaciones y la contabilidad esté sistematizada, el carácter humano del operador, en uno y otro sistema, hace que se omitan registros que requieren del ajuste correspondiente de las operaciones. Por esta razón, antes de emitir estados financieros, se deben consultar los principios y conceptos de las normas locales, para reconocer hechos con posterioridad a la fecha de corte y antes de la emisión de estados financieros a los asociados.

Los ajustes a las operaciones son de tres tipos:

- ⊙ Hechos económicos no reconocidos.
- ⊙ Hechos ocurridos después del 31 de diciembre.
- ⊙ Hechos ocurridos antes de la aprobación de los estados financieros.
- ⊙ Errores involuntarios que son objeto de recomendaciones de auditoría.
- ⊙ Ajustes a los pasivos en moneda extranjera y en unidades UVR.

Algunos ejemplos de hechos no reconocidos pueden ser las mercancías no recibidas, pero con orden de remisión y hasta la factura de venta. También cabe mencionar los gastos por transporte de carga sin conocimiento de factura de transporte y la nómina de empleados, al igual que las prestaciones sociales sin causar. Los errores involuntarios pueden presentarse en los cambios, en el valor del soporte o errores en la codificación y, por último, errores en el cálculo de la depreciación, la amortización y el agotamiento.

EJEMPLO 5-16 Ajuste en saldo de la cuenta de caja general

Una vez se hizo la verificación del efectivo disponible en caja, se determinó un faltante de \$50, que el gerente ordenó llevar a la cuenta personal del empleado responsable, mientras se adelanta una investigación.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Dic. 30	Cuentas por cobrar empleados	50	
	Caja general		50
Registra faltante en caja NC 3			

EJEMPLO 5-17 Cheque de cuenta cancelada

La gerencia de Global S.A.S. encontró que un cliente pagó en cheque un valor de \$30, pero la cuenta bancaria, en el momento, esta cancelada. La gerencia ordenó llevar el valor a gastos, porque se desconoce el domicilio del cliente.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Dic. 30	Gastos diversos	30	
	Bancos moneda nacional		30
Registra el cheque sin fondos de cuenta cancelada NC 4			

EJEMPLO 5-18 Determinación del costo de ventas

Cuando la empresa lleva el sistema de inventario periódico, al final del ejercicio, se debe hacer un inventario físico de las existencias. En este momento, de acuerdo con los cálculos, se tienen existencias por $(\$60.000 \times 0,20 = \$12.000)$, pero el inventario físico arrojó la suma de \$11.000. (Las pérdidas en el sistema periódico las asume como mayor valor del costo de ventas).

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Dic. 30	Inventarios	11.000	
	Costo de ventas	89.000	
	Compras		100.000
Registra cálculo de inventario y costo de ventas NC 5			

Fase 5. Balance de prueba ajustado

El balance de prueba ajustado contiene todas las cuentas reales y de resultados ajustadas, que se obtienen del mayor, después de haber hecho el traslado de los ajustes del libro diario. A continuación, se procede al cierre contable de todas las operaciones del ejercicio, para obtener el balance de comprobación y el estado de resultados, también llamado estado de ganancias y pérdidas (véase el cuadro 5-4).

El balance de prueba ajustado es un documento interno y no es un estado financiero que se deba presentar a los directivos o a los dueños de la empresa, porque entrega una información sin procesar. El balance de prueba, con los asientos contables de cierre, se convierte en un estado financiero de utilidad.

Para el proceso contable manual es muy importante hacer el proceso de la hoja de trabajo, con el fin de depurar toda la información y presentarla de manera razonable, debidamente auditada o certificada por las personas que tienen a su cargo esta responsabilidad.

↓ **Cuadro 5-4** Balance de prueba ajustado

Global S.A.S.
Balance de prueba ajustado
A 31 de diciembre de 2017

Cuentas	Débito	Crédito
Caja general	47.150	
Bancos	5.550	
Clientes	20.000	
Asesoría	1.000	
Equipo de oficina	5.000	
Flota de transporte	50.000	
Acciones	5.000	
Servicio de transporte	1.800	
Sueldos	1.200	
Arrendamiento	1.000	
Gastos anticipados	1.000	
Servicios	120	
Impuestos	300	
Gastos diversos	30	
Inventarios	11.000	
Costo de ventas	89.000	
Cuentas a empleados	50	
Obligaciones bancarias		50.000
Proveedores		20.000
Ventas		119.200
Aportes persona natural		50.000
Totales	239.200	239.200

El balance de prueba ajustado debe contener las diferencias entre la contabilidad fiscal elaborada con base en los marcos 2649 y 2650 de 1993 y los nuevos marcos técnicos normativos que contienen los estándares internacionales, de tal manera que los elementos que no cumplan los requerimientos de las NIIF⁷ se deben eliminar o clasificar en otras cuentas, para que, cuando se haga el cierre contable, se tengan los saldos en los nuevos estándares internacionales.

Fase 6. Asientos de cierre

Es el procedimiento que se ejecuta antes de divulgar los estados financieros, con base en las normas fiscales, más los ajustes por diferencias entre los dos marcos —fiscal y estándares internacionales—. Consiste en cancelar las cuentas nominales de ingresos ordinarios, otras ganancias, y egresos ordinarios y otras pérdidas, para mostrar el estado de resultados del ejercicio en la parte pertinente del patrimonio, como única cuenta Ganancia (pérdida) del ejercicio, para el estado de resultado integral, o Ganancias acumuladas, para el estado de situación financiera.

Está previsto hacer mensualmente el cierre contable o cierre del ejercicio, cuando los estados financieros son intermedios; anualmente, cuando solamente se presentan al finalizar el ejercicio contable, o cuando el sistema es manual; en cambio, cuando es por computador, no se requiere hacer este proceso para emitir un estado financiero, porque simula el cierre contable y determina utilidades o pérdidas.

EJEMPLO 5-19 Cierre de cuentas de ingresos

La empresa procede a hacer el cierre de los ingresos por concepto de ventas, por valor de \$119.200.000.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Dic. 30	Ganancias y pérdidas		119.200
	Ventas	119.200	
Registra el cierre de los ingresos por ventas NC 6			

EJEMPLO 5-20 Cierre de cuentas de gastos

La empresa cierra sus datos utilizando la misma cuenta puente Ganancias y pérdidas.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Dic. 30	Ganancias y pérdidas	94.450	
	Costo de ventas		89.000
	Servicio de transporte		1.800
	Sueldos		1.200
	Arrendamiento		1.000
	Servicios		120
	Impuestos		300
	Diversos		30
	Asesoría financiera		1.000
Registra el cierre de los gastos del período NC 7			

EJEMPLO 5-21 Cierre general anual

La empresa determinó utilidades por valor de \$24.750, como la diferencia entre los ingresos y los gastos.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Dic. 30	Ganancias y pérdidas	119.200	
	Ganancias y pérdidas		94.450
	Utilidad del ejercicio		24.750
Registra la utilidad del ejercicio NC 8			

Antes de emitir estados financieros, se presentan los comprobantes de contabilidad No. 2 de operaciones del mes de diciembre, No. 3 de ajustes contables y el No. 4 de cierre del ejercicio. De igual manera, se presentan el libro diario y el mayor con el fin de que el estudiante haga seguimiento a los comprobantes de contabilidad y a los estados financieros que se informan en cada una de las fases del ciclo contable.

Con fines didácticos, en los cuadros 5-5, 5-6, 5-7 y 5-8 se presenta, por partes, el libro diario con el registro de los cuatro comprobantes de contabilidad.

↓ **Cuadro 5-5** Comprobante de diario No. 2

Global S.A.S.				Comprobante de diario	
Fecha:	30/12/2017	Operaciones mes de diciembre		No.	2
Fecha	Cuentas	No.	Parciales	Débito	Crédito
Dic. 30	Bancos moneda nacional	NC 2	49,000	49,000	
	Caja general	FV 2		47,200	
	Clientes	FV 2		20,000	
	Asesoría financiera	NC 2		1,000	
	Compras	CP 2		50,000	
	Equipo de oficina	CP 3		5,000	
	Flota y equipo de transporte	CP 4		50,000	
	Acciones	CP 5		5,000	
	Servicio de transporte	CP 6		1,800	
	Sueldos	CP 7	0	1,200	
	Arrendamiento	CP 8		1,000	
	Gastos pagados por anticipado	CP 8		1,000	
	Servicios	CP 9		120	
	Impuestos	CP 10		300	
	Obligaciones bancarias	NC 2			50,000
	Proveedores	CP 2			20,000
	Bancos moneda nacional	CP 2	30,000		95,420
	Bancos moneda nacional	CP 3	5,000		
	Bancos	CP 4	50,000		
	Bancos moneda nacional	CP 5	5,000		
	Bancos	CP 6	1,800		
	Bancos	CP 7	1,200		
	Bancos	CP 8	2,000		
	Bancos	CP 9	120		
	Bancos	CP 10	300		
	Venta de mercancía	FV 2			67,200
	Sumas iguales			232,620	232,620
	Preparó	Revisó	Aprobado	Contabilizado	
				Auxiliar	Diario

↓ Cuadro 5-6 Comprobante de diario No. 3

Global S.A.S			Comprobante de diario		
Fecha:	30/12/2017	Comprobante de ajustes		No.	3
Dic. 30	Cuentas	No.	Parciales	Débitos	Créditos
	Cuentas por cobrar empleados	NC 3		50	
	Inventarios	NC 5		11.000	
	Costo de ventas	NC 5		89.000	
	Gastos diversos	NC 4		30	
	Caja general	NC 3			50
	Compras	NC 5			100.000
	Bancos moneda nacional	NC 4			30
Sumas iguales				100.080	100.080
Preparó		Revisó	Aprobado	Contabilizado	
				Auxiliar	Diario

↓ Cuadro 5-7 Comprobante de diario No. 4

Global S.A.S				Comprobante de diario	
Fecha:	30/12/2017	Comprobante de cierre		No.	4
	Cuentas	No.	Parciales	Débitos	Créditos
Dic. 30	Ventas	NC 6		119.200	
	Costo de ventas	NC 7			89.000
	Compras	NC 7			1.800
	Sueldos	NC 7			1.200
	Arrendamiento	NC 7			1.000
	Servicios	NC 7			120
	Impuestos	NC 7			300
	Diversos	NC 7			30
	Asesoría	NC 2			1.000
	Utilidad del ejercicio	NC 8			24.750
	Sumas iguales			119.200	119.200
Preparó		Revisó	Aprobado	Contabilizado	
				Auxiliar	Diario

↓ Cuadro 5-8 Libro diario columnario

No.	Fecha	Comprobante	No.	Compras		Ventas		Clientes		Asesoría		Equipo de oficina	
				Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito
1	15/12/2017	Comprobante de apertura	1	50.000			52.000						
2	30/12/2017	Comprobante de operaciones	2	50.000			67.200	20.000		1.000		5.000	
3	30/12/2017	Comprobante de ajustes	3		100.000								
4	30/12/2017	Comprobante de cierre	4			119.200							

Flota de transporte			Acciones		Servicio de transporte		Sueldos		Arrendamiento		Gastos pagados por anticipado	
Débito	Crédito		Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito
50.000		5.000			1.800		1.200				1.000	
						1.800				1.000		

Servicios	Impuestos		Obligaciones bancarias		Proveedores		Inventario		Costo de ventas	
	Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito
120		300				20.000				
							11.000		89.000	
	120			300						89.000

Diversos		Cuentas a empleados		Ganancias y pérdidas		Utilidad	
Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito
30		50					
	30						24.750

No.	Nombre de las cuentas	Saldos anteriores		Movimiento		Mes		Apertura		2017		Mes		Diciembre		2017	
		Débito	Crédito	Crédito	Débito	Débito	Crédito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Débito	Crédito	Balance de prueba		Crédito	
1	Caja general				52.000	52.000	0	52.000			47.200	47.200		47.200			
2	Bancos	50.000			52.000	50.000	52.000				49.000	95.420	95.420	5.580			
3	Compras				50.000		50.000				50.000	100.000					
4	Ventas					52.000		52.000		52.000		67.200	67.200			119.200	
5	Clientes										20.000	20.000		20.000			
6	Asesoría										1.000	1.000		1.000			
7	Equipo de oficina										5.000	5.000		5.000			
8	Flota de transporte										50.000	50.000		50.000			
9	Acciones										5.000	5.000		5.000			
10	Aportes personales			50.000						50.000						50.000	
11	Servicio de transporte										1.800	1.800		1.800			
12	Sueldos										1.200	1.200		1.200			
13	Arrendamiento										1.000	1.000		1.000			
14	Gasto anticipado										1.000	1.000		1.000			
15	Servicios										120	120		120			
16	Impuestos										300	300		300			
17	Obligaciones bancarias											50.000	50.000			50.000	
18	Proveedores											20.000	20.000			20.000	
19	Diversos																
20	Inventarios																
21	Costo de ventas																
22	Cuentas a empleados																
23	Utilidad del ejercicio																
	Sumas iguales	50.000	50.000	50.000	154.000	154.000	102.000	154.000	154.000	102.000	232.620	232.620	232.620	239.200	239.200		239.200

↓ Cuadro 5-10 Segunda parte del libro mayor

No.	Nombre de las cuentas	Mes	Cierre		2017
		Movimiento		Balance de comprobación	
		Débito	Crédito	Débito	Crédito
1	Caja general			47.150	
2	Bancos			5.550	
3	Compras				
4	Ventas	119.200			
5	Clientes			20.000	
6	Asesoría		1.000		
7	Equipo de oficina			5.000	
8	Flota de transporte			50.000	
9	Acciones			5.000	
10	Aportes personales				50.000
11	Servicio de transporte		1.800		
12	Sueldos		1.200		
13	Arrendamiento		1.000		
14	Gastos anticipados			1.000	
15	Servicios		120		
16	Impuestos		300		
17	Obligaciones bancarias				50.000
18	Proveedores				20.000
19	Diversos		30		
20	Inventarios			11.000	
21	Costo de ventas		89.000		
22	Cuentas a empleados			50	
23	Utilidad del ejercicio		24.750		24.750
	Sumas iguales	119.200	119.200	144.750	144.750

Fase 7. Estado de resultado integral

Determinación de saldos para elaborar el estado de resultados y realizar ajustes por diferencias para presentar el estado de resultado integral

Con base en la hoja de trabajo previamente elaborada y después de hacer el cierre contable de las cuentas de ingresos y de gastos, se determinan las utilidades (si los ingresos son superiores a los gastos) o las pérdidas del ejercicio (en caso de que los gastos sean superiores a los ingresos). De la confrontación de estas cuentas nominales se obtiene el estado de resultados (véase el cuadro 5-11).

↓ Cuadro 5-11 Estado de resultados

Global S.A.S.

Estado de resultados

15 a 31 de diciembre de 2017

Cuentas	Débito	Crédito
Ventas		119.200
Asesoría	1.000	
Servicio de transporte	1.800	
Sueldos	1.200	
Arrendamiento	1.000	
Servicios	120	
Impuestos	300	
Diversos	30	
Costo de ventas	89.000	
Sumas	94.450	119.200
Utilidad del ejercicio	24.750	
Impuesto a la renta	8.415	
Utilidad neta	16.335	

Conversión del estado de resultados a la taxonomía estado de resultado integral

Una vez obtenidos los saldos del estado de resultados con las normas locales y los ajustes por diferencias en la aplicación de los nuevos marcos técnicos normativos, los saldos se validan con la taxonomía XBRL y se presenta el estado de resultado integral.

Para ello, es importante conocer el concepto de taxonomía XBRL (acrónimo de *eXtensible Business Reporting Language* o Lenguaje Extensible de Reportes de Negocios), que nació de una propuesta presentada en 1998 por la necesidad de un experto contable y auditor de estandarizar un formato de información financiera para compartir información comparable en todas las partes del mundo.

Así, en la taxonomía 2015 para el grupo 1 de grandes empresas, se determina que el estado de resultados, una vez hecha la conversión a NIIF se puede presentar de las siguientes formas:

- ⊙ 310000 Estado de resultado integral, resultado del período, por función de gasto.
- ⊙ 320000 Estado de resultado integral, resultado del período, por naturaleza de gasto.
- ⊙ 410000 Estado de resultado integral, componentes ORI presentados netos de impuestos.
- ⊙ 420000 Estado de resultado integral, componentes ORI presentados antes de impuestos.
(Taxonomía, 2015, pt. I)

En la taxonomía 2015 para el grupo 2 de las pyme, también se manejan los mismos códigos, pero en los nombres de las dos primeras presentaciones del estado de resultados bajo normas locales, cambia su denominación, pero, en esencia, es lo mismo:

- ⊙ 310000 Estado de resultados, por función de gasto.
- ⊙ 320000 Estado de resultados, por naturaleza de gasto.
- ⊙ 410000 Estado de resultado integral, componentes ORI presentados netos de impuestos.
- ⊙ 420000 Estado de resultado integral, componentes ORI presentados antes de impuestos.
(Taxonomía, 2015, pt.2)

Al realizar el paralelo entre normas locales y normas internacionales, se determina la razón para no confundir los términos de referencia entre saldos de la contabilidad fiscal y saldos con taxonomía XBRL. Los ajustes que se le hicieron al estado de resultados para convertirlo en estado de resultado integral, son los \$1.000 de gastos pagados por anticipado (véase el cuadro 5-12).

↓ **Cuadro 5-12** Conversión del estado de resultados a estado de resultado integral con taxonomía XBRL

Global S.A.S.
Estado de resultado integral

15 a 31 de diciembre de 2017

Cuentas	Débito	Crédito
Ingresos de actividades ordinarias		119.200
Costo de ventas	89.000	
Ganancia bruta		30.200
Gastos de administración	5.450	
Ganancias (pérdidas) por actividades de operación		24.750
Ganancias (pérdidas) antes de impuestos		24.750
Ingresos (gastos) por impuestos (34%)		8.415
Ganancias (pérdidas)		16.335

Fase 8. Estado de situación financiera

El estado de situación financiera se origina en el proceso de confección de la contabilidad única, la cual contiene una contabilidad fiscal, que es propia del control del recaudo y la evasión fiscal, y el registro de las diferencias entre el nuevo marco técnico normativo y la contabilidad fiscal. Así, primero se elabora la contabilidad local y, posteriormente, los ajustes se hacen en la fecha en que se informa, siempre y cuando no sean muchos. Sin embargo, si el volumen de diferencias lo amerita, los dos procedimientos deben hacerse simultáneamente. En este caso, se hace una marca para los registros de las diferencias, con el propósito de emitir estados financieros sin ajustes y otros con ajustes.

Activos corrientes

En la NIC 1, presentación de estados financieros, se expone la forma como se deben presentar los activos corrientes. En resumen:

- (a) Se espera realizar el activo o se tiene la intención de venderlo o consumirlo en su ciclo normal de operación.
- (b) Se mantiene principalmente con fines de negociación.
- (c) Se espera realizar el activo dentro de los doce meses siguientes.
- (d) El activo es efectivo o equivalente al efectivo (como se define en la MC 7). (NIC 1, 2014, párr. 66)

Una entidad clasificará todos los demás activos como no corrientes.

Pasivos

Según el marco conceptual, “b) Un pasivo es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos”. (Marco conceptual, 2010, párr. 4.4).

En el marco conceptual se afirma que “Una característica esencial de todo pasivo es que la entidad tiene contraída una obligación en el momento presente. Un pasivo es un compromiso o responsabilidad de actuar de una determinada manera”. (Marco conceptual, 2010, párr. 4.15).

Los pasivos resultan de varios hechos: por ejecución de contrato o mandato de forma legal, donde resultan las cuentas por pagar por bienes y servicios recibidos; también resultan de las costumbres y deseos de mantener buenas relaciones comerciales o de actuar de forma equitativa.

Pasivos corrientes

La NIC 1 clasifica el pasivo corriente en los siguientes eventos: se espera liquidar la obligación en el ciclo normal de los negocios; el pasivo se mantiene con fines de negociación; se debe liquidar dentro de los doce meses siguientes a la fecha en la que se informa; no existe el derecho incondicional de aplazar el pago; se puede cancelar mediante la emisión de instrumentos de patrimonio. (NIC 1, 2014, párr. 69)

Patrimonio

“Patrimonio es la parte residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos los pasivos”. (Marco conceptual, 2014, párr. 4.4).

El patrimonio puede presentar, para efectos de su presentación en el estado de situación financiera, “en una sociedad por acciones pueden mostrarse por separado los fondos aportados por los accionistas, las ganancias acumuladas, las reservas específicas procedentes de ganancias y las reservas por ajustes para mantenimiento del capital”. (Marco conceptual, 2014, párr. 4.20).

Determinación de saldos para elaborar el balance de comprobación con el fin de presentar el estado de situación financiera

Como se mencionó, el balance de comprobación es el resultado de la terminación del proceso de las operaciones del período contable como resultado de la situación económica de la empresa, en una fecha determinada. Este balance contiene la contabilidad fiscal y el registro de las diferencias con respecto al nuevo marco técnico. En primer lugar, se toman los saldos de todas las cuentas de control de los libros auxiliares; si lo prefiere, lo puede hacer a partir de los saldos del mayor. El resultado de este proceso se muestra en el cuadro 5-13.

↓ **Cuadro 5-13** Balance de comprobación

Global S.A.S.
Balance de comprobación
A 31 de diciembre de 2017

Cuentas	Débito	Crédito
Activos		
Caja general	47.150	
Bancos	5.550	
Clientes	20.000	
Cuentas a empleados	50	
Inventarios	11.000	
Gastos anticipados	1.000	
Equipo de oficina	5.000	
Flota de transporte	50.000	
Acciones	5.000	
Pasivos		
Obligaciones bancarias		50.000
Proveedores		20.000
Impuestos por pagar		8.415
Patrimonio		
Aportes personales		50.000
Utilidad del ejercicio		16.335
Totales	144.750	144.750

Conversión del balance de comprobación a la taxonomía estado de situación financiera

Una vez conocidos los saldos del balance de comprobación, se someten a los conceptos de presentación de estados financieros contenidos en la NIC 1 (2014) y todos los requerimientos de los componentes del estado de situación financiera.

La presentación se elabora con base en la taxonomía 2015 para el grupo 1 de grandes empresas. Se encuentra que el balance de comprobación, una vez hecha la conversión a NIIF, se puede presentar de las siguientes formas:

- ⊙ 105000 Comentarios de la gerencia
- ⊙ 110000 Información general sobre estados financieros
- ⊙ 210000 Estado de situación financiera, corriente / no corriente
- ⊙ 220000 Estado de situación financiera, orden de liquidabilidad.

(Taxonomía 2015, grupo 1).

La taxonomía 2015 del grupo 2 para las pyme, no tiene el primer informe de comentarios de la gerencia, pero las tres formas de presentación del balance de comprobación, una vez convertidos a estándares internacionales, son las mismas.

- ⊙ 110000 Información general sobre estados financieros
- ⊙ 210000 Estado de situación financiera, corriente / no corriente
- ⊙ 220000 Estado de situación financiera, orden de liquidabilidad

(Taxonomía 2015, grupo 2).

Una vez tomados y analizados los saldos del balance de comprobación, se convierten a estándares internacionales, para denominarlo como estado de situación financiera.

EJEMPLO 5-22 Estado de situación financiera con taxonomía XBRL

La gerencia financiera de Global S.A.S. aplica la NIC 1 Presentación de estados financieros, utilizando la taxonomía XBRL. Reagrupa las cuentas Efectivo en caja y Bancos, \$52.700; la cuenta Equivalente en efectivo (acciones para la venta), \$5.000; en la cuenta Presentación efectivo y equivalente en efectivo por valor de \$57.700; en el concepto de Cuentas comerciales y Otras cuentas por cobrar se reagrupan los clientes, \$20.000; cuentas a empleados, \$50, para mostrar el total de \$20.050. Los inventarios se reagrupan en la taxonomía inventarios corrientes, \$11.000; el gasto pagado por anticipado de \$1.000 se lleva al gasto del período; el equipo de oficina, \$5.000; la flota y equipo de transporte, \$50.000, se reagrupa en el concepto Propiedades, planta y equipo, por valor de \$55.000, para un total del activo de \$144.750.

El pasivo obligaciones bancarias, \$50.000 y los proveedores, \$20.000 conforman el grupo de Cuentas por pagar en la taxonomía XBRL, por valor de \$70.000; el impuesto de renta por pagar se clasifica en pasivo por impuestos corrientes, \$8.41; las acciones ordinarias se clasifican en capital emitido, \$50.000 y las utilidades del ejercicio se clasifican en ganancias acumuladas por valor de \$16.335.

Con la información anterior, elabore el estado de situación financiera de Global S.A.S..

SOLUCIÓN

↓ **Cuadro 5-14** Conversión del balance de comprobación a estado de situación financiera

Global S.A.S.
Estado de situación financiera
A 31 de diciembre de 2017

Cuentas	Débito	Crédito
Activos corrientes		
Efectivo y equivalente al efectivo	57.700	
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	20.050	
Inventarios corrientes	11.000	
Propiedades, planta y equipo	55.000	
Pasivos		
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar		70.000
Pasivos por impuestos corrientes		8.415
Patrimonio		
Acciones ordinarias		50.000
Ganancias acumuladas		16.335
Totales	144.750	144.750



Ejercicios de aplicación resueltos

Ejercicio 5-1 | La empresa Tuercas y Tornillos S.A., requiere un contador público

Rodrigo Rivera, una vez terminados sus estudios de contaduría en la Uniminuto, lleva su hoja de vida a la empresa Tuercas y Tornillos Ltda. La empresa lo contrata de inmediato. En su primer día de trabajo, encuentra en su escritorio una serie de documentos de las transacciones del último mes del año

2016. Identifique las fases que aplicaría en este evento, donde existe un programa de contabilidad.

► Solución

1. Fase 1: recolecta todos los documentos que aún no hayan sido incorporados al software contable.
2. Fase 2: clasifica todos los documentos homólogos por fechas y una vez terminado el proceso, los digita en el programa de contabilidad dentro de los siguientes grupos: tesorería, compras, ventas, nómina, etc., bajo normas fiscales.
3. Simultáneamente, registra en el software las diferencias entre las normas fiscales y los estándares internacionales.
4. Al mismo tiempo, en el software contable, se cumplen los procesos de la fase 2: mayorización y también se cumple la fase 3: balance de prueba.
5. Fase 4: registra en la hoja de trabajo los ajustes de auditoría, resultado del estudio de la aplicación de las normas fiscales y los estándares internacionales. Luego, se emite el balance de prueba ajustado de la fase 5 y el cierre del ejercicio de la fase 6, a partir de los cuales se confeccionan el estado de situación financiera y el estado de resultado integral de la fase 7, con base en la conversión del balance de prueba ajustado con la taxonomía XBRL, para la presentación del estado de situación financiera, junto con los otros cuatro estados financieros.
6. Analiza los informes financieros bajo los estándares internacionales y los pasa a la gerencia, para que sean aprobados por la junta directiva antes de la emisión para la asamblea general.

Ejercicio 5-2 | Contabilidad sistematizada

Suponga que la empresa ya tiene instalado el programa de contabilidad. Enumere los pasos que recomendaría seguir, para dar comienzo a la contabilidad sistematizada.

► Solución

1. Familiarizar al funcionario con el software, aunque todos manejen los mismos protocolos.
2. Clasificar todos los documentos homólogos por fechas y verificar que todos los documentos estén codificados. Si se quiere agregar valor, también se deben verificar firmas y requisitos de los soportes que se tienen. La gerencia valora muy bien este aspecto.
3. Ingresar cada comprobante al programa de contabilidad, por sus códigos, fechas y valores,
4. Ingresar los documentos que contienen las diferencias entre la contabilidad fiscal y los estándares internacionales.
5. Imprimir los estados financieros mediante los procesos que tiene el programa.
6. Analizar los informes financieros y pasarlos a la gerencia. En lo posible, agregar el valor de su análisis, para alertar al gerente de alguna falla en el sistema o en las finanzas de la empresa.

Ejercicio 5-3 | Proceso de conversión del balance de comprobación

Con base en el balance de prueba que se presenta en la siguiente hoja de trabajo, elabore el estado de situación financiera y el estado de resultado integral. Además, reclasifique las siguientes cuentas sobre los saldos del balance de prueba: Caja y Bancos en la cuenta Efectivo; los clientes en Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas; los inventarios como Inventarios corrientes; 50% de los edificios son propiedades de inversión; Muebles y enseres en Propiedades, planta y equipo.

Las obligaciones bancarias y proveedores en la cuenta Cuentas por pagar y otras cuentas; el impuesto a las ventas no se clasifica. Clasifique las prestaciones sociales en Beneficios a empleados a corto plazo; los ingresos, como Ingresos de actividades ordinarias; no modifique el costo de ventas, al igual que los gastos de administración. Clasifique los aportes sociales en Capital emitido y las utilidades acumuladas, en Ganancias acumuladas.

► Solución

Libro mayor	Balance de prueba		Ajustes contables		Balance ajustado	
	Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito
Caja	140.000			5.000	135.000	
Bancos	250.000			10.000	240.000	
Cuentas por cobrar	250.000				250.000	
Inventarios	60.000				60.000	
Edificios	900.000				900.000	
Depreciación edificios				45.000		45.000
Muebles	60.000				60.000	
Depreciación muebles				6.000		6.000
Obligaciones bancarias		0				
Proveedores		500.000				500.000
Impuesto a las ventas		0				0
Prestaciones		60.000				60.000
Ingresos		1.050.000				1.050.000
Costo de ventas	800.000				800.000	
Gastos de administración	100.000				100.000	
Gastos de depreciación			51.000		51.000	
Gastos de cartera			10.000		10.000	
Gastos de caja			5.000		5.000	
Aportes		850.000				850.000
Utilidad acumulada		100.000				100.000
Sumas	2.560.000	2.560.000	66.000	66.000	2.611.000	2.611.000

Glosario

Asiento contable: proceso que se hace en forma manual para registrar las transacciones de las empresas o los hechos económicos.

Asiento de cierre: registro que se hace antes de divulgar estados financieros y que consiste en cancelar las cuentas nominales de ingresos ordinarios, otras ganancias y egresos ordinarios, y otras pérdidas, para mostrar el estado de resultado integral del ejercicio en relación con el patrimonio.

Ajuste: resultado del proceso de análisis de cada una de las cuentas del estado de situación financiera de prueba o comprobación.

Balance de prueba: documento contable que permite verificar los saldos de todas las cuentas con el fin de evaluar la situación de la empresa, encontrar omisiones o errores y hacer los ajustes necesarios, para elaborar, posteriormente, el cierre de todas las cuentas tanto de saldo crédito como débito.

Balance de prueba ajustado: documento que contiene todas las cuentas reales y de resultados ajustadas, con el fin de proceder al cierre contable.

Balance de comprobación: lista conformada por tres clases de cuentas fundamentales: Activos, Pasivos y Patrimonio. Las del lado izquierdo son de naturaleza débito y las del lado derecho son de naturaleza crédito.

Ciclo contable: proceso que describe los procedimientos de elaboración de la contabilidad que se deben seguir para garantizar que todos los hechos económicos se reconozcan de acuerdo con los requerimientos de la normativa local

Contabilidad manual: manual que se elabora con los comprobantes de contabilidad, cuyos primeros asientos se hacen en los libros auxiliares de contabilidad. Luego, ese mismo comprobante se lleva al libro diario en el cual se suman sus movimientos por cada cuenta y se hace el traslado al mayor y balances.

Contabilidad sistematizada: herramienta en la cual se recoge la información mediante el ingreso de los soportes internos y externos que se elaboran manualmente, a través del código, concepto, valor débito o crédito, en un software también llamado programa de contabilidad.

Comprobante de contabilidad: base de los asientos contables en los libros auxiliares y del libro diario columnario, en una contabilidad manual.

Estado de situación financiera: informe financiero resultado de la contabilidad fiscal y el registro de las diferencias entre la contabilidad fiscal y los nuevos marcos normativos.

Estado del resultado integral: estado financiero que muestra los rendimientos de un ente económico.

Mayorización: acción que permite recoger todos los movimientos hechos en cada cuenta por un período de un mes, que se han registrado en el libro diario y se trasladan al mayor.

Taxonomía XBRL: acrónimo en inglés para “eXtensible Business reporting Language” o Lenguaje Extensible de Reportes de Negocios.



Resumen del capítulo

- » El ciclo contable comprende el procedimiento de elaboración de la contabilidad general con todos sus elementos y procesos, alimentados por los obtenidos de cada área funcional de la empresa. Incluye todas aquellas decisiones, tanto operacionales como de inversión y financiamiento que, en última instancia, son las que modifican la estructura financiera. Todos estos actos se recogen a través de soportes de contabilidad, con los cuales se elabora el comprobante de contabilidad para la contabilidad manual o se ingresan directamente al software contable.
- » El método de registro de diario consiste en mostrar una transacción por el sistema de la partida doble, pero sin el uso de los métodos de la cuenta T o de la ecuación contable. Este método expone todas las cuentas que participan en la transacción con sus códigos, sus nombres, con su afectación al débito o al crédito y la razón de ser de la transacción que interviene en el hecho económico. Dicho modelo debe usarse en la elaboración de cada soporte contable.
- » Los asientos contables son un proceso que se hace en forma manual o sistematizada dada la gran cantidad de operaciones.
- » Las fases del ciclo contable se resumen en:
 1. Asientos contables
 2. Mayorización
 3. Balance de prueba o comprobación de saldos
 4. Ajustes
 5. Balance de prueba ajustado
 6. Asientos de cierre contable
 7. Emisión del estado de resultado integral
 8. Emisión del estado de situación financiera
- » La importancia del ciclo contable radica en el proceso de recolección de todos los soportes de las transacciones en un período contable y, con ellos, la elaboración del comprobante de contabilidad, para la confección de los asientos contables en libros auxiliares y en los principales, en el caso de la contabilidad manual.
- » Otro elemento que se suma como registro diario son las diferencias del nuevo marco técnico normativo o estándares internacionales de contabilidad con respecto a la contabilidad fiscal.
- » Mayorizar es un proceso dentro de la contabilidad manual que consiste en trasladar un período de registros de comprobantes de contabilidad, en la medida en que cada departamento los haya

elaborado y trasladado al mayor y a los balances, en cuatro de las columnas, débito y crédito para los movimientos y débito y crédito, para los saldos. El último proceso de mayorización es aquel en el cual se plantean los ajustes y el cierre del ejercicio, que pueden ser el resumen de dos comprobantes de contabilidad (ajustes y cierre).

- » El balance de prueba, también denominado comprobación de saldos, se elabora a partir del mayor o de los libros auxiliares, para la elaboración de la hoja de trabajo que verifica la información de cada una de las cuentas que intervienen en el balance de prueba. Con base en él se procede a hacer los ajustes (omisiones o errores) de acuerdo con los requerimientos para mejorar la información y posterior elaboración del cierre de todas las cuentas nominales, tanto de saldo crédito como débito. Los ajustes contables son el resultado del proceso de análisis de cada una de las cuentas del balance de comprobación (cuentas reales y nominales). El propósito de este análisis es darles razonabilidad o valor real a las partidas, mediante la causación de hechos no registrados, que permitan validar la información y las correcciones por errores voluntarios o involuntarios, así como las omisiones, que se hayan podido cometer en el proceso contable. Estos se plantean en la hoja de trabajo para la elaboración del balance y del estado de resultados, siempre y cuando se verifique la confiabilidad de cada cuenta en su dimensión justa.
- » El balance de prueba ajustado contiene todas las cuentas reales y de resultados ajustadas, que se obtienen del mayor, después de haber hecho el traslado de los ajustes del libro diario. A continuación, se procede al cierre contable de todas las operaciones del ejercicio, para obtener el balance de comprobación y el estado de resultados, también llamado estado de ganancias y pérdidas.
- » Con base en la hoja de trabajo previamente elaborada y después de hacer el cierre contable de las cuentas de ingresos y de gastos, se determinan las utilidades (si los ingresos son superiores a los gastos) o las pérdidas del ejercicio (en caso de que los gastos sean superiores a los ingresos). De la confrontación de estas cuentas nominales se obtiene el estado de resultados fiscal para la determinación del impuesto de renta.
- » Junto con los asientos de cierre este es el procedimiento que se ejecuta antes de divulgar los estados financieros. Se cancelan las cuentas nominales de ingresos ordinarios, otras ganancias y egresos ordinarios, y otras pérdidas para mostrar el estado de resultados del ejercicio en relación con el patrimonio. como única cuenta utilidades del ejercicio o pérdidas del ejercicio, que se obtienen del estado de resultado, todas cuentas nominales o de resultado quedan en cero, para recibir los movimientos de la siguiente vigencia, y al cerrar se resumen en la utilidad o pérdida del ejercicio contable.
- » Cuando se hace el cierre contable, intervienen todas las cuentas del balance de prueba ajustada por diferencias o no ajustadas, con el fin de emitir los estados financieros, de acuerdo con estándares internacionales, que son la base para la toma de decisiones a partir del año 2015, para las grandes empresas, y 2016 para las pyme.
- » Con los saldos del estado de resultados y los ajustes por diferencias se elabora el estado de resultado integral y el estado de situación financiera de acuerdo con la taxonomía XBRL.



Preguntas de repaso

1.

El balance de comprobación de las normas locales (fiscales) del grupo 1, tiene efecto entre los asociados para la distribución de utilidades y como base para decisiones y discusiones legales ante los organismos del Estado. ¿Hasta qué año tiene efecto: 2015 o 2016?

2.

¿Cómo se elabora un comprobante de diario para la contabilidad manual?

3. ¿Es necesario el comprobante de diario para la contabilidad sistematizada? Justifique su respuesta.
4. ¿En qué consiste el libro diario columnario?
5. ¿Cómo se refleja una cuenta del activo en el balance ajustado?
6. ¿En qué consiste la aplicación del nuevo marco técnico normativo o estándares internacionales?
7. ¿Qué es un registro de ajuste entre las normas fiscales y el nuevo marco teórico normativo?
8. ¿En qué consisten los asientos de cierre de cuentas de saldo débito y crédito?
9. ¿Cuál es la cuenta puente y contra qué cuentas se cierra?
10. ¿Cuál es la función de estos dos estados como reportes?



Autoevaluación

1. ¿Qué es el ciclo contable?
2. ¿De cuántas fases consta el ciclo contable?
3. ¿En qué consiste la mayorización?
4. ¿Qué es un asiento contable?
5. ¿Qué cuentas contiene un balance de prueba?
6. ¿Cuáles son los asientos de ajuste más comunes?
7. ¿Cómo se hace la conversión de la contabilidad fiscal a estándares internacionales?
8. ¿Qué es un balance de prueba ajustado?
9. ¿Cómo se determina el estado de ganancias y pérdidas?
10. ¿En qué consisten los asientos de cierre?

Respuestas a la autoevaluación

1. El ciclo contable es un proceso en el cual se llevan a cabo varias actividades de recolección de los comprobantes y verificación de las transacciones, asientos contables en la contabilidad manual, hasta el momento de hacer el proceso de llevar los comprobantes de contabilidad al libro diario, cerrar un período contable y hacer el traslado al mayor para obtener el balance de prueba. En una contabilidad sistematizada, tan solo con el registro, el sistema elabora todos estos documentos internamente. El siguiente proceso consiste en verificar los saldos y comprobar si se han cometido errores u omisiones, que se llevan en notas de contabilidad de ajustes, para determinar el balance ajustado, al que se le hace el cierre de las cuentas nominales de saldo débito y crédito para calcular la utilidad o la pérdida. Una vez se ha llevado a cabo este procedimiento, se elaboran el balance de comprobación y el estado de resultados en la contabilidad local, que, a su vez, sirven de reportes para las instituciones de control del Estado.
3. Después de haber elaborado comprobantes de contabilidad con el grupo de documentos de tesorería; otro, con las compras; otro, con los gastos generales; otro, con la nómina, se resume, por cada cuenta, el movimiento que se traslada al mayor. Este procedimiento termina por ser anacrónico debido a que la contabilidad manual tiende a desaparecer, por la facilidad de acceder a software de contabilidad novedosos y por razones económicas para las empresas.

- 5.** El balance de prueba contiene tanto las cuentas reales o de balance (Activos, Pasivos y Patrimonio) como también las cuentas nominales o de resultado (Ingresos, Costos y Gastos). Se debe hacer un análisis exhaustivo de cada cuenta de este balance, con el fin de detectar errores u omisiones, y proceder a corregirlos mediante asientos de ajuste.
- 7.** Cada vez que se hace un registro en la contabilidad fiscal y su procedimiento difiere de los estándares internacionales, se hace un ajuste a dichas cuentas para que sus saldos puedan ser un componente del

estado de situación financiera. Algunas empresas pequeñas esperan el balance de prueba ajustado a la fecha en la cual se informa, para hacer estos ajustes.

- 9.** Los asientos de cierre, en términos generales, consisten en dejar en cero los saldos de las cuentas nominales de saldo débito y crédito. En otras palabras, se trata de hacer un resumen de ingresos menos gastos; esto es: todos los saldos con los ajustes de las normas internacionales para determinar la ganancia (pérdida) del estado de situación financiera como también el estado de resultado integral.



Ejercicios de aplicación **propuestos**

- 1.** Reúna una serie de documentos que resulten de las diferentes transacciones que hace su familia e identifique el ciclo contable.
- 2.** Usted es llamado al departamento de contabilidad y lo contratan como auxiliar de la contabilidad manual que se lleva en la empresa. El primer día, le muestran su puesto de trabajo donde hay un escrito con una serie de documentos clasificados por los últimos tres meses de actividades de la empresa. El dueño de la empresa le sugiere que le presente un balance de apertura del negocio y los resultados de los últimos tres meses. Antes de iniciar su labor, el empresario verifica su conocimiento y le pide que le explique cómo va a desarrollar su trabajo. Utilice el concepto de ciclo contable.
- 3.** La contabilidad manual está pasando a un segundo plano debido a la dificultad de hacer registros en libros diarios de dimensiones enormes y en el mayor. Estos libros le daban certeza al empresario de que su registro en la Cámara de Comercio de Bogotá, impedía que se modificaran los datos. Actualmente, no se registran, por lo tanto, los empresarios han perdido la confianza en la contabilidad sistematizada. Argumente al empresario por qué razón es mejor la contabilidad sistematizada que la manual.
- 4.** Determine cuáles de las siguientes cuentas son de balance de prueba:
Caja general, Bancos, Cuentas por cobrar, Inversiones, Inventarios, Costo de ventas, Productos terminados, Inventario de mercancías, Materias primas, Cuentas por pagar, Depreciación acumulada, Provisiones de inventarios, Provisiones de cartera, Revaluación de Propiedades, planta y equipo, Cuentas de orden, Gastos pagados por anticipado.
- 5.** Determine cuáles de las siguientes transacciones son asientos de ajuste, teniendo en cuenta que han sido el resultado de errores u omisiones en cada una de las cuentas: faltante en Caja general; cheque posfechado en Bancos; consignación nacional de pago de Cuentas por cobrar; Costo de ventas; Productos terminados; Inventario de mercancías; materias primas; Provisiones sobre inversiones; factura no contabilizada en Cuentas por pagar; dividendos recibidos no registrados; error en el cálculo de la cuenta Depreciación acumulada; Provisiones de inventarios; Provisiones de cartera; revaluación de la cuenta Propiedades, planta y equipo; ajustes a las cuentas de Orden; falta de causación de los Gastos pagados por anticipado.
- 6.** Determine cuáles de las siguientes cuentas hacen parte del balance de comprobación y cuáles hacen parte del estado de resultados:
Caja general, Bancos, Cuentas por cobrar, Inversiones, Ingresos por ventas, Inventarios, Costo de ventas, Compras, Productos terminados, Gastos de personal, Inventario de mercancías, Materias

primas, Gastos de ventas, Intereses devengados, Cuentas por pagar, Impuesto a las ventas por pagar, Depreciación acumulada, Provisiones de inventarios, Provisiones de cartera, Dividendos devengados, Dividendos pagados, Impuesto de renta por pagar, Utilidades del ejercicio, Revaluación de propiedades, planta y equipo, Cuentas de orden, Gastos pagados por anticipado.

7. Con el siguiente balance de prueba ajustado, se requiere que el estudiante elabore la conversión de los saldos a la taxonomía XBRL. Elabore el cierre de contabilidad para sacar el estado de situación financiera y el estado de resultado integral.

Efectivo	20.430	
Cuentas por cobrar	5.900	
Inventarios	4.320	
Retención en la fuente	24.000	
Equipo de oficina	80.000	
Depreciación acumulada		1.100
Cuentas por pagar		5.200
Dividendos por pagar		3.964
Ingresos por ventas		1.000
Intereses por pagar		150
Documentos por pagar		20.000
Acciones ordinarias		100.000
Impuesto de renta por pagar		85.600
Gastos por sueldos	38.200	
Costo de ventas	18.480	
Gastos de arrendamiento	12.000	
Gastos varios	3.470	
Gastos por electricidad	2.470	
Teléfono	1.494	
Gastos de depreciación	1.100	
Gastos de intereses	150	
Ingresos por	5.000	
Total	217.014	217.014

8. Sobre un informe de un balance, elabore los registros de las diferencias entre la contabilidad fiscal con respecto al nuevo marco técnico normativo: clasifique la caja y los bancos como Efectivo; los títulos valores que se tienen para la venta como Equivalente al efectivo; las cuentas de clientes, cuentas por cobrar a socios, empleados, a las subordinadas, bajo el concepto de Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar; clasifique el valor de los inventarios en corrientes y no corrientes; los edificios y terrenos, en Propiedades de inversión; los semovientes, en Activos biológicos y en Propiedades, planta y equipo de acuerdo con el criterio de la gerencia; las obligaciones de hipotecas, los proveedores, las cuentas por pagar, en Cuentas por pagar; las obligaciones a empleados, en Beneficios a empleados de corto y largo plazo; los aportes de los accionistas, en Capital emitido; las reservas no se modifican. Clasifique las utilidades acumuladas como ganancias; los ingresos por ventas, como Ingresos de actividades ordinarias; los gastos por intereses, como Gastos financieros; los descuentos por pronto pago, como un menor valor del inventario. Con esta información, presente un estado de situación financiera y un estado de resultado integral.



Laboratorio contable

2

Objetivo general

Configurar los soportes contables que se usarán en el proceso de registro de la información contable.


Objetivos de aprendizaje

- Reconocer y verificar los requerimientos mínimos de software para la configuración de los comprobantes que se utilizarán en el proceso de contabilización de la información contable en el Nuevo Siigo Nube D.A.
- Configurar en Siigo Nube, nuevos comprobantes contables, según las necesidades del ejercicio planteado.

Para desarrollar las actividades correspondientes a este capítulo, siga los pasos que se detallan a continuación:

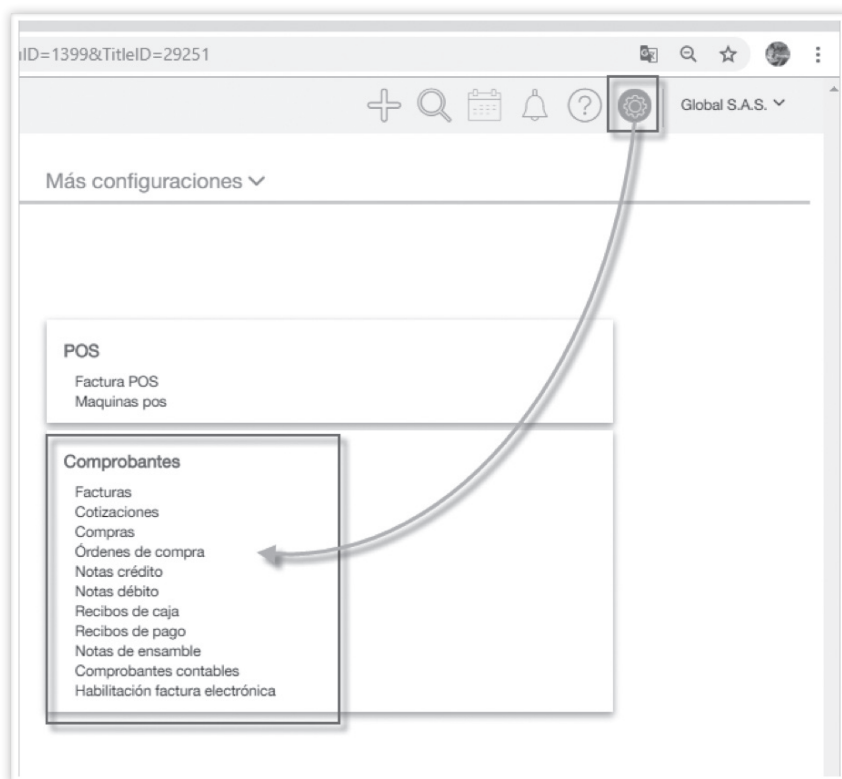
Actividad 1. Configuración de comprobantes

Los comprobantes son el conjunto de documentos enumerados consecutivamente para fines de registro y control de cada una de las operaciones de la empresa, las cuales permitirán hacer seguimiento a los movimientos contables de las diferentes áreas de la organización; por ejemplo, factura de venta, cotización, notas crédito, recibos de caja, facturas de compra, recibos de pago, notas débito, etc., que encontrará en Siigo Nube en el módulo Transacciones, mientras que los comprobantes de contables aparecen en el módulo Contabilidad. Si desea saber más sobre este tema, ingrese a los siguientes enlaces, [Configuración de documentos](#) y [Elaboración de documentos](#). Siigo Nube tiene creados, por defecto, un comprobante por cada tipo de documento.

Para verificar la configuración o crear uno nuevo, ingrese en la parte superior derecha símbolo del engranaje . En la parte inferior encontrará los tipos de comprobantes que se usan en Siigo Nube. Identifique en Siigo Nube, los comprobantes que se pueden trabajar en el programa, i.e. recibos de caja, recibos de pago, facturas de venta, facturas de compra y comprobantes contables, entre otros, con el fin de utilizarlos en las siguientes transacciones comerciales que se plantean en el laboratorio contable 3.

Pantalla 2-1

A continuación, revise las características de los comprobantes (facturas, cotizaciones, compras, recibos de caja, recibos de pago y comprobantes contables, entre otros).



Referencias

Marco conceptual (2010). Marco conceptual para la información financiera. IASB. Parte A_150. (párr. 4.20). Recuperado de: http://www.iaaer.org/members/sign_in.

Marco conceptual (2010). Marco conceptual para la información financiera. IASB. Parte A_150. (párr. 4.4). Recuperado de: http://www.iaaer.org/members/sign_in.

Marco conceptual (2010). Marco conceptual para la información financiera. IASB. Parte A_150. (párr. 4.15). Recuperado de: http://www.iaaer.org/members/sign_in.

NIC 1, Presentación de estados financieros (2014). ES_RedBv2016_IAS01-PartA_134, párr. 66. Recuperado de: <http://eifrs.ifrs.org/>

NIC 1, Presentación de estados financieros (2014). ES_RedBv2016_IAS01-PartA_134, párr. 69... Suscripción Recuperado de: <http://eifrs.ifrs.org/>

Taxonomía 2015. Lenguaje de los negocios: XBRL en España como referente para el manejo de la información contable y financiera en Colombia.

Taxonomía NIIF ilustrada (2015). Organizada por estados financieros. España. Recuperada de: <http://www.ifrs.org/XBRL/Resources/Documents/taxonomy-es-r-2015.pdf>



P A R T E

III

CONTABILIDAD FINANCIERA 1



6

Teoría contable

"Dime y lo olvido, enséñame y lo recuerdo, involúcrame y lo aprendo".

Benjamin Franklin (1706-1790)
Inventor, científico y político estadounidense



En este capítulo se tratarán aspectos relacionados con la teoría contable, su estudio y metodología. Los anteriores son sinónimos de un conjunto de conocimientos que aplicados a las operaciones de una organización explican y predicen los fenómenos que se presentan en la práctica contable.



Objetivos de aprendizaje

Al terminar de estudiar este capítulo el lector estará en capacidad de:

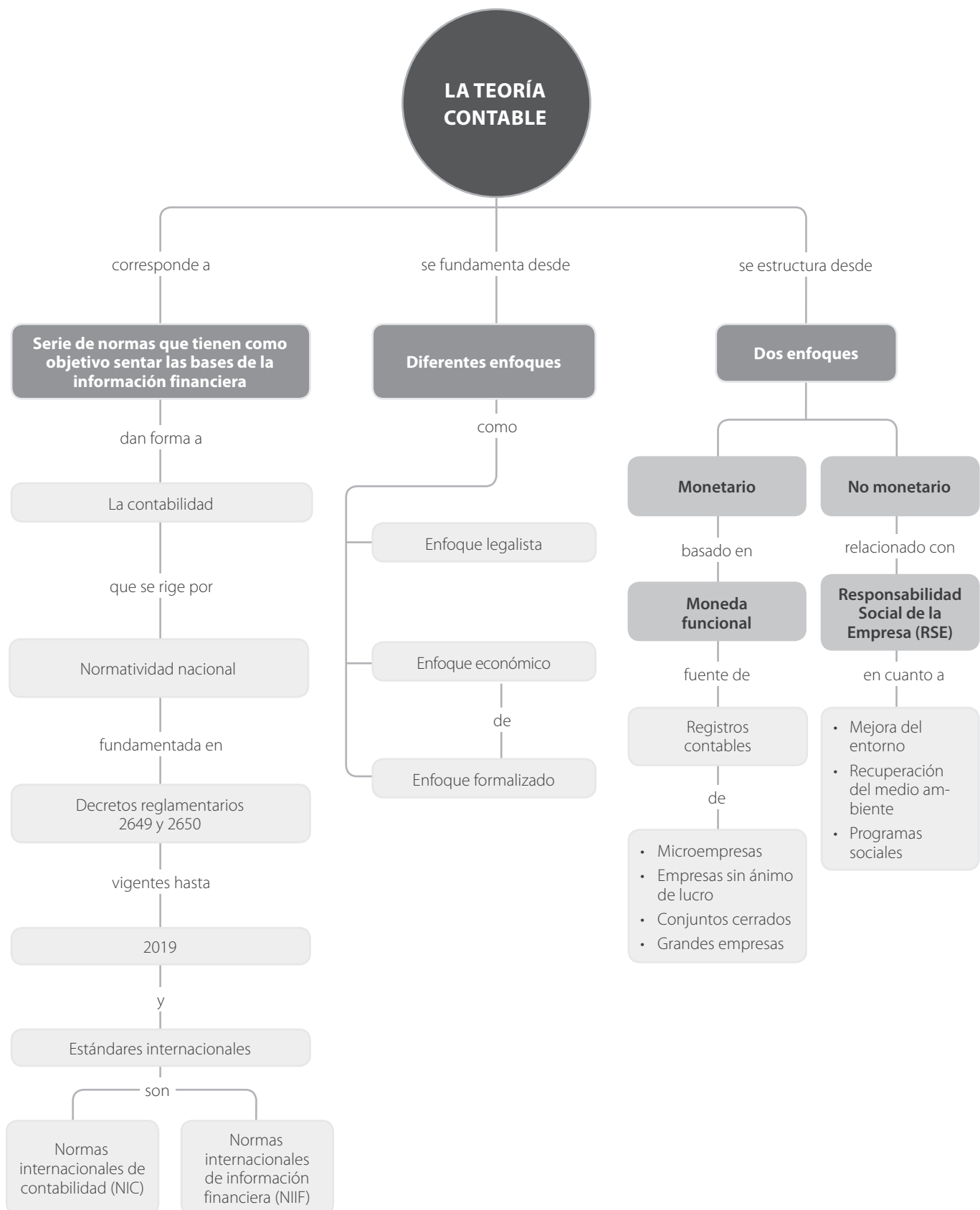


Reconocer la teoría contable, su estudio y metodología.



Identificar los esquemas básicos de la normatividad nacional e internacional.

↓ **Figura 6-1** Mapa conceptual de la teoría contable



Teoría contable, estudio y metodología

En esta sección se abordarán los conceptos de teoría contable, sus diversos enfoques, su estructura, la evolución de la contabilidad según el desarrollo de las organizaciones, la profesión contable y las organizaciones que lo rigen, así como los conceptos, principios y normas que regulan la contabilidad en Colombia.

Concepto de teoría y su aplicación a la contabilidad

El diccionario de la Real Academia Española define teoría como: “1. f. Conocimiento especulativo considerado con independencia de toda aplicación. 2. f. Serie de las leyes que sirven para relacionar determinado orden de fenómenos. 3. f. Hipótesis cuyas consecuencias se aplican a toda una ciencia o parte muy importante de ella”. (Diccionario de la lengua española, 2014).

En el caso de la teoría contable, se puede afirmar que corresponde una serie de normas o leyes que tienen como objetivo sentar las bases de la información financiera.

La teoría contable se ha regido por los conceptos y principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA), que cada uno de los países ha formalizado de acuerdo con los procedimientos y prácticas contables que aplica, y que han dado resultados en la gestión de los negocios. En la actualidad, con las normas internacionales, se quiere crear un conjunto uniforme de conceptos y principios para uso global.

La teoría contable colombiana es un conjunto de conocimientos que se ha ido regulando con base en métodos y procedimientos aplicados en otros países y que han dado vida a un conjunto de leyes y decretos regulados a través del Ministerio de Hacienda y Crédito público, el Ministerio de Industria, Comercio y Turismo y el Congreso de la República, con el fin de que los preparadores de la información los apliquen en su trabajo.

De igual manera, las superintendencias y otros organismos que velan por el cumplimiento de las normas en cuanto a la información contable, emiten circulares para dar a conocer los procedimientos que se deben seguir frente a los requerimientos de esta información. En esas circulares, también se notifica acerca de las sanciones que puede acarrear su incumplimiento y se presentan conceptos sobre consultas específicas.

Muchos de los problemas que se presentan en el ejercicio contable se resuelven volviendo a las normas que los han formalizado en calidad de conceptos y principios, ya que establecen el marco conceptual y mejores prácticas contables para obtener resultados de gestión razonables.

La teoría contable aplicada a la contabilidad de las empresas se basa en un manual de contabilidad, que ilustra a los funcionarios acerca de lo que se debe hacer en determinados eventos o fases de la contabilidad. La contabilidad se presenta como operaciones o transacciones, en desarrollo de su objeto social, y se lleva un registro en libros de contabilidad auxiliares y oficiales, así como en el reporte de estados financieros.

En Colombia, son pocos los trabajos de investigación de nuevas propuestas de técnicas o procedimientos contables y ha sido histórica la propuesta de convergencia en la Ley 1314 (2009), que consiste en que la contabilidad local aplique las normas internacionales de contabilidad del Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (ISAC, por sus siglas en inglés), creado el 29 de junio de 1973. Más tarde, en el año 2001, se cambió por un nuevo organismo, la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés), que ha tenido un período de depuración de 43 años.

Diversos enfoques de la teoría contable

En la evolución histórica del concepto de contabilidad han surgido diferentes teorías y, por ende, enfoques que conducen a un sinnúmero de razonamientos que explican la fundamentación y el funcionamiento de la teoría contable.

Enfoque legalista: la contabilidad en Colombia se fundamenta en leyes y decretos que son la base para el registro consecutivo y uniforme de hechos jurídicos que nacen en desarrollo de su objeto social y que, una vez procesados, se comunican a terceros interesados en la información, para tomar decisiones que dinamizan el mercado de capitales que beneficia los flujos de efectivo de sus dueños.

Recientemente los estándares internacionales de contabilidad, con una connotación universal, se compendiaron en un decreto único reglamentario, por esta razón, a la contabilidad se le da el nombre de derecho comercial y, en ciertos países, el funcionario que desempeña esta labor no se denomina contador público sino ingeniero comercial.

Enfoque económico: los escenarios económicos son el principal ingrediente en el desarrollo de los negocios, como por ejemplo, un escenario de auge que permite el desarrollo a plenitud y de cuyo aprovechamiento hay crecimiento o sostenibilidad de beneficios; otro de recesión, como puede acontecer. Todos los entes económicos se ponen a la vanguardia para no ir a perder sus capitales. Los negocios tienden a perder clientes y beneficios económicos.

Enfoque formalizado: este enfoque subyace en la dinámica de la economía, pero entendida y ejecutada desde la óptica de la formalización, para que las empresas paguen más impuestos, aporten a los sistemas de protección social en un ambiente micro y macro económico y se formalicen más beneficios para las grandes empresas con el fin de atraer la inversión extranjera y de incrementar la tecnología; asimismo para que haya más y mejores empleos y que la teoría contable contribuya, con sus análisis, a lograr las metas y objetivos de las empresas..

La realidad económica de un hecho económico, antes que la formalidad, se convierte en el principal principio de la contabilidad, en la práctica de los estándares internacionales de contabilidad, junto con las políticas contables reguladas por la gerencia, para entregar una información uniforme y comparable con otros negocios del mundo, y facilitar el mercado de valores, la inversión extranjera y, por consiguiente, el desarrollo de los países.

Son variadas las posiciones de los filósofos de la contabilidad. Entre ellas, encontramos posiciones críticas frente a la enseñanza y la práctica contable. Hace un tiempo, algunos analistas opinaban que los estudiantes que cursaban sus estudios en horario nocturno salían menos preparados que los estudiantes que cursaban sus estudios en horario diurno y, en la actualidad, encontramos que todas las facultades de contaduría son nocturnas porque así se le facilita al estudiante su práctica en las empresas. Otros consideraban que los estudiantes de contaduría eran “cuadriculados”, es decir, que las facultades no desarrollaban sus habilidades para pensar y analizar. Todo esto tiene que ver con el hecho de que a la contabilidad se le ha dado el carácter de ciencia social, aunque otras profesiones lo ponen en tela de juicio. Sin embargo, nuestros egresados siguen contribuyendo con el desarrollo de las regiones y del país, como vigías de la contabilidad, dada la responsabilidad que tienen ante los organismos de control y de impuestos.

Estructura de la teoría general en contabilidad

La estructura de la teoría general en Colombia, ha mantenido dos enfoques: el monetario, el no monetario.

Enfoque monetario: la moneda funcional con la cual se realizan todos los hechos económicos es la fuente de los registros contables, tanto en el ámbito de las microempresas, como en las empresas sin ánimo de lucro y los conjuntos cerrados, que requieren una contabilidad simplificada, sin esfuerzos desproporcionados.

Las grandes empresas que negocian en bolsa o tienen altos niveles de ingresos y de activos, también utilizan el enfoque monetario, con base en una moneda funcional con la cual realizan sus transacciones, y con ella elaboran sus flujos de efectivo, hacen las evaluaciones de rentabilidad y proponen cumplir cierto margen de dividendos.

La contabilidad siempre ha estado enfocada hacia el manejo de la contabilidad privada con base en normas que han acogido otras fuentes de conocimiento y desarrollo de otros países, de acuerdo

con la conveniencia de cada país; por ejemplo, se dice que el marco conceptual de la contabilidad es muy parecido a las normas internacionales.

También pertenecen a este grupo de operaciones monetarias las empresas del sector público, los entes del Estado que controlan los indicadores macroeconómicos, tales como la balanza de pagos, el pago de la deuda externa y la tasa representativa de la moneda extranjera.

Enfoque no monetario: el enfoque no monetario tiene que ver con la responsabilidad social de la empresa (RSE) con la comunidad donde desarrolla su objeto social, con mejoramientos en su entorno con recuperación del medio ambiente, y por qué no decirlo, con el Estado en cuanto tiene que ver con impuestos de renta sus programas sociales y para el desarrollo de vías de comunicación.

Evolución de la contabilidad según el desarrollo de las organizaciones

Uno de los problemas que afronta la contabilidad es que no es financiera; esto quiere decir que no tiene en cuenta el valor del dinero en el tiempo ni la realidad económica, puesto que siempre se había enfocado en brindar información a la DIAN para favorecer el recaudo de los impuestos. Ahora, se espera que se subsane este inconveniente, gracias a la aplicación del nuevo marco técnico normativa.

Otro de los problemas es la responsabilidad social empresarial, puesto que la contabilidad muestra una realidad económica para que los excedentes económicos también sean distribuidos en las comunidades donde se extraen los recursos, con el fin de generar un impacto social y lograr la recuperación y protección del medio ambiente.

La contabilidad ha evolucionado en Colombia. En su historia más reciente, se ha promulgado el Decreto 2160 (1986); luego, gracias a la apertura económica, se promulgó el Decreto 2649 (1993), el cual ha sido superado por el decreto único reglamentario 2420 (2015) y el 2496 (2015), que pone a tono el aparato productivo del país y, por ende, la contabilidad, con la globalización de la economía, que así lo exige. Vienen luego otras reformas como la del Código de Comercio, la del Código sustantivo de trabajo y la reforma tributaria estructural, para esa gran apertura al entorno mundial.

Como la contabilidad evoluciona, la profesión del contador público también debe evolucionar, para entender las exigencias de una economía globalizada que enfoca la profesión hacia un desarrollo no local sino global, donde se tendrá que iniciar con el dominio de nuevas lenguas, nuevos códigos, nuevas culturas, para ubicarse en el concierto internacional. Hay que entender que la contabilidad y el contador público están presentes analizando los movimientos de la bolsa por circunstancias políticas o de otra índole.

Las organizaciones están a la expectativa de la reforma tributaria estructural de 2016, la cual debe generar recursos para tapar el déficit fiscal, un poco contradictorio, puesto que necesitamos inversión extranjera, que ingresen nuevas tecnologías y se dinamicen las economías, se están grabando las unidades familiares con mayor impuesto del IVA y las microempresas con un impuesto llamado mono tributo.

El llamado es para que la comunidad académica trabaje junto con los actores de la economía, para responder a los nuevos desafíos del orden profesional, económico y político, con el fin de aportar y resolver los problemas de su entorno.

Las organizaciones tienen un cargo de responsabilidad con el posconflicto, y deben incorporar mano de obra de aquellos que se acojan al proceso de paz, en las mismas condiciones de los demás empleados, pues solo compartiendo recursos y aceptándonos, podremos sacar adelante este país y las organizaciones.

La profesión contable y las organizaciones que la rigen en Colombia

Las organizaciones que rigen la profesión contable en Colombia son de dos clases: obligatorias y gremiales, que se detallan en los siguientes apartados.

Obligatorias

- ⊙ **Junta central de contadores (JCCP):** organismo disciplinar que tiene la capacidad de emitir tarjetas profesionales, recibir quejas sobre el desempeño profesional, imponer multas, así como suspender y cancelar la tarjeta profesional.
- ⊙ **Consejo técnico de la contaduría pública (CTCP):** órgano regulatorio encargado de emitir conceptos particulares, orientaciones profesionales sin carácter vinculante frente a terceros; asesora a los ministerios de industria, comercio y turismo, hacienda y crédito público

Gremiales

- ⊙ **Instituto nacional de contadores públicos (INCP):** con más tradición en el país, su actividad principal es la agremiación de los contadores públicos y la actualización académica mediante congresos
- ⊙ **Federación de contadores públicos (FEDECOP):** ente que defiende los intereses de los contadores e imparte información sobre los últimos eventos que abogan por la defensa de los contadores, como es el caso de la revisoría fiscal que hace frente al embate de otras profesiones que quieren compartir esta actividad, además del compromiso de divulgar actos delictivos como el contrabando, la corrupción por evasión y elusión, así como el lavado de activos por parte de algunas empresas, siempre y cuando se tenga conocimiento claro y evidente de ellos.

Conceptos, principios y normas que regulan la contabilidad en Colombia

La contabilidad en Colombia está regulada por leyes y decretos que generan los conceptos, procedimientos, políticas contables, libros de contabilidad, informes y presentación de estados financieros.

Ley 43 de 1990

“Se entiende por principios o normas de contabilidad generalmente aceptados en Colombia, el conjunto de conceptos básicos y de reglas que deben ser observados al registrar e informar contablemente, sobre asuntos y actividades de personas naturales” (Ley 43, 1990, art. 6).

Esta ley no solo regula la contabilidad sino el comportamiento de los preparadores de la información contable. Además, otorga el derecho a tener confianza en su desarrollo profesional mediante la fe pública, pues se presume que los datos presentados en los estados financieros se toman de los libros de contabilidad, que son el resultado de la aplicación de las normas que rigen la contabilidad (Ley 43, 1993).

Decreto 2649 de 1993

El Decreto reglamentario 2649 de 1993 está vigente para aquellos asuntos no reglamentados por los nuevos decretos. Se compone de una serie de títulos, capítulos, secciones y artículos. Entre otros, contiene los siguientes elementos: el título 1 trata sobre el marco conceptual de la contabilidad; el título 2, acerca de las normas técnicas; el título 3, lo relacionado con las normas sobre registros y libros, y el título 4, acerca de las disposiciones finales. Esto le da un cuerpo coherente al decreto para que la contabilidad sea transparente.

Ley 1314 de 2009

La Ley 1314 de 2009 autorizó al Estado a adoptar las NIC-NIIF para las grandes empresas, pymes y microempresas. El Decreto 2784 de 2012 contempla las empresas del grupo 1, que deben aplicar estándares plenos; el Decreto 2706 de 2012 está dedicado a las empresas del grupo 3 o microempresas y el Decreto 3022 de 2013, a las pymes. Dichos decretos se compilaron en los decretos 2420 de 2015, denominado decreto único reglamentario (DUR) del nuevo marco normativo, y 2469 que modifica el Decreto 2420, en aquellos elementos que le hacían falta para actualizarse con la normativa del IASB a 2015.

En Colombia, todos los comerciantes con denominación de personas naturales deben llevar contabilidad y, por tanto, realizar cambios en el registro único tributario (RUT). Del mismo modo, manifestar que llevan contabilidad, pertenecen a uno de los tres grupos de empresas y especificar cómo van a llevar la contabilidad; esto es, mediante el registro de las diferencias entre la norma local y el nuevo marco técnico normativo.

Fe pública

De acuerdo con las leyes colombianas, la fe pública se puede definir como:

La atestación o firma de un Contador Público en los actos propios de la profesión hará presumir, salvo prueba en contrario, que el acto respectivo se ajusta a los requisitos legales, lo mismo que a los estatutarios en el caso de personas jurídicas. Tratándose de balances se presumirá, además, que los saldos se han tomado fielmente de los libros, que estos se ajustan a las normas legales y que las cifras registradas en ellos reflejan en forma fidedigna la correspondiente situación financiera en la fecha del balance (Ley 43, 1990, art. 10).

Asimismo, “los Contadores Públicos, cuando otorguen Fe Pública en materia contable se asimilarán a funcionarios públicos para efectos de las sanciones penales por los delitos que cometieren en el ejercicio de las actividades propias de su profesión, sin perjuicio de las responsabilidades de orden civil a que hubiere lugar conforme a las leyes” (Ley 43, 1990).

Por esta razón, cuando el contador público certifica estados financieros es como si los hubiera firmado el notario de la ciudad.

Esquema básico de la normatividad nacional e internacional

El esquema básico de la normatividad nacional se fundamenta en los decretos reglamentarios 2649 y 2650 de 1993, que están vigentes hasta 2019. En las normas básicas de dichos decretos, se especifican los objetivos y todo aquello relacionado con los componentes del activo, pasivo, patrimonio, e ingresos y gastos.

Los estándares internacionales tienen un esquema amplio basado en su marco conceptual, las normas internacionales de contabilidad (NIC), las normas internacionales de información financiera (NIIF) y la NIIF para pymes, que también tienen injerencia en el ámbito internacional.

Prólogo de las normas de información financiera

El prólogo de las normas de información financiera se describe en el marco conceptual para información financiera (grupo 1), cuyo fin es la información financiera con propósito general. Los aspectos que se tratan son los siguientes: concepto de la entidad que informa, características cualitativas y restricciones de la información financiera y elementos de los estados financieros como reconocimiento, medición, presentación e información por revelar. (Marco conceptual, 2010, párr. OB1).

El grupo para pymes también tiene su prólogo en las tres primeras secciones:

- ⊙ **Sección 1. Pequeñas y medianas entidades:** presenta la definición de pequeñas y medianas entidades; además, que no es obligación pública rendir cuentas.
- ⊙ **Sección 2. Concepto y principios generales:** incluye los objetivos de los estados financieros y las características cualitativas.
- ⊙ **Sección 3. Presentación de estados financieros:** muestra la exigencia de la presentación razonable de la situación financiera y los requisitos de reconocimiento y medición posterior; del mismo modo, la base contable de acumulación (o devengo) y la no compensación.

Estructura general de las normas de información financiera

La estructura general de las normas de información financiera detalla las normas conceptuales y particulares, así como su interpretación en los niveles conceptual y general (véase el cuadro 6-1), que están disponibles para su adopción en empresas que tienen la obligación pública de rendir cuentas (Grupo 1) y las que no tienen esta obligación (Grupo 2).

↓ **Cuadro 6-1** Estructura de los estándares internacionales

NIC	NIIF	Sec.	Nombres de las NIC, NIIF y sus secciones
MC		1	Pequeñas y medianas empresas
		2	Conceptos y principios generales
1			Presentación de estados financieros
	13		Valor razonable
1			Presentación de estados financieros
1		3	Presentación de estados financieros
1		4	Estado de situación financiera
1		5	Estado del resultado integral y estado de resultados
1		6	Estado de cambios en el patrimonio y estado de resultados
7		7	Estados de flujos de efectivo
1		8	Notas a los estados financieros
27		9	Estados financieros consolidados y separados
	10		Estados financieros consolidados
27			Estados financieros individuales
8		10	Políticas contables, cambios en las estimaciones y errores
		11	Instrumentos financieros básicos
		12	Otros temas relacionados con los instrumentos financieros
32	9		Instrumentos financieros: presentación de información a revelar
39			Instrumentos financieros: reconocimiento y medición
	7		Instrumentos financieros: información a revelar
2		13	Inventarios
28		14	Inversiones en asociadas
31		15	Inversiones en negocios conjuntos
40		16	Propiedades de inversión
	5		Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones descontinuadas
16		17	Propiedades, planta y equipo
38		18	Activos intangibles
	3	19	Combinaciones de negocios y plusvalía
17		20	Arrendamientos
37		21	Provisiones y contingencias
37			Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes

Continúa...

32		22	Pasivos y patrimonio
11		23	Ingresos de actividades ordinarias
	15		Ingresos procedentes con clientes
18			Ingresos ordinarios
20		24	Subvenciones de gobierno
23		25	Costos por préstamos
23			Costos por intereses
11			Contratos de construcción
	8		Segmentos de operación
	2	26	Pagos basados en acciones
36	2	27	Deterioro del valor de los activos
19		28	Beneficios a empleados
26			Planes de beneficio de retiro
12		29	Impuesto a las ganancias
33			Ganancias por acción
21		30	Conversión de la moneda extranjera
21			Efectos en la tasa de cambio
29		31	Hiperinflación
29			Información financiera en economías hiperinflacionarias
10		32	Hechos ocurridos después del periodo
24	12	33	Información a revelar sobre partes relacionadas
31			Participaciones en negocios conjuntos
	11		Negocios conjuntos
		34	Actividades especiales
41			Agricultura
	6		Exploración y explotación de recursos naturales
		35	Transición a NIIF para pymes
	1		Adopción, por primera vez de las normas internacionales de información financiera
11			Contratos de construcción
34			Información financiera intermedia
	14		Cuentas regulatorias diferidas

De otra parte, el cuadro 6-2 presenta las interpretaciones del comité de interpretaciones de normas internacionales de información financiera (CINIIF-IFRIC) actualizadas a 2016).

↓ **Cuadro 6-2** Interpretaciones elaboradas por el CINIIF-IFRIC y aprobadas por el IASB

Tipo	CINIIF
CINIIF 1	Cambios en pasivos existentes por retiro de servicio, restauración y similares
CINIIF 2	Aportaciones de socios de entidades cooperativas e instrumentos similares
CINIIF 4	Determinación de si un acuerdo contiene un arrendamiento
CINIIF 5	Derechos por la participación en fondos para el retiro del servicio, la restauración y la rehabilitación del medio ambiente
CINIIF 6	Obligaciones surgidas de la participación en mercados específicos – residuos de aparatos eléctricos y electrónicos.
CINIIF 7	Aplicación del procedimiento de re expresión según la NIC 29 información financiera en economías hiperinflacionarias
CINIIF 10	Información financiera intermedia y deterioro del valor
CINIIF 12	Acuerdos de concesión de servicios
CINIIF 14	NIC 19- El límite de un activo por beneficios definidos, obligación de mantener un nivel mínimo de financiamiento y su interacción
CINIIF 16	Coberturas de una inversión neta en un negocio en el extranjero
CINIIF 17	Distribución a los propietarios, de activos distintos del efectivo
CINIIF 19	Cancelación de pasivos financieros con instrumentos de patrimonio
CINIIF 20	Costos de desmonte en la fase de producción de una mina a cielo abierto
CINIIF 21	Gravámenes

NIIF y NIC: antecedentes, objetivos y aplicación supletoria de las secciones para pymes

Antecedentes

Normas internacionales de información financiera: están compuestas por 29 NIC y 16 NIIF, que tienen como propósito establecer los lineamientos para presentar los estados financieros o información financiera.

Normas internacionales de contabilidad: en Colombia las consideran como el nuevo marco técnico normativo contable. En esencia se requieren para presentar los hechos económicos, que se recogen hasta 2018 para las grandes empresas y hasta 2019 para pymes bajo las normas locales (Ley 1607, 2012). Con esto el Estado blindó el recaudo y el control fiscal, en sus puntos débiles sobre evasión, la elusión y la corrupción.

Otros modelos totalmente válidos de llevar la contabilidad son los propuestos en este libro, donde primero se registran los hechos económicos bajo el marco técnico contable y posteriormente se hace una conciliación, para presentar el reporte a la DIAN.

Mediante el Decreto 3023 de 2013 se adoptaron las NIIF para grandes empresas que cotizan en bolsa y que cumplen otros requisitos. Posteriormente, mediante el Decreto 3022 de 2013 se adoptaron las NIIF para pymes y luego, el Decreto 2548 de 2014 trata acerca de confeccionar dos tipos de libros: uno tributario y otro sobre diferencias entre PCGA y estándares internacionales de información financiera (NIIF). En 2015, se emite el Decreto 2420 como único reglamentario sobre las normas contables de información, donde se compilan los marcos técnicos en tres anexos para cada uno de los grupos de empresas. Este decreto fue adicionado por el Decreto 2496 de 2015 que actualizó al 2420 para aplicarse a partir de 2017.

Objetivo

El principal objetivo de las normas internacionales de información es entregar una información para una alta gama de usuarios que no tienen la capacidad, ni de administrar el ente económico ni de solicitar información especial para tomar decisiones.

Por esta razón, no se deben anticipar ingresos ni retrasar gastos, porque se genera un impacto sobre los rendimientos financieros de los usuarios que obtienen un mayor dividendo a costa de los usuarios posteriores. Lo mismo acontece cuando se retrasan gastos.

Si la empresa retrasa los ingresos, favorece a los futuros usuarios de la empresa, disminuyendo sus dividendos y, al anticipar gastos, también castiga a los actuales y favorece a los nuevos que inviertan en la sociedad.

Aplicación supletoria de las secciones para pymes

Esta consiste en que cuando no exista un concepto en las pymes se recurre a los conceptos de las normas plenas para grandes empresas. Por ejemplo, en el caso de valor razonable NIIF 13, aunque en las secciones para pymes 2015 se introdujo el concepto de valor razonable. Otro ejemplo sería sobre la revaluación de la propiedad, planta y equipo; esto, siempre que el costo y el esfuerzo sean moderados.



Ejercicios de aplicación resueltos

Ejercicio 6-1 | Comparación de órganos que rigen la contabilidad

Identifique los órganos reguladores, disciplinarios y gremios que rigen la contabilidad. Asimismo, los tipos de documentos que emiten.

► Solución

Tipo de organismo	Tipo de emisión
Ministerio de Hacienda y Crédito Público	Decretos que regulan la contabilidad
Ministerio de Comercio, Industria y Turismo	Decretos que regulan la contabilidad en unión con el MHCP
Junta central de contadores públicos	Emite tarjetas y sanciona a los contadores públicos
Consejo técnico de contaduría pública	Emite conceptos 16 Orientaciones profesionales
Instituto nacional de contadores Públicos	Gremio de contadores públicos
Federación colombiana de contadores públicos	Federación
Colegio de contadores públicos	Asociación de contadores públicos

Ejercicio 6-2 | Estructura de las normas nacionales e internacionales

¿Qué normas de contabilidad nacional e internacional emitidas por el IASC-IASB se deben contemplar para la presentación de estados financieros?

► Solución

Las normas de presentación de estados financieros (contabilidad fiscal y nuevo marco técnico normativo), que se detallan en el siguiente cuadro, se estructuraron tomando en cuenta las normas emitidas por el Estado y el IASC-IASB. Además, se compilaban en los decretos reglamentarios para preparar y presentar los estados financieros para que sirvan de base en la toma de decisiones económicas.

Normas nacionales	Contenido
Decreto reglamentario 2649 de 1993	Marco legal de la contabilidad fiscal
Decreto reglamentario 2650 de 1993	Plan único de cuentas de la contabilidad fiscal
Ley 1314 de 2009	Convergencia de las NIIF al marco técnico normativo
Ley 1607 de 2012	Plazo de cuatro años para que la DIAN se pronuncie
Decreto 2784 de 2012	Empresas del Grupo 1 NIIF plenas
Decreto 2706 de 2012	Empresas del Grupo 3 microempresas
Decreto 3023 de 2013	Modificaciones del Decreto 2784 del Grupo 1
Decreto 3022 de 2013	Empresas del Grupo 2 NIIF para pymes
Decreto 2548 de 2014	Exigencia del libro tributario
Decreto 2420 de 2015	Decreto único reglamentario compilado en tres anexos
Decreto 2496 de 2015	Modifica el Decreto Único Reglamentario 2420.

NIC – NIIF ®	Objeto
Marco conceptual	Objetivos y características de la información contable
NIC 1	Preparación y presentación de estados financieros
NIC 2	Inventarios
NIC 36	Deterioro del valor de los activos
NIC 37	Provisiones, activos y pasivos contingentes
NIC 39	Instrumentos financieros
NIIF 7	Instrumentos financieros
NIIF 9	Instrumentos financieros
NIIF 13	Valor razonable

* Las NIC-NIIF se reconocen en este capítulo y en el capítulo 8 la NIC1; las demás, en los capítulos 11 al 18 de la tercera parte del libro sobre contabilidad financiera 2.

Ejercicio 6-3 Estructura del Decreto Reglamentario 2649 de 1993

¿Qué decreto establece el marco legal de la contabilidad en Colombia? Es necesario advertir que tuvo vigencia en la presentación de estados financieros hasta el año 2014, para las grandes empresas, y hasta el año 2015, para las pymes. De ahí en adelante, es de suponer que todos los organismos del Estado deben exigir la presentación sobre los nuevos marcos normativos. En un cuadro, detalle su estructura y contenido.

► Solución

El marco legal de la contabilidad en Colombia está estructurado en el Decreto Reglamentario 2649 de 1993. Este incluye títulos, capítulos y artículos que le dan coherencia en el tratamiento de los diferentes temas que maneja la contabilidad en su preparación y presentación.

Estructura	Contenido
Título 1	Marco conceptual de la contabilidad
Capítulo 1	Principios de contabilidad generalmente aceptados
Capítulo 2	Objetivos y cualidades de la información contable
Capítulo 3	Normas básicas
Capítulo 4	Estados financieros y sus elementos
Sección 1	Estados financieros
Sección 2	Elementos de los estados financieros
Título 2	Normas técnicas
Capítulo 1	Normas técnicas generales
Capítulo 2	Normas técnicas específicas
Sección 1	Normas sobre activos
Sección 2	Normas sobre pasivos
Sección 3	Normas sobre el patrimonio
Sección 4	Normas sobre las cuentas de resultado
Sección 5	Normas sobre las cuentas de orden
Sección 6	Operaciones descontinuadas y empresas en liquidación
Capítulo 3	Normas técnicas sobre revelaciones
Título 3	Normas sobre registros y libros
Título 4	Disposiciones finales

A partir del año 2015, con el nuevo marco técnico normativo las grandes empresas deben presentar los estados financieros y las pymes a partir de 2016.

Ejercicio 6-5 | Estructura de una NIIF®

En un cuadro presente la estructura y contenido de los estándares internacionales.

► Solución

Estructura	Contenido
Objetivo	Las entidades deben cumplir determinados requerimientos detallados en las NIIF
Alcance	Entidades a las que debe aplicarse
Definiciones	Algunas NIC
Medición	NIIF que lo requieran
Desarrollo de la NIIF	Cada una tiene sus particularidades
Información por revelar	Las características por revelar para cada NIIF

Glosario

Fe pública: acto por el cual determinados funcionarios pueden certificar, bajo la gravedad de juramento, que la información tomada de los libros de contabilidad, libros de registro, etc., es verdadera, para generar confianza a los usuarios de esa información. Entre esos funcionarios, se cuentan el notario, los contadores públicos, los funcionarios del Estado, el secretario de la justicia y los cónsules.

Método contable: conjunto de pautas que permiten analizar, cuantificar y registrar de manera clara y objetiva las operaciones y hechos económicos de una empresa.

NIC®: normas internacionales de contabilidad. Inicialmente fueron 41 y actualmente hay 25 emitidas vigentes. Algunas de ellas han sido reemplazadas por las NIIF, también emitidas por el IASB.

NIIF®: normas internacionales de información financiera, término que generalizó la normativa internacional.

Secciones para pymes: normas internacionales de información financiera simplificadas emitidas por el IASB en 2009 y modificadas en 2015, con aplicación anticipada y obligatoria a partir de 2017.



Resumen del capítulo

- » La teoría aplicada a la contabilidad se define como una actividad lógica y racional acompañada de definiciones, principios, reglas, criterios y proposiciones, que establecen el marco de referencia para llevar a cabo la preparación y evaluación de las prácticas contables.
- » Los enfoques teóricos, en el caso de la contabilidad, son de carácter legalista, por tal razón, así se ha tomado y definido la forma como se enseña la contabilidad en las instituciones educativas que preparan a los contadores públicos y también ha servido a la docencia desde sus inicios.
- » La fe pública es una autorización para dar fe de los hechos económicos registrados en la contabilidad, que transmite veracidad y confianza a los usuarios de la información contable.
- » El nuevo marco técnico normativo contable es la base tanto de la enseñanza como del procedimiento para llevar la contabilidad de los hechos económicos, consagrado en el decreto único reglamentario 2420 y 2496 (2015).



Preguntas de repaso

1. ¿Qué papel desempeña el consejo técnico de la contaduría pública?
2. ¿Cuál es la estructura del Decreto Reglamentario 2649 de 1993?
3. ¿Qué papel desempeña el Decreto Reglamentario 2649 de 1993 en la parte fiscal?
4. ¿Qué elementos son comunes en las NIIF?
5. ¿Qué información contienen las NIIF® para pymes?
6. ¿Cuántos anexos contiene el decreto único reglamentario 2420 de 2015? Explique.
7. ¿Qué diferencia existe entre contabilidad y reporte financiero?
8. ¿Se puede llamar a la contabilidad local contabilidad financiera?
9. ¿Qué elementos diferencian a la contabilidad local de la financiera?
10. ¿Cuál es la estructura legal de la contabilidad en Colombia?
11. ¿Cuál es la estructura de los estándares internacionales?



Autoevaluación

1. ¿En qué consiste la teoría contable?
2. Enuncie cinco enfoques de la teoría contable.
3. ¿Cuáles son las organizaciones que rigen la contabilidad en Colombia?
4. ¿Cuáles son los principios y normas que regulan la contabilidad en Colombia?
5. ¿En qué consiste la fe pública?
6. ¿Cuál es la estructura de las normas de información financiera?
7. ¿Cuál es la estructura de las normas internacionales?

Respuestas a la autoevaluación

1. La teoría contable es un conjunto de normas técnico contables, donde se encuentran los conceptos y principios que se deben aplicar a los hechos económicos para procesarlos y presentar información de alta calidad, como lo exigen los estándares internacionales, y presentarlas a los usuarios para que tomen decisiones.
3. En Colombia, las organizaciones que tienen incidencia en la contabilidad son las siguientes: Ministerio de Hacienda y Crédito Público, Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, junta central de contadores públicos, consejo técnico de contaduría pública, instituto nacional de contadores públicos, federación colombiana de contadores públicos y el colegio de contadores públicos. Estos entes crean las políticas contables que deben ser de riguroso cumplimiento.
4. La fe pública consiste en reconocer que un informe se considera verdadero y, por tanto, confiable cuando un contador público lo firma, con el fin de satisfacer las necesidades de los usuarios de la información contable.
5. la mayoría de las normas internacionales coinciden en su objetivo, alcance, definiciones e información por revelar.



Ejercicios de aplicación propuestos

En la academia, se utilizan diferentes términos para referirse a la reglamentación de la contabilidad en Colombia. ¿Cuál de los siguientes términos considera más apropiado? COLGAAP, PCGA, NCGA ¿Por qué?

1. En normas o estándares internacionales están establecidas las NIC y las NIIF. Las primeras fueron elaboradas por el IASC y las segundas por el IASB. Ambas se aplican a las grandes empresas del grupo 1 y las NIIF para pymes se aplican al grupo 2. Tomando en cuenta la información anterior, clasifique las siguientes empresas por su número de empleados y activos brutos:
 - a) Sociedad comercial con 11 empleados en su nómina y \$250.000.000 de capital.
 - b) Empresa que cotiza en bolsa de valores.
 - c) Empresa que es subsidiaria de otra que aplica NIIF.
2. ¿Qué decreto incluye el nuevo marco técnico de la contabilidad?
3. ¿Qué recomendaría a una empresa que está en el límite inferior de los requisitos para pertenecer al grupo 2? Esto es, 11 empleados y más de 500 SMLMV. Argumente sus respuestas.

4. Argumente las siguientes afirmaciones: “La contabilidad general basada en las normas del Decreto 2649 de 1993 cumple la definición de contabilidad financiera; por tanto, sirve para la toma de decisiones. Sin embargo, aunque en el pasado fue la base de la toma de decisiones, hoy frente a los estándares internacionales cambia el panorama de su vigencia”.
5. Elabore un ensayo de dos páginas sobre la transición en Colombia para la adopción de los estándares internacionales.

Referencias

Congreso de la República. (13 de diciembre de 1990). De la profesión de Contador Público. [Ley 43 de 1990, Art. 6º]. DO: 39602. Recuperado de: <http://www.javeriana.edu.co/personales/hbermude/leycontable>

Congreso de la República. (13 de julio de 2009). Por la cual se regulan los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptados en Colombia, se señalan las autoridades competentes, el procedimiento para su expedición y se determinan las entidades responsables de vigilar su cumplimiento. [Ley 1314 de 2009]. DO: 47.409. Recuperado de: <http://www.javeriana.edu.co/personales/hbermude/leycontable>

Gobierno Nacional. (29 de diciembre de 1993) Por el cual se reglamenta la Contabilidad en General y se expiden los principios o normas de contabilidad generalmente aceptados en Colombia. [Decreto 2649 de 1993]. DO: 41156. Recuperado de: <http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i59863>

Ministerio de Comercio, Industria y Turismo (14 de diciembre de 2015). Por medio del cual se expide el Decreto Único Reglamentario de las Normas de Contabilidad, de información financiera y de aseguramiento de la información y se dictan otras disposiciones. [Decreto 2420 de 2015]. DO: 49.726. Recuperado de: <http://www.javeriana.edu.co/personales/hbermude/leycontable>

Ministerio de Comercio, Industria y Turismo. (23 de diciembre de 2015). Por medio del cual se modifica el decreto 2420 de 2015 único reglamentario de las normas de contabilidad, de información financiera y de aseguramiento de la información y se dictan otras disposiciones. [Decreto 2496 de 2015]. DO: 49.735. Recuperado de: <http://www.javeriana.edu.co/personales/hbermude/leycontable>

Ministerio de Comercio, Industria y Turismo. (27 de diciembre de 2013). Por el cual se modifica parcialmente el marco técnico normativo de información financiera para los preparadores de la información financiera que conforman el grupo 1 contenido en el anexo del decreto 2784 de 2012. [Decreto 3023 de 2013]. DO: 49.016. Recuperado de: <http://www.javeriana.edu.co/personales/hbermude/leycontable>

Ministerio de Comercio, Industria y Turismo. (29 de diciembre de 2012). Por el cual se reglamenta la Ley 1314 de 2009 sobre el marco técnico normativo para los preparadores de información financiera que conforman el grupo 1. [Decreto 2784 de 2012]. DO: 48.658. Recuperado de: <http://www.javeriana.edu.co/personales/hbermude/leycontable>

Ministerio de Hacienda y Crédito Público. (12 de diciembre de 2014). Por el cual se reglamentan los artículos 4 de la Ley 1314 de 2009, 165 de la Ley 1607 de 2012, 773 y 774 del Estatuto Tributario. [Decreto 2548 de 2014]. Ox- Recuperado de: <http://www.javeriana.edu.co/personales/hbermude/leycontable/>

Ministro de Hacienda y Crédito Público. (26 de diciembre de 2012). Por la cual se expiden normas en materia tributaria. [Ley 1607 de 2012]. DO: 48.655. Recuperado de: <http://www.javeriana.edu.co/personales/hbermude/leycontable>

Real Academia Española, Diccionario de la lengua española, 23ª ed. Madrid: Espasa, 2014.

7

Contabilidad y el entorno de los negocios

"Se necesitan dos años para aprender a hablar y sesenta para aprender a callar".

Ernest Hemingway (1899-1961)
Escritor y periodista



En este capítulo se establecerán los usuarios de la información contable y se conocerá el vocabulario propio contable o léxico contable del que debe apropiarse cada contador público, con el fin de unificar los términos tanto a nivel local como latinoamericano.

Los usuarios tomadores de decisiones, que tienen como insumo la información financiera y que permanentemente están evaluando alternativas, tales como si comprar o producir, dónde invertir los excedentes del flujo de efectivo, cuándo pagar, cuándo cobrarles a los clientes, plasman muchas de estas decisiones en políticas administrativas.

También, se reconocerán los tipos de organización que se mencionaron en el capítulo 1, cuando se clasificaron las empresas con fines de ánimo de lucro, según el número de asociados, como las sociedades por acciones simplificadas, etcétera.

Además, se expondrán las características de los negocios, el sistema de información y control, la perspectiva de los usuarios y el uso de los estados financieros, para evaluar el desempeño de la empresa.

Dado que las normas internacionales de información financiera son extensas en explicaciones, se elaborará un cuadro que expondrá los principales conceptos que contienen, tratando de acopiar aquellas más actualizadas, como el marco conceptual y la NIC 1 sobre preparación y presentación de estados financieros.

Por último, se conocerá el desempeño de la empresa a través de la obtención de los estados financieros y la lectura de su estructura, y el manejo de algunos indicadores, que se presentarán en el capítulo 20 sobre actividades para efectuar el cálculo del análisis financiero.

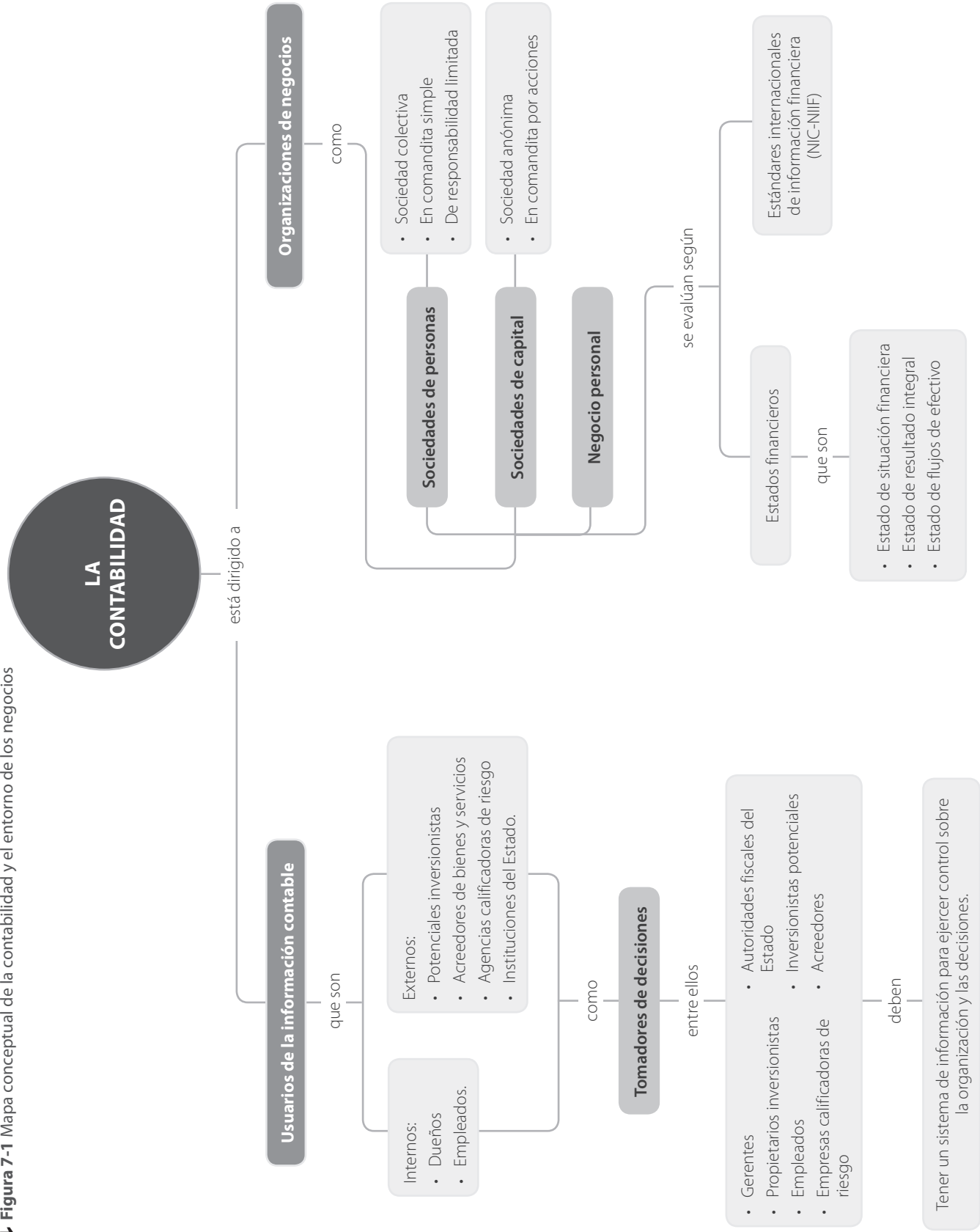


Objetivos de aprendizaje

Al terminar de estudiar este capítulo el lector estará en capacidad de:

- Identificar a los usuarios de la información contable.
- Definir el vocabulario contable y el lenguaje de los negocios.
- Reconocer a los tomadores de decisiones.
- Identificar los tipos de organizaciones de negocios.
- Diferenciar las características de un negocio personal o propio.
- Determinar la contabilidad como sistema de información y control.
- Explicar la contabilidad de transacciones en la perspectiva del usuario.
- Usar los estados financieros para evaluar el desempeño de la empresa.
- Definir el marco conceptual de la información financiera.
- Mostrar los elementos de la norma internacional de contabilidad (NIC1).
- Describir la situación financiera con base en la ecuación contable.
- Resolver las transacciones de una empresa.
- Explicar y preparar los estados financieros básicos.
- Diagnosticar el desempeño de una empresa.

↓ **Figura 7-1** Mapa conceptual de la contabilidad y el entorno de los negocios



Usuarios de la información contable

En el capítulo 1 sobre introducción a la contabilidad, se hizo referencia a los usuarios de la información contable que deben tomar decisiones sobre los estados financieros con base en estándares internacionales, para entregar una base más sólida y acorde con las exigencias del marco regulatorio de la contabilidad en Colombia. Dichos usuarios se dividen en dos clases:

- ⊙ Los usuarios internos: los dueños y los empleados.
- ⊙ Los usuarios externos: los potenciales inversionistas, los acreedores de bienes y servicios, las agencias calificadoras de riesgo y las instituciones del Estado.

Vocabulario contable y el lenguaje de los negocios

El lenguaje de los negocios es la contabilidad, que mide las actividades de una empresa y procesa los datos hasta convertirlos en estados financieros, para presentarlos a los usuarios que toman decisiones.

Toda profesión tiene su argot o vocabulario propio, para referirse a los asuntos contables. Entre más conozca de su negocio, mejor lo administra y obtiene de él las metas y los objetivos propuestos. Por ejemplo, si requiere dinero de una institución, cuál sería la mejor forma de demostrar la capacidad para devolverlo junto con sus intereses.

Los términos de referencia, por ejemplo, las políticas contables en la contabilidad local y las políticas contables en los reportes financieros, las cuales no deben confundirse, porque son diferentes; otra cosa es que la entidad opte por no cambiarlas, para no complicarse con conciliaciones en la fecha que se informa.

El lenguaje de los negocios tiene que ver con los marcos conceptuales descritos en el DR 2649 de 1993 y con el marco conceptual de los estándares internacionales, que no tiene numeración como NIC ni como NIIF. No se concibe un marco conceptual estático de 26 años como el de Colombia; en cambio, el IASB continuamente presenta nuevas versiones, porque los negocios también evolucionan y hay que estar atentos para corregir las novedades que se presenten en la norma.

Tomadores de decisiones: los usuarios de la información contable

Los tomadores de decisiones son los usuarios internos y externos, cada uno con sus objetivos y metas, las cuales se identifican con la clase de intereses al momento de hacer el análisis de los estados financieros.

Gerentes

Indagan sobre la contabilidad para conocer la liquidez de la empresa para tomar decisiones; por ejemplo, si se compra el nuevo equipo de transporte que ordenó la asamblea o la junta directiva, en qué fecha deben pagar los dividendos, si pueden pagarles a los proveedores y ganarse el nivel de descuento que se ofrece por pronto pago, cuándo deben pagar la nómina, apoyándose en el flujo de caja (ingresos y egresos en efectivo).

Propietarios inversionistas

Requieren de información contable para decidir si continúan en la empresa o cambian de inversión, para medir la rentabilidad de la inversión y compararla con otras opciones de mercado; también, para estar atentos al nivel de impuestos que deben pagar a la sociedad y al nivel de dividendo que se distribuirá.

Empleados

Los empleados también miden fuerzas, dependiendo del nivel de utilidades de la organización para hacer sus peticiones de aumento salarial. A los potenciales inversionistas les interesa conocer cuál es la rentabilidad de la acción, los nuevos proyectos de inversión, el nivel de investigación y desarrollo, ya que estos elementos les dan seguridad sobre las nuevas inversiones de la empresa.

Empresas calificadoras de riesgo

A las empresas calificadoras de riesgos les interesa el apalancamiento de la empresa y su capacidad para pagar el servicio de la deuda y sus intereses en el mediano y largo plazo. Por consiguiente, necesitan información de períodos anteriores y de aquellos estados financieros proyectados que les notifican sobre la tasa de rentabilidad y hasta de los posibles riesgos del negocio.

Autoridades fiscales del Estado

Las autoridades fiscales, representadas por la DIAN o Dirección de Impuestos y Aduana Nacionales, están interesadas en conocer la información financiera, para verificar el impuesto que paga la empresa. Además, hacen el control fiscal a los contribuyentes y previenen la evasión fiscal.

Inversionistas potenciales

Con base en la información contable, toman la decisión de suministrarle recursos a la empresa o abstenerse de ello, observando las predicciones de los flujos de efectivo y los compromisos que tiene la empresa. Uno de los informes importantes que complementa su decisión es el informe de las calificadoras de riesgo.

Acreedores

Muchas son las personas que le suministran dinero a la empresa y servicios o bienes para la venta, y les interesa conocer el manejo de sus recursos y observar el cumplimiento de sus obligaciones en los informes.

Tipos de organizaciones de negocios

En el capítulo 1, se expuso la clasificación de las empresas según el número de asociados, porque existen algunas de un solo propietario, como la sociedad por acciones simplificada (S.A.S.), que puede aumentar el número de accionistas desde el momento de su constitución, con personas naturales o con personas jurídicas.

Entre las sociedades de personas, están la sociedad colectiva, en comandita simple y la de responsabilidad limitada; entre las sociedades de capital, están la sociedad anónima y en comandita por acciones. Se recomienda volver a leer dicho capítulo.

En Colombia, hay otros tipos de organizaciones sin ánimo de lucro, como las fundaciones y las corporaciones, distintas en otros países. Sin embargo, como grandes empresas, están conformadas como grupos económicos, liderados por una entidad controladora, y se distinguen por su objeto social; por ejemplo, empresas de bebidas dulces o de cerveza, como las de los grupos Santo Domingo y Ardila Lule.

Existen grupos empresariales o económicos que desarrollan varias actividades que se complementan; por ejemplo, producción de cerveza, empresas de seguros, servicios de radio y televisión. Comúnmente, estos grupos se conocen como *emporios*.

Características distintivas y organización de un negocio personal

La persona natural es, por excelencia, el negocio personal o propio. “Es todo individuo de la especie humana, independiente de su edad, raza, sexo, extrínseco o condición con capacidad de tener derechos y contraer obligaciones” (Código Civil, 1887, art. 74).

Unificación de propiedad y administración

En un negocio propio, por lo regular, se conjuga la propiedad y la administración en cabeza de la persona natural, pues no hay nada más peligroso que entregarle la administración a un particular, dado que los controles son mínimos y débiles. Los negocios propios son exitosos debido al control que los dueños ejercen sobre ellos.

Identidad del negocio

El negocio personal o propio, también llamado negocio individual, está constituido por la persona natural que conoce la oportunidad de negocios e invierte parte de su patrimonio para desarrollar una o varias actividades contempladas en el Código de Comercio, mediante el registro mercantil del establecimiento de comercio y de la persona natural, para obtener beneficio personal. Se acostumbra a darle una identidad o nombre comercial.

Separación de los bienes familiares

Los bienes del negocio deben separarse del resto de los bienes familiares; por ejemplo, la casa de habitación y el carro de su hijo son activos que no aportan en la generación de la renta. Su responsabilidad frente a terceros responde con los bienes del negocio y todo su peculio personal. Las obligaciones fiscales son de su responsabilidad.

Obligaciones fiscales del negocio

Todas las sociedades pertenecen al régimen común a las ventas, generan y pagan impuestos, además del de industria y comercio.

La persona natural declara renta y paga impuestos nacionales, según los compromisos que haya declarado en la DIAN cuando obtuvo el Registro Único Tributario (RUT); de acuerdo a su desempeño en la actividad, la tarifa de impuestos es menor al de las sociedades.

En la actualidad, todas las personas que lleven contabilidad, por obligación o conveniencia (no comerciantes), deben actualizar el RUT, declarar que llevan contabilidad, el grupo al cual pertenecen y la forma de llevarla, con registro de las diferencias o con el libro tributario.

El libro tributario

“Los contribuyentes obligados a llevar contabilidad podrán llevar el libro tributario con base en las disposiciones del artículo 2 del presente Decreto. Así, todos los hechos económicos deberán ser registrados en este libro” (Decreto 2548, 2014, art. 4).

El párrafo 1 del anterior artículo dice:

Para efectos de este artículo, el libro tributario es aquel libro auxiliar en el cual se registran los hechos económicos de acuerdo con el artículo 2 del presente decreto, los cuales deberán estar debidamente soportados por documentos, comprobantes internos y/o externos. El libro tributario y la información allí registrada deben

permitir la identificación del tercero con el cual se realiza la transacción, el conocimiento completo, claro y fidedigno de la operación y la determinación de los tributos (Decreto 2548, 2014, párr. 1).

Además, quienes opten por este libro (tributario) no estarán obligados a llevar el sistema de registro obligatorio del artículo 3 que trata sobre: “Los contribuyentes obligados a llevar contabilidad deberán llevar adicionalmente un sistema de registro de todas las diferencias que surjan entre los nuevos marcos técnicos normativos y la información preparada con base en lo previsto en el artículo 2 del presente decreto; es decir las bases fiscales” (Decreto 2548, 2014, art. 3).

Del mismo modo, en el artículo 7, se reitera que los documentos y demás soportes que tengan incidencia tributaria servirán de plena prueba en los términos del estatuto tributario, en el marco de determinación del tributo.

Responsabilidad ilimitada de obligaciones laborales y fiscales

El negocio de persona natural responde ilimitadamente con todo su peculio a las obligaciones laborales y fiscales.

Toma de decisiones

Quien toma las decisiones es el dueño administrador y su información solo la conoce la DIAN al momento de hacer sus declaraciones de renta y del impuesto a las ventas, cuando esté obligado; igualmente, hace retenciones en el momento de pagos a terceras personas.

EJEMPLO 7-1 Negocio de persona natural

Brian constituye un negocio de persona natural con el nombre de Motos y motos, donde se realizan las primeras transacciones económicas: aportes al negocio por \$50.000.000 en efectivo. Se desarrolla el objeto social de compra y venta de motocicletas. Registre la constitución del negocio.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Jun. 15	Caja general	50.000.000	
	Capital de persona natural		50.000.000
Registra la constitución de negocio de persona natural			

EJEMPLO 7-2 Apertura cuenta corriente

Motos y motos, por cumplimiento del control interno del efectivo en caja, abre una cuenta corriente en el Banco Colombia con los \$50.000.000 del efectivo en caja. Registre la consignación en bancos.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Jun. 15	Bancos: moneda nacional	50.000.000	
	Caja general		50.000.000
Registra la consignación en bancos			

EJEMPLO 7-3 Compra de chequera

Motos y motos recibe la chequera del banco mediante una nota de contabilidad bancaria por valor de \$150.000. En estos casos, el banco siempre expide al cuentacorrentista (dueño de la cuenta) una chequera para que haga los pagos sobre el saldo disponible en bancos, el cual permite mayor control interno en los pagos.

SOLUCIÓN

Los gastos que manejará la empresa serán: 51. Administrativos, 52. Ventas, 53. No operacionales y 54. Impuesto de renta; en la contabilidad local, independientemente de que en estándares internacionales se reclasifiquen como gastos ordinarios. Registre los gastos por concepto de chequera.

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Jun. 15	Gastos bancarios	150.000	
	Bancos: moneda nacional		150.000
Registra el retiro de la chequera del banco			

EJEMPLO 7-4 Compra de mercancías

Una operación común en todo negocio es la compra de mercancía a crédito al proveedor. En este caso, a Almacenes El Bodegón S.A., gran contribuyente autorretenedor (por esta razón, no le hace ningún tipo de retención en la compra de 10 motos por valor de \$30.000.000 más el impuesto al valor agregado -IVA- de 16% por \$4.800.000, y se registra mediante el sistema de inventario periódico (el costo de venta se calcula por juego de inventarios como un asiento de ajuste al fin de año, y resulta de la diferencia entre el inventario inicial más las compras del período menos el inventario final). Registre la compra a crédito y el pago al proveedor.

SOLUCIÓN

Los gastos que manejará la empresa serán: 51. Administrativos, 52. Ventas, 53. No operacionales y 54. Impuesto de renta; en la contabilidad local, independientemente de que en estándares internacionales se reclasifiquen como gastos ordinarios. Registre los gastos por concepto de chequera.

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Jun. 15	Compras	30.000.000	
	Impuesto a las ventas descontable	4.800.000	
	Proveedores		34.800.000
Registra la compra a crédito de 10 motos en la empresa Motos y motos de persona natural			

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Jun. 15	Proveedores	34.800.000	
	Bancos moneda nacional		34.800.000
Registra el pago al proveedor en negocio de persona natural			

La contabilidad como sistema de información y control

La gerencia y los dueños de la empresa requieren tomar decisiones sencillas y complejas; para ello, deben tener un sistema de información que les permita ejercer control sobre toda la organización y, especialmente, sobre las decisiones.

Revisando el material presentado en la web de la Universidad de Sevilla España, se recomienda seguir este ciclo: información, decisión, acción e información. Ejemplo:

Decisión: comprar un vehículo o tomarlo en arriendo.

Acción: comprarlo de contado, a crédito o tomarlo en arriendo.

Información: ¿Cuánto vale comprarlo a arrendarlo? Si se compra a crédito, ¿cuáles serían las condiciones del préstamo?

Es necesario elegir, entre las diferentes alternativas, aquella que le permita al tomador la mejor asignación del recurso más eficiente (normalmente escasos), para que obtenga los mejores resultados, como son los flujos de beneficios económicos.

En la siguiente máxima, se involucran los dos elementos: la contabilidad que requiere la medición de los hechos, para poder controlarlos y administrarlos: “Si no se mide lo que se hace, no puede controlarse y si no puede controlarse, no puede dirigirse y si no puede dirigirse, no puede mejorarse” (de gerencia.com, 2016).

Contabilidad de transacciones: perspectiva contable del usuario

Los hechos económicos que realiza una empresa en un período son el fundamento de la contabilidad. Una transacción es cualquier suceso o hecho económico de carácter monetario que afecta la estructura financiera, dándole mayor capacidad o desmejorándola. Ejemplos: afectan positivamente la compra de una nueva bodega, la reposición del equipo de transporte, la venta de mercancía, el pago de nómina y el pago a proveedores. Afectan negativamente la venta de equipo con pérdidas, el pago de multas y las pérdidas del ejercicio.

En el desarrollo del objeto social deben tenerse en cuenta los ciclos económicos, porque habrá transacciones que no deben realizarse en un escenario de incertidumbre; en cambio, la bonanza económica favorece otras.

EJEMPLO 7-5 Compra de vehículo

La compra de vehículo es una decisión acertada, siempre que genere beneficios económicos a la empresa. El valor del vehículo es de \$60.000.000. Registre la compra.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Jun. 15	Camiones, volquetas y furgones	60.000.000	
	Bancos: moneda nacional		60.000.000
Registra la compra de equipo de transporte			

EJEMPLO 7-6 Compra de bodega

La gerencia decidió comprar una bodega para el almacenaje de las mercancías y mejorar el control de las existencias, por valor de \$200.000.000, pagando al contado 50% y un crédito a 6 meses sin intereses. Registre la compra de la bodega.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Jun. 15	Bodegas	200.000.000	
	Cuentas corrientes por pagar		100.000.000
	Bancos: moneda nacional		100.000.000
Registra la compra de bodega para el servicio de la empresa			

Uso de los estados financieros para evaluar el desempeño de la empresa

El desempeño de una empresa debe evaluarse según los estados financieros, según estándares internacionales de información financiera, lo mismo que contando con su análisis y la toma de decisiones.

El estado del resultado integral reporta los ingresos de las actividades ordinarias, los costos y los gastos de la empresa, otros ingresos y otros gastos, los ingresos financieros y los costos financieros, y el nivel de ganancia de un período y el valor de los pasivos por impuestos corrientes, que se liquida y paga sobre la información que se le suministra a la DIAN; además, el impuesto diferido por las diferencias temporarias.

El estado del capital del propietario muestra los aumentos de nuevas inversiones hechas por él, al igual que los retiros para sus gastos personales. También, se agrega la ganancia (pérdida) después del impuesto a las utilidades acumuladas, puesto que no tiene que tomar decisiones ni compartir con ningún otro dueño.

El estado de la situación financiera reporta los activos corrientes, los activos no corrientes, bajo el cuidado del administrador, los pasivos corrientes y no corrientes, como son las provisiones no corrientes, las cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar, otros pasivos financieros y otros pasivos no corrientes, además de los pasivos por impuestos corrientes. Su presentación puede hacerse en forma de reporte corriente, no corriente o por exigibilidad.

El estado de flujo de efectivo reporta los flujos de los tres niveles o actividades operativas, de inversión o de financiamiento, de acuerdo a las decisiones tomadas durante el período que se informa. Al final, informa del incremento o decremento en el saldo del efectivo.

Además de los estados financieros, para evaluar el desempeño de los administradores en el manejo de los recursos asignados a la empresa, son necesarios algunos indicadores de gestión, como los indicadores generadores de valor, que se expondrán en el capítulo 20 de los estados financieros, para tener presentes sus elementos y sus clases, el capítulo 22 sobre el sistema de valor agregado y el 23 sobre la creación de valor financiero.

Se recomienda que se prepare en la forma y contenidos de los informes de gestión, para que incluya allí todos los análisis y sustente la evaluación que le presente a la gerencia, guardando todos los soportes que contengan cálculos, para su verificación y sustentación. La mayoría de los gerentes quiere leer informes de una o dos páginas.

Marco conceptual para la información financiera

En el capítulo 2, cuando se trató el esquema básico de la normatividad nacional e internacional, se aclaró sobre los dos marcos conceptuales. Ahora, se hará un resumen del marco conceptual desde el punto de vista internacional.

Al darle el reconocimiento de la información financiera a la elaborada según los estándares internacionales, esta requiere del conocimiento del marco conceptual, el cual no tiene enumeración como las demás NIC-NIIF y se mantiene en permanente proceso de modificación. Se le reconoce como la filosofía de las NIIF* (véase el cuadro 7-1).

↓ Cuadro 7-1 Marco conceptual para la información financiera (2015)

Capítulo 1	El objetivo de la información financiera con propósito general
Propósito y valor normativo	Establece los conceptos que subyacen en la preparación y presentación de los estados financieros para usuarios externos.
Alcance	Objetivo de la información financiera – Características cualitativas – Definición y reconocimiento y medición de los elementos – Concepto de capital y mantenimiento de capital

Continúa cuadro 7-1

Objetivo	Presenta las características cualitativas de los reportes financieros – Define los elementos de los estados financieros y establece los criterios de reconocimiento – Expone las opciones de medición y el concepto de mantenimiento de capital – Proporciona información útil – Muestra los resultados de la administración - Evalúa el desempeño de la empresa – Presenta estados financieros con base en postulados básicos de acumulación o devengo y empresa en marcha
Capítulo 2	Entidad que informa pendiente de añadir por parte del IASB
Capítulo 3	Características cualitativas de la información financiera útil
Características cualitativas fundamentales	Relevancia – Materialidad o importancia relativa - Representación fiel
Características cualitativas de mejora	Comparabilidad – Verificabilidad – Oportunidad – Comprensibilidad
Capítulo 4	Texto restante del MC de 1989
Hipótesis fundamentales	Hipótesis de negocio en marcha
Elementos de los estados financieros	Situación financiera - Activo – Pasivo – Patrimonio – Rendimiento - Ingresos – Gastos – Ajustes por mantenimiento del capital
Reconocimiento de los elementos de los estados financieros	Probabilidad de obtener beneficios económicos futuros Fiabilidad de la medición – Reconocimiento de activos – Reconocimiento de pasivos – Reconocimiento de ingresos – Reconocimiento de gastos
Medición de los elementos de los estados financieros	Medición inicial de activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos; medición posterior y baja en cuenta
Conceptos de capital y de mantenimiento del capital	Conceptos de capital – Conceptos de mantenimiento de capital (Capital financiero y Capital físico) y la determinación del resultado
Fecha de modificación	2010
Presentación y revelación	El marco conceptual no es una NIIF y, por tanto, no define normas para ninguna cuestión particular de medida o información por revelar. (Propósito y valor normativo).

Fuente: Marco conceptual (2010). Suscripción de: www.ifrs.org

Norma internacional de contabilidad (NIC 1)

El objetivo de la NIC 1, modificada en el 2010, establece los requerimientos generales para la presentación de los estados financieros, guías para determinar su estructura y requerimientos mínimos sobre su contenido (véase el cuadro 7-2).

↓ Cuadro 7-2 Contenido de la NIC 1

Objetivo	Presentación de los estados financieros
Alcance	Aplicación de la norma para preparar y presentar estados financieros conforme a las NIIF
Definiciones	

Estados financieros	Finalidad de los estados financieros Conjunto completo de los estados financieros Características generales
Estructura y contenido	Introducción Identificación de los estados financieros Estado de situación financiera Estado del resultado integral Estado de cambios en el patrimonio Estado de flujos de efectivo Notas Transición y fecha de vigencia
Fecha	Modificada en el año 2010

Fuente: NIC 1 Presentación de los estados financieros (2014). Suscripción: www.nicniif.org

La ecuación contable para describir la situación financiera

En el capítulo 4 sobre la partida doble y la ecuación contable, se trataron los elementos de la ecuación contable, la que quiere utilizarse para describir la situación financiera, a partir de la siguiente fórmula:

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

EJEMPLO 7-7 Presentación de la situación financiera

Global Ltda. presenta unos activos por valor de \$500.000.000, unos pasivos por \$200.000.000 y, como consecuencia, un patrimonio de \$300.000.000. La gerencia quiere conocer la situación financiera de la empresa a través de la ecuación contable. Establezca y analice la situación financiera mediante la ecuación contable.

SOLUCIÓN

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

$$500.000.000 = 200.000.000 + 300.000.000$$

ANÁLISIS

1. El primer análisis expone que la empresa se encuentra bien de endeudamiento, al tener comprometidos sus activos solo en 40% para pagar los pasivos.
2. Si se descomponen los pasivos en sus cuentas de Obligaciones financieras, laborales y proveedores, es posible que solamente las Obligaciones financieras tienen costo del dinero y el resto tienen cero costos del dinero, motivo por el cual los dueños reciben un mayor beneficio.
3. Si se descompone el valor del patrimonio en sus componentes de Capital social y utilidades acumuladas de ejercicios anteriores y las actuales utilidades del ejercicio puede colegirse la rentabilidad de sus activos (Utilidades del ejercicio / Total de activos).
4. Si se tiene información del estado de resultados, puede analizarse el tipo de estructura y dónde pueden generarse mejoras en el manejo de sus componentes.
5. Si se tiene información del tipo de negocio, si es persona natural o sociedad, puede proponérsele ampliar su objeto social o incorporar nuevos asociados, aprovechando la situación financiera que presenta en este momento.

EJEMPLO 7-8 Presentación de la situación financiera

Global Ltda. presenta unos activos por valor de \$500.000.000, que se descomponen en activo corriente \$400.000.000 y activo no corriente el resto; unos pasivos por \$200.000.000, que debe a una institución financiera; como consecuencia, un patrimonio de \$300.000.000, con sus valores de capital social de \$200.000.000, utilidades acumuladas de \$50.000.000 y otro tanto en utilidades del ejercicio. La gerencia quiere conocer la situación financiera de la empresa a través de la ecuación contable. Establezca y analice la situación financiera mediante la ecuación contable.

SOLUCIÓN

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

$$\text{Activo corriente} + \text{Activo no corriente} = \text{Pasivo corriente} + \text{Capital social} \\ + \text{U. acumuladas} + \text{Utilidades del ejercicio}$$

$$450.000.000 + 50.000.000 = 200.000.000 + 200.000.000 + 50.000.000 + 50.000.000$$

ANÁLISIS

1. A partir del primer análisis y al tener mayor información sobre la empresa, puede deducirse que tiene una mayor capacidad en activos corrientes que en activos no corrientes; esto debe ser una empresa comercializadora o un banco que requieren tener todos sus activos en calidad de disponibles; esto es lo ideal, conociendo el tipo de empresa.
2. El pasivo corriente y en cabeza de una institución financiera que siempre cobra intereses superiores a 12% y teniendo presente la rentabilidad de la empresa de 10% ($\$50.000.000 / \$500.000.000$) es una situación complicada porque esos pasivos se consume la rentabilidad.
3. Después de conocer la situación financiera, deben presentarse algunas alternativas para cambiar ese pasivo por otro menos costoso.

Las transacciones de una empresa

Las transacciones son la base de las decisiones de la gerencia de la empresa y la contabilidad es el instrumento que las procesa e informa, para iniciar un nuevo ciclo de transacciones.

La contabilidad solo registra aquellos sucesos que pueden medirse en unidades monetarias y que son susceptibles de incrementar el patrimonio, a través de los resultados que se obtienen.

EJEMPLO 7-9 Tipos de transacciones

El estudiante quiere conocer las principales transacciones en un negocio, de acuerdo a los tiempos:

SOLUCIÓN

Tipos de transacciones	Efectos en la contabilidad
Inversión del propietario	Aumentan los activos y el capital social
Compra de maquinaria y equipo	Aumenta la maquinaria y disminuye el efectivo
Compra de mercancía de contado	Aumenta el inventario y disminuye el efectivo
Compra de mercancía a crédito	Aumenta el inventario y aumenta proveedores
Pago de gastos	Aumenta los gastos y disminuye el efectivo
Venta de terreno	Aumenta el efectivo y disminuye el activo

Preparación de los estados financieros básicos

Los dos estados financieros con propósito general, estado de situación financiera y estado de resultado integral, son la base para preparar los estados financieros según estándares internacionales, analizando cada saldo de las cuentas y aplicando los principios que subyacen en las NIC y NIIF®.

En el capítulo 5 sobre el ciclo contable, se hizo una propuesta de estados financieros, cumpliendo las 8 fases del ciclo, con el negocio de una persona jurídica, Global S.A.S., donde puede volver a refrescar el tema; sin embargo, la presentación se hace sobre estados financieros según estándares internacionales.

Global S.A.S.
Estado de situación financiera
A 31 de diciembre de 2017

Cuentas	Débito	Crédito
Activos		
Efectivo y equivalente al efectivo	57.700	
Cuentas comerciales por cobrar	20.050	
Inventarios	11.000	
Propiedades planta y equipo	55.000	
Pasivos		
Cuentas comerciales por pagar		70.000
Pasivo por impuesto corriente		8.415
Patrimonio		
Capital emitido		50.000
Ganancia acumulada		16.335
Totales	144.750	144.750

Global S.A.S.
Estado del resultado integral
Del 15 al 31 de diciembre de 2017

Cuentas	Débito	Crédito
Ingresos de actividades ordinarias		119.200
Costo de ventas	89.000	
Ganancia bruta		30.200
Gastos de administración	6.450	
Ganancia (pérdida) por actividades de operación		23.750
Ganancia (pérdida) antes de impuesto		23.750
Ingreso (gasto) por impuesto		8.000
Ganancia (pérdida)		15.750

El estado de la situación financiera, en cambio, es como una fotografía en un momento determinado y se detalla a 31 de diciembre, fecha en la cual deben rendirse las cuentas de una empresa.

El desempeño de una empresa

El principal estado financiero para analizar el desempeño de una empresa es el estado de resultado integral, que se elabora con base en la acusación, y el estado de flujos de efectivo, que se elabora con base en el devengo.

Estos estados deben acompañarse con algunas razones financieras e indicadores, para mirar qué tan productivas y acertadas son las decisiones en la empresa. Estos se mostrarán en los capítulos 18 al 25 sobre los fundamentos de finanzas. De otra parte, las evaluaciones del desempeño de una empresa se muestran en el cuadro 7-3.

↓ **Cuadro 7-3** Evaluaciones del desempeño de una empresa

Razones e indicadores	Efectos en el desempeño
Incremento en las ventas	Mejora la rentabilidad de la empresa
Mayor rotación de los inventarios	Mejora la eficiencia de la empresa
Mayor rotación de cartera	Mejora la eficiencia y la liquidez
Altos intereses financieros	Desmejora la rentabilidad y el dividendo
Baja rentabilidad de los activos	Desmejora las utilidades del ejercicio



Ejercicios de aplicación resueltos

Ejercicio 7-1 | Taxonomía para presentar estados financieros

La gerencia le pide al gerente financiero que la ilustre sobre la taxonomía utilizada en la presentación de los estados financieros con propósito general, con base en la conversión de estados financieros. Detalle los conceptos que deben utilizarse como taxonomía para activos, pasivos y patrimonio, así como para el estado de resultados.

► Solución

Los siguientes conceptos deben utilizarse como taxonomía del estado de situación financiera:

Activos

Efectivo y equivalente al efectivo

Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

Activos financieros

Inventarios corrientes

Propiedades, planta y equipo

Propiedades de inversión

Depreciación y deterioro acumulados

Propiedades de inversión al valor razonable con cambios en resultados

Activos intangibles

Activos biológicos

Activos biológicos al valor razonable con cambios en resultados

Inversiones en asociadas

Inversiones en entidades controladas de forma conjunta

Pasivos y patrimonio

Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar

Pasivos financieros

Pasivos y activos por impuestos corrientes

Pasivos por impuestos diferidos y activos por impuestos diferidos

Provisiones

Participaciones no controladas

Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora

Los siguientes conceptos deben utilizarse como taxonomía del estado del resultado integral:

Estado de resultados

Ingresos actividades ordinarias

Gastos (costo) por ventas

Ganancias

Gastos ordinarios

Pérdidas

Gastos por impuesto

Ganancia (pérdida)

Ejercicio 7-2 | Presentación de los estados financieros

Global S.A. le entrega la taxonomía al contador público, para que haga la presentación de los estados financieros según estándares internacionales de contabilidad de los siguientes estados de comprobación. Con base en la siguiente información, presente los estados financieros de acuerdo con los estándares internacionales.

Global S.A.
Estado de resultados
1 de enero al 31 de diciembre 2017

Cuentas	Débitos	Créditos
Ventas		340.000
Asesoría	10.000	
Servicio transporte	20.000	
Sueldos	60.000	
Arrendamiento	60.000	
Servicios	15.000	
Intereses	5.000	
Diversos	10.000	
Costo de ventas	120.000	
Sumas	300.000	340.000
Utilidad del ejercicio	40.000	
Impuesto de renta	13.600	
Utilidad neta	26.400	
Totales	340.000	340.000

Global S.A.
Balance de comprobación
A 31 de diciembre de 2017

Cuentas	Débitos	Créditos
Activos		
Caja general	20.000	
Bancos	30.000	
Inversiones en acciones	25.000	
Fondos pago cesantías	10.000	
Clientes	40.000	
Cuentas a empleados	10.000	
Inventarios	60.000	
Depósitos	15.000	
Equipo de oficina	30.000	
Flota de transporte	60.000	
Pasivos		
Obligaciones financieras		100.000
Proveedores		50.000
Impuesto de renta		13.600
Patrimonio		
Aportes en acciones		100.000
Reservas		10.000
Ganancias acumuladas		26.400
Totales	300.000	300.000

► **Solución**

Global S.A.
Estado de resultados
1 de enero al 31 de diciembre 2017

Taxonomía XBRL	Valor
Ingresos de actividades ordinarias	340.000
Costo de ventas	120.000
Ganancia bruta	220.000
Gastos de administración	105.000
Gastos de ventas	70.000
Intereses	5.000
Ganancia antes de impuestos	40.000
Gasto por impuesto	13.600
Ganancia (pérdida)	26.400

Global S.A.
Estado de situación financiera
A 31 de diciembre de 2017

Cuentas	Débitos	Créditos
Activos		
Equivalente al efectivo	85.000	
Cuentas comerciales por cobrar	50.000	
Inventarios corrientes	60.000	
Total activos corrientes	195.000	
Activo no corriente		
Propiedad, planta y equipo	105.000	
Total activo no corriente	105.000	
Total activos	300.000	
Pasivos		
Cuentas por pagar		150.000
Impuesto corriente		13.600
Total pasivos		163.600
Patrimonio		
Capital emitido		100.000
Reservas		10.000
Ganancia (pérdida)		26.400
Total patrimonio		136.400
Total pasivo y patrimonio		300.000

Glosario

Control interno: tipo de control compuesto por el plan de la organización en sus cuatro áreas, la asignación de deberes y responsabilidad de los funcionarios, el sistema de información financiera y de todos los reglamentos, métodos y procedimientos tendientes a proteger los activos, evaluar el desempeño de los administradores y lograr la estrategia, las metas y los objetivos de la organización.

Negocio de persona natural: negocio propio, sin mayores requisitos; en él confluyen la unidad de propiedad, la identi-

dad del negocio, la responsabilidad más allá de sus aportes, las responsabilidades fiscales y la toma de decisiones.

NIC: norma internacional de contabilidad, elaborada por el IAS hasta el 2001, cuando comenzó el IASB con su propuesta de las NIIF.

Transacción: hecho económico que ocurre al interior de una organización, potencialmente susceptible de generar valor a la empresa, en los flujos de los beneficios.



Resumen del capítulo

- » En todo negocio, los usuarios son de dos clases: internos y externos. Internos, los dueños de la empresa, que esperan por unos dividendos, y los empleados, que esperan también la mejora en sus salarios. Externos, los potenciales inversionistas, los acreedores de bienes y servicios, las agencias calificadoras de riesgo y las instituciones del Estado.

- » La contabilidad es el lenguaje de los negocios y posee su vocabulario propio en el marco conceptual del DR 2649 de 1993, el cual tiene una estructura de títulos, capítulos, secciones y artículos, donde se compendian los conceptos, los procedimientos y el manejo de cada transacción de la empresa.
- » Los tomadores de decisiones son los usuarios, al ser inversionistas potenciales, y los proveedores, al momento de otorgar crédito, siempre teniendo en cuenta la capacidad de la empresa para generar beneficios suficientes para pagar los intereses y la recuperación de la inversión para devolver el capital.
- » Los tipos de organizaciones de negocios son de uno o de varios propietarios. Las empresas unipersonales y sociedades anónimas simplificadas nacen a la vida jurídica por medio de un documento privado; las sociedades comerciales requieren de escritura pública.
- » Una característica especial de un negocio personal o propio es que la misma persona es quien aporta, administra y controla el negocio.
- » La contabilidad es un sistema de información y control de los recursos aportados a un ente o negocio. El control es el fundamento que les da riqueza a los negocios, porque no deja diluir los recursos en manos escrupulosas.
- » La contabilidad de transacciones les entrega información a los usuarios para que evalúen las perspectivas que tenían antes de desarrollar el negocio y tomen nuevas decisiones.
- » Los estados financieros son el estado de situación financiera y el estado de resultado integral que conforman la base para evaluar y medir el desempeño de la empresa, con base en otras herramientas del análisis financiero; por ejemplo, si su estructura financiera corresponde al tipo de negocio, si su rentabilidad obedece más a la eficiencia o a la eficacia.
- » Dada la importancia de la NIC 1, sobre la preparación y la presentación de los estados financieros, deja claro que no corresponde a los procedimientos para elaborar la contabilidad, de manera que todos los entes económicos que pertenezcan al grupo uno deben aplicarla.
- » La ecuación contable también sirve para describir la situación financiera, a partir de la igualdad Activo = Pasivos + Patrimonio. Entre más se tenga información, mayor es la profundidad de descripción del desempeño financiero de una empresa.
- » Las transacciones son el alimento de la contabilidad de una empresa. Si no hay transacciones, no existe contabilidad; por consiguiente, no pueden tomarse decisiones.
- » En el capítulo 5 sobre el ciclo contable, se hizo la preparación y presentación de los estados financieros de propósito general, para mostrar el desempeño de una empresa. Cada lector lo hace desde su punto de vista y su profesión.



Preguntas de repaso

1. ¿Cuál es el estado financiero que usa una empresa para la toma de decisiones y sus relaciones comerciales?
2. ¿Las situaciones económicas del sector externo también están incorporadas en la contabilidad de una empresa?
3. ¿Qué bases (fiscales o nuevos marcos técnicos normativos) debe tener disponibles un tomador de decisiones?
4. ¿Pueden convertirse las S.A.S en sociedades de varios accionistas?

5. ¿Cuál es la taxonomía XBRL para la presentación de estados financieros?
6. ¿En qué se diferencia un negocio personal de una sociedad S.A.S.?
7. ¿Cuáles son los estados financieros básicos de propósito general?
8. ¿Cuál es el objetivo del marco técnico normativo?
9. ¿Cuál es el objetivo de la NIC 1?
10. ¿Cómo se preparan y presentan los estados financieros básicos?



Autoevaluación

1. ¿Quiénes son los usuarios de la información contable?
2. ¿Cuál es el lenguaje de los negocios?
3. ¿Cuáles son los tomadores de decisiones?
4. ¿Qué tipos de organizaciones de negocios conoce usted?
5. ¿Cuáles son las características de un negocio personal o propio?
6. ¿Por qué la contabilidad es un medio de información y control?
7. ¿Qué tipo de perspectiva le dan al usuario las transacciones?
8. ¿Cuáles son los estados financieros para evaluar el desempeño de la empresa?
9. ¿Qué elementos contiene el marco conceptual de las NIIF?
10. ¿Qué contiene la norma internacional de contabilidad (NIC 1)?
11. ¿Puede utilizarse la ecuación contable para describir la situación financiera?
12. ¿Cómo se preparan los estados financieros de propósito general?

Respuestas a la autoevaluación

1. Los usuarios de la información contable son internos y externos. Los primeros corresponden a los dueños de la empresa y a los empleados; los externos son potenciales inversionistas que proveen recursos financieros, los proveedores que proveen bienes y servicios y las calificadoras de riesgos, con el fin de hacer notar cómo la empresa maneja los recursos al momento de pagar sus deudas.
3. Los tomadores de decisiones son los mismos usuarios internos y externos.
5. Las características principales son: el mismo dueño aporta los recursos, los controla y los administra, es decir, estas actividades que en algunas empresas son desempeñadas por diferentes funcionarios confluyen en la misma persona. También, su responsabilidad trasciende más allá de los bienes de la empresa, porque compromete su peculio personal.
7. Las transacciones son la razón de ser de la contabilidad; entre más transacciones se presenten, los usuarios fincan sus esperanzas en los beneficios que obtenga la empresa; si a la empresa le va bien, también les va bien a los usuarios dueños.

- 9.** Los elementos son los de propósito y valor normativo, el alcance, el objetivo, las características cualitativas fundamentales y cualitativas de mejora, las hipótesis y los elementos que conforman el estado de situación financiera.

- 11.** La ecuación contable requiere de una buena información de cada componente del activo, pasivo y patrimonio, para poder coleccionar situaciones de buen y bajo desempeño, al tiempo que presentan una serie de recomendaciones que puedan mejorar rendimientos futuros.



Ejercicios de aplicación propuestos

- 1.** La gerencia requiere que el contador público le presente el estado del resultado integral según la taxonomía XBRL de la siguiente información:

Global S.A.
Estado de resultados
1 de enero al 31 de diciembre de 2017

Cuentas	Débitos	Créditos
Ventas		500.000
Costo de ventas	120.000	
Servicio transporte	20.000	
Sueldos	60.000	
Arrendamiento	60.000	
Servicios	15.000	
Intereses	5.000	
Diversos	10.000	
Sumas	290.000	500.000
Utilidad del ejercicio	210.000	
Impuesto de renta	71.400	
Utilidad neta	138.600	
Totales	500.000	500.000

La distribución en gastos de administración y de ventas se hace en la proporción 60% y 40% para este ejercicio.

- 2.** La gerencia requiere que el contador público le presente el estado de situación financiera según la taxonomía XBRL de la siguiente información:

Global S.A.
Balance de comprobación

Cuentas	Débitos	Créditos
Activos		
Caja general	20.000	
Bancos	50.000	
Inversiones en acciones	75.000	
Fondos pago cesantías	10.000	

Clientes	100.000	
Cuentas a empleados	10.000	
Inventarios	80.000	
Depósitos	15.000	
Equipo de oficina	40.000	
Flota de transporte	70.000	
Pasivos		
Obligaciones financieras		100.000
Proveedores		50.000
Impuesto de renta		71.400
Patrimonio		
Aportes en acciones		100.000
Reservas		10.000
Ganancias acumuladas		138.600
Totales	470.000	470.000

Referencias

Código Civil (1887). Ley 57 de 1887, artículo 4 con arreglo al artículo 52 de la Constitución de la República, declárese incorporado en el Código Civil el Título III de la misma Constitución. (Artículo 74). Disponible en <<http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=39535>>

Decreto 2548 (2014). Por el cual se reglamentan los artículos 4 de la Ley 1314 de 2009 y 165 de la Ley 1607 (2012). Por la cual se expiden normas en materia tributaria y se dictan otras disposiciones. Disponible en <<http://www.javeriana.edu.co/personales/hbermude/leycontable/contadores/2012-ley-1607.pdf>>

<NIC 1. Presentación de estados financieros (2014). ES_RedBv2016_IAS01-PartA_134. Suscripción en <http://eifrs.ifrs.org/>

Taxonomía (2015). Lenguaje de los negocios: XBRL en España como referente para el manejo de la información contable y financiera en Colombia.

8

Características de la información contable

"Ten paciencia con todas las cosas, pero sobre todo contigo mismo".

San Francisco de Sales (1567-1622)
Doctor de la Iglesia



Inicialmente, se dijo que en Colombia el decreto reglamentario 2649 de 1993 tenía una gran similitud con los estándares internacionales. Si bien es cierto que coincide en algunos aspectos, también lo es que nunca se usaron en la contabilidad local, como por ejemplo la esencia sobre la forma, la confiabilidad y la toma de decisiones, porque los estados financieros adolecían de algunos aspectos, como la capitalización de gastos para solicitarlos posteriormente.

En este capítulo, se verán tres temas muy puntuales. Uno de ellos son los objetivos y las cualidades de la información contable, expuestos en el decreto reglamentario 2649 de 1993, con la gran sorpresa de que las cualidades y las normas básicas hacen un compendio de principios de contabilidad, aceptados en Colombia.

El segundo tema en importancia son los principios o normas de contabilidad generalmente aceptados, los cuales se han comparado con los principios del marco conceptual de las NIIF y la NIC 1, en los que se encuentran grandes similitudes.

Por último, se tratará el tema del Código de ética profesional, cuyo órgano disciplinar es la junta central de contadores, quien tiene la capacidad de amonestar a los contadores públicos, sancionarlos pecuniariamente y suspenderles las matrículas por faltas graves a la ética profesional.



Objetivos de aprendizaje

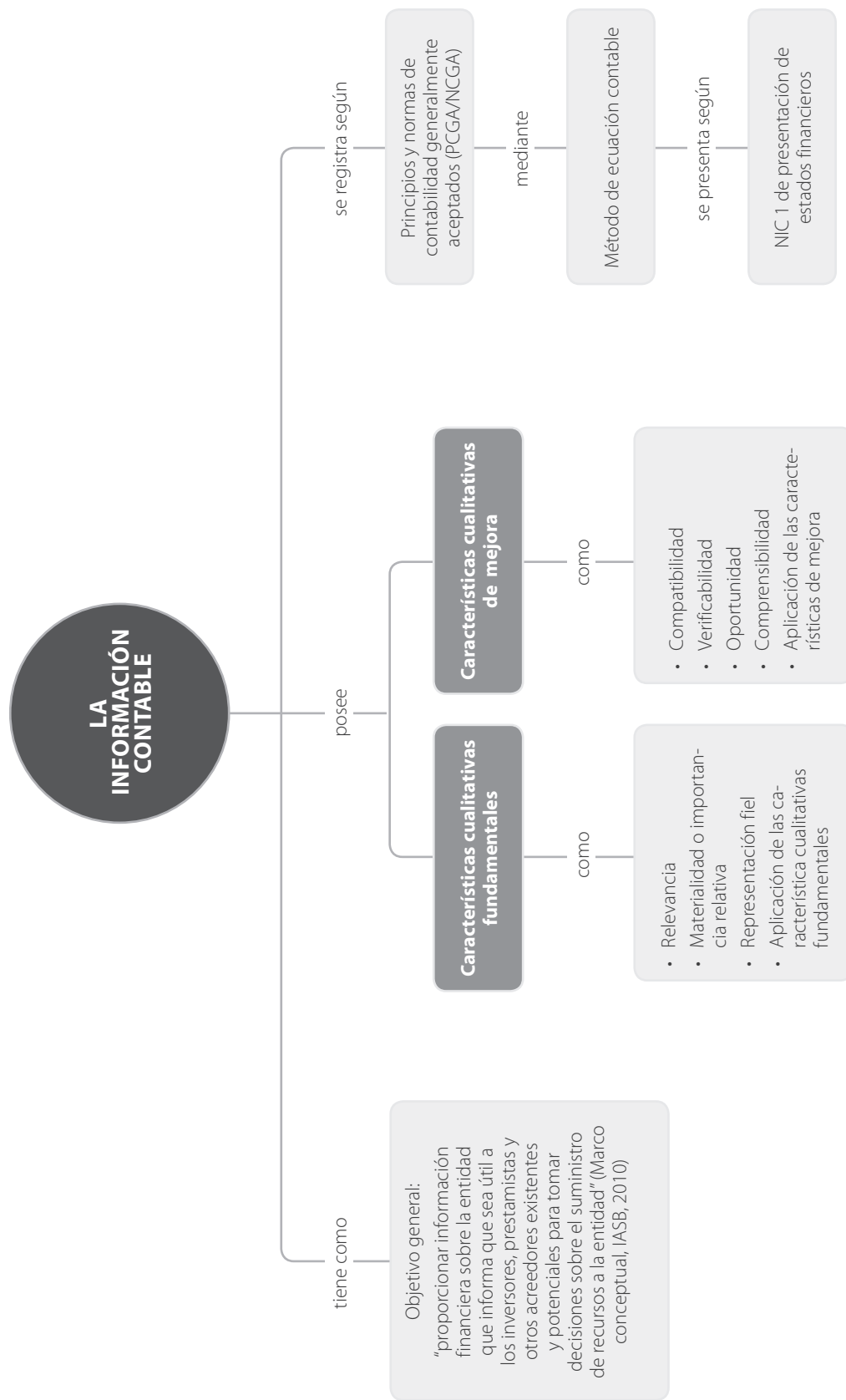
Al terminar de estudiar este capítulo el lector estará en capacidad de:

Al terminar de estudiar este capítulo el lector estará en capacidad de:

- Exponer los objetivos y las cualidades de la información contable.

- Enunciar y comparar los principios o normas de contabilidad generalmente aceptados en Colombia con los de las NIIF plenas.
- Enunciar los elementos del Código de ética profesional.

↓ **Figura 8-1** Mapa conceptual sobre las características de la información contable



Objetivos y cualidades de la información contable

Objetivos

El objetivo de la información financiera con propósito general constituye el fundamento del marco conceptual. En su párrafo OB1, otros aspectos del marco conceptual, dice: “Otros aspectos del marco conceptual –el concepto de entidad que informa, las características cualitativas y las restricciones de la información financiera útil, los elementos de los estados financieros, el reconocimiento, la medición, la presentación y la información a revelar– se derivan lógicamente del objetivo”.

El marco conceptual, en su capítulo 3 sobre características cualitativas de la información financiera útil, las clasifica en dos categorías:

Características cualitativas fundamentales

- ⊙ Relevancia.
- ⊙ Materialidad o importancia relativa.
- ⊙ Representación fiel.
- ⊙ Aplicación de las características cualitativas fundamentales.

Características cualitativas de mejora

- ⊙ Comparabilidad.
- ⊙ Verificabilidad.
- ⊙ Oportunidad.
- ⊙ Comprensibilidad.
- ⊙ Aplicación de las características de mejora.

Características cualitativas fundamentales

Relevancia

La relevancia se puede explicar de la siguiente manera “La información financiera relevante es capaz de influir en las decisiones tomadas por los usuarios” (Marco conceptual, 2010, párr. QC6). La información financiera es capaz de influir si tiene valor predictivo, valor confirmativo o ambos. El valor predictivo se predica cuando con ellos pueden predecirse resultados en el futuro. Tiene valor confirmativo si proporciona información sobre evaluaciones pasadas

Materialidad o importancia relativa

La materialidad o importancia relativa es un elemento de la relevancia porque muchos hechos, dependiendo de su materialidad, son para tener en cuenta u omitirlos (Marco conceptual, 2010, párr. QC11). En la práctica una partida que represente menos de 7% del total de activo se descarta de ser objeto de análisis.

Representación fiel

la característica de la representación fiel muestra que “Los informes financieros representan fenómenos económicos en palabras y números. Para ser útil, la información financiera debe no solo representar los fenómenos relevantes, sino que también debe representar fielmente los fenómenos

que pretende representar” También se menciona que una representación fiel perfecta debe tener tres características “Sería completa, neutral y libre de error” (Marco conceptual, 2010, párr. QC12).

Aplicación de las características cualitativas fundamentales

La aplicación de las características cualitativas señala que “Para que sea útil la información ha de ser relevante y representarse fielmente. Ni una representación fiel de un fenómeno irrelevante ni una representación no fidedigna de un fenómeno relevante ayudan a los usuarios a tomar decisiones adecuadas” (Marco conceptual, 2010, párr. QC17).

Características cualitativas de mejora

Comparabilidad

Esta característica menciona que “Las decisiones de los usuarios conllevan elegir entre alternativas, por ejemplo vender o mantener una inversión, o invertir en una entidad que informa o en otra” (Marco conceptual, 2010, párr. QC20).

Verificabilidad

La “Verificabilidad significa que observadores independientes diferentes debidamente informados podrían alcanzar un acuerdo, aunque no necesariamente completo, de que una descripción particular es un representación fiel” (Marco conceptual, 2010, párr. QC26).

Oportunidad

“Significa que los responsables de la toma de decisiones dispongan a tiempo de información, de forma que esta tenga la capacidad de influir en sus decisiones” (Marco conceptual, 2010, párr. QC26).

Comprensibilidad

Esta característica tiene que ver con “La clasificación, caracterización y presentación de la información de forma clara y concisa la hace comprensible” (Marco conceptual, 2010, párr. QC30).

Aplicación de las características de mejora

Esta característica indica que se “Deben maximizarse en la medida de lo posible. Sin embargo, las características cualitativas de mejora, individualmente o en grupo, no pueden hacer que la información sea útil si es irrelevante y no se representa fielmente” (Marco conceptual, 2010, párr. QC33).

Principios y normas de contabilidad generalmente aceptados (PCGA/NCGA)

Atrás quedaron los PCGA, también conocidos con el nombre de NCGA. Ahora, deben darse como principios o normas de contabilidad los nuevos marcos técnicos normativos compilados en los decretos 2420 y 2496 de 2015, los cuales empezaron a aplicarse a partir del año 2015 para el grupo 1 y el 2016 para el grupo 2. Cuando se habla de contabilidad, se entiende la preparada con el marco local, sumadas las diferencias entre la base fiscal y los estándares internacionales, porque a partir de estos años, la base de la toma de decisiones son los nuevos marcos técnicos normativos.

En Colombia, los principios son nuevos marcos técnico-normativos de contabilidad y se sustentan en la siguiente normativa de los PCGA “**De los principios de contabilidad generalmente aceptados.** Se entiende por principios o normas de contabilidad generalmente aceptados en Colombia el conjunto de conceptos básicos y reglas que deben ser observados al registrar e informar contablemente, sobre los asuntos y actividades de personas naturales o jurídicas” (Ley 43, 1990, art. 6).

Utilizando el método de la ecuación contable, puede decirse que en Colombia la contabilidad está compuesta por el marco conceptual (2010), que relaciona los objetivos y características fundamentales y de mejora, al igual que su presentación se hace con base en la NIC 1 de presentación de estados financieros, donde están los componentes de los estados financieros.

En el cuadro 8-1 se detallan las cualidades y normas básicas en la contabilidad local, como un aporte para la academia, pero que ya quedan en el pasado, porque debe hablarse de los nuevos marcos técnicos normativos, compilados en los anexos grupos 1, 2 y 3, en los decretos 2420 y 2496 de 2015.

↓ **Cuadro 8-1** Comparación de los principios de contabilidad

Cualidades y normas básicas	NIIF plenas (Marco conceptual)
Cualidades	Principios
Comprensible	Comprensibilidad (MC8)
Útil (pertinente y confiable)	Relevancia (MC8)
Oportuna	Oportunidad (MC14)
Confiable (neutral y verificable)	Fiabilidad (MC8) Representación fiel (MC12)
Normas básicas	
Valuación o medición	
Esencia sobre la forma	Esencia sobre la forma (MC12)
Realización	
Asociación	
Mantenimiento del patrimonio	
Revelación plena	
Importancia relativa o materialidad	Materialidad o importancia relativa
Prudencia	Prudencia (MC12)
	Neutralidad (MC12)
	Integridad (MC12)
Comparable	Comparabilidad
	Equilibrio entre costo y beneficio (MC14)
Verificable	Verificabilidad
	Postulados
Ente económico	Entidad económica
Unidad de medida	Unidad de medida
Período	Período
	Causación
	Hipótesis
Causación o devengo	Hipótesis fundamental de acumulación o devengo
Continuidad	Hipótesis básica de negocio en marcha

Código de ética profesional

La ley 43 de 1990 contiene los aspectos del Código de ética profesional, donde se establecen los principios constitutivos del ejercicio de la profesión, con fundamento en la función social que debe caracterizarlo, sus relaciones con la sociedad, el Estado y los usuarios de sus servicios y sus colegas.

También se hacen las declaraciones sobre los principios que constituyen el Código de ética:

Las siguientes declaraciones de principios constituyen el fundamento esencial para el desarrollo de las normas sobre ética de la Contaduría Pública.

La Contaduría Pública es una profesión que tiene como fin satisfacer necesidades de la sociedad, mediante la medición, evaluación, ordenamiento, análisis e interpretación de la información financiera de las empresas o los individuos, y la preparación de informes sobre la correspondiente situación financiera, sobre los cuales se basan las decisiones de los empresarios, inversionistas, acreedores, demás terceros interesados y el Estado acerca del futuro de dichos entes económicos. El contador público, como depositario de la confianza pública, da fe pública cuando con su firma y número de tarjeta profesional suscribe un documento en que certifica sobre determinados hechos económicos. Esta certificación hará parte integral de lo examinado.

El contador público, sea en la actividad pública o privada, es un factor de activa y directa intervención en la vida de los organismos públicos y privados. Su obligación es velar por los intereses económicos de la comunidad, entendiéndose por esta no solamente a las personas naturales o jurídicas vinculadas directamente a la empresa, sino a la sociedad en general y, naturalmente, al Estado.

La conciencia moral, la aptitud profesional y la independencia mental constituyen su esencia espiritual. El ejercicio de la Contaduría Pública implica una función social especialmente a través de la fe pública que se otorga en beneficio del orden y la seguridad en las relaciones económicas entre el Estado y los particulares, o de estos entre sí (Ley 43, 1990, art. 35).

En la referida ley, habla sobre los principios básicos de la ética profesional:

En consecuencia, el Contador Público debe considerar y estudiar al usuario de sus servicios como ente económico separado que es, relacionarlo con las circunstancias particulares de su actividad, sean estas internas o externas, con el fin de aplicar, en cada caso, las técnicas y los métodos más adecuados para el tipo de ente económico y la clase de trabajo que se le ha encomendado, observando en todos los casos los siguientes principios básicos de ética profesional:

- Integridad.
- Objetividad.
- Independencia.
- Responsabilidad.
- Confidencialidad.
- Observaciones de las disposiciones normativas.
- Competencia y actualización profesional.
- Difusión y colaboración.
- Respeto entre colegas.
- Conducta ética.

Los anteriores principios básicos deberán ser aplicados por el contador público tanto en el trabajo más sencillo, como en el más complejo, sin ninguna excepción.

De esta manera, contribuirá al desarrollo de la Contaduría Pública a través de la práctica cotidiana de su profesión. Los principios de ética anteriormente enunciados son aplicables a todo contador público por el solo hecho de serlo, sin importar la índole de su actividad o la especialidad que cultive, tanto en el ejercicio independiente o cuando actúe como funcionario o empleado de instituciones públicas o privadas, en cuanto sean compatibles con sus funciones (Ley 43, 1990, art. 37).

El contador público también puede desempeñarse como auxiliar de la justicia “El contador público es auxiliar de la justicia en los casos que señala la ley, como perito expresamente designado para ello. También en esta condición el contador público cumplirá su deber, teniendo en cuenta las altas miras de su profesión, la importancia de la tarea que la sociedad le encomienda como experto y la búsqueda de la verdad en forma totalmente objetiva” (Ley 43, 1990, art. 38).

De otra parte, el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo expidió “El Código de Ética para Profesionales de la Contaduría, conforme se dispone en el anexo que hace parte integral del presente Decreto” (Decreto 0302, 2015, art. 1). Este código está estructurado en tres partes: Parte A. Aplicación general del código, Parte B. Profesionales de la contabilidad en ejercicio y Parte C. Profesionales de la contabilidad en la empresa.



Ejercicios de aplicación resueltos

Ejercicio 8-1 | Objetivo de la predicción de flujos de efectivo

Uno de los objetivos de la contabilidad es predecir los flujos de efectivo. Determine, en el contexto de la contabilidad, cómo se predice.

► Solución

Realmente, predecir es anunciar un hecho que sucederá en el futuro. Tal vez, lo que el legislador quiso decir es que a través de la dinámica de la contabilidad y de los saldos del balance de comprobación y del estado de resultados de dos períodos consecutivos pueden calcularse las variaciones, las cuales se convierten en los elementos del estado de flujo de efectivo de hechos pasados. Si usted quiere predecir, tiene que utilizar otros elementos para lograrlo.

Ejercicio 8-2 | Cómo se controlan los recursos económicos aportados

Otro de los objetivos de la contabilidad es controlar los recursos de los dueños; también, si la información que presentan en la asamblea general o junta de socios es suficiente para aprobar que los recursos hayan sido controlados.

► Solución

El control es un generador de buenos resultados para sus dueños y todo aquel que quiera invertir, porque los hechos económicos por sí son generosos en la producción de beneficios económicos que pueden perderse por falta de control. Las medidas de control interno son variadas y pueden delegarse en varios funcionarios; por ejemplo, el revisor fiscal no puede tener en la administración ningún familiar hasta el cuarto grado de consanguinidad y segundo civil.



Resumen del capítulo

Los objetivos y las cualidades de la información contable están expuestos en el Decreto 2649 de 1993. Al comienzo de estos años, se decía que el marco conceptual de las normas locales era muy parecido a las normas internacionales, pero solo coincidió en el método de costo histórico. Además, la información contable solo sirve para hacer el reporte financiero para que se convierta a NIIF.

- » Los principios o normas de contabilidad generalmente aceptados en Colombia son prácticamente las cualidades de la información más las normas básicas; en un intento por compararlas con las NIIF, se tienen más abundantes las locales que las internacionales. Debe unificarse el término para evitar confusiones, ya que se utilizan indistintamente los términos PCGA, NCGA y COLGAAP para decir que son los principios de contabilidad generalmente aceptados. El más común es PCGA, utilizado en Suramérica.
- » El objetivo de la información financiera con propósito general constituye el fundamento del marco conceptual.
- » El Código de ética profesional está detallado en la Ley 43 de 1990. En este se establecen los principios constitutivos del ejercicio de la profesión, con fundamento en la función social que debe caracterizarlo, sus relaciones con la sociedad, el Estado y los usuarios de sus servicios y sus colegas.



Preguntas de repaso

1. Si un objetivo de la contabilidad es que se utiliza para predecir flujos de efectivo, ¿está usted de acuerdo o será que el legislador quiso decir que sirve para elaborar estados de flujos de efectivo?
2. El marco conceptual del Decreto 2649 de 1993 trae objetivos y cualidades de la información; comparándolos con los estándares internacionales, se observa que las normas básicas son principios de contabilidad ¿Está de acuerdo con esa afirmación?
3. ¿Cuál es la acepción que debería utilizarse en Latinoamérica para denotar los principios de contabilidad generalmente aceptados? ¿Los PCGA, las NCGA o los COLGAAP?
4. ¿Conoce usted las sanciones que les impone la JCCP a los contadores públicos que cometen faltas al código de ética profesional?



Autoevaluación

1. ¿Cuáles son los objetivos y cualidades de la información contable?
2. ¿Cuál es la diferencia entre los principios y normas de contabilidad generalmente aceptados, mencionados como PCGA, NCGA y COLGAAP?
3. ¿Cuáles son los aspectos más importantes del Código de ética profesional?

Respuestas a la autoevaluación

1. Los objetivos de la información contable local son: predice flujos, controla los bienes de una empresa, facilita el control interno, calcula la carga tributaria, fija precios, etcétera.
3. Los aspectos más importantes del Código de ética profesional son los mismos principios de la ética profesional: integridad, objetividad, independencia, responsabilidad, confidencialidad, observaciones de las disposiciones normativas, competencia y actualización profesional, difusión y colaboración, respeto entre colegas y conducta ética.



Ejercicios de aplicación propuestos

1. Los estándares internacionales se caracterizan por tener objetivos que se deben aplicar en las empresas. Enuncie dichos objetivos. Argumente su respuesta.
2. Mencione las similitudes y diferencias que existen entre las normas locales y el nuevo marco técnico normativo contable.
3. El código de ética regula el comportamiento del contador público en los diferentes escenarios empresariales. Dé cinco ejemplos sobre ética contable, en el contexto de las empresas, que afecten de manera positiva o negativa la credibilidad de los contadores públicos.

Referencias

- Contabilidad** y finanzas 4. (2012) Evolución de la contabilidad. Recuperado en <<http://contabilidadyfinanzas4.blogspot.com.co/2012/07/evolucion-de-la-contabilidad-en-colombia.html>>.
- Decreto** 2649 (1993). Por el cual se reglamenta la contabilidad en general y se expiden los principios o normas de contabilidad generalmente aceptadas en Colombia. Diario oficial 41156 de diciembre 29 de 1993. Disponible en <<http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=9863>>
- Decreto** 2420 (2015). Por medio del cual se expide el decreto único reglamentario de las normas de contabilidad, de información financiera y de aseguramiento de la información y se dictan otras disposiciones. Disponible en <<http://www.javeriana.edu.co/personales/hbermude/leycontable/contadores/2015-decreto-2420.pdf>>
- Decreto** 2496 (2015). Por medio del cual se modifica el decreto 2420 de 2015 único reglamentario de las normas de contabilidad, de información financiera y de aseguramiento de la información y se dictan otras disposiciones. Disponible en <<http://www.javeriana.edu.co/personales/hbermude/leycontable/contadores/2015-decreto-2496.pdf>>
- Ley** 43 de 1990, por la cual se adiciona la Ley 145 de 1960, reglamentaria de la profesión de contador público y se dictan otras disposiciones.
- Ley** 1314. (2009). Por la cual se regulan los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptados en Colombia, se señalan las autoridades competentes, el procedimiento para su expedición y se determinan las entidades responsables de vigilar su cumplimiento. Diario oficial 47.409. Lunes 13 de julio.
- Marco** conceptual. (2010). ES_RedBv2016_Conceptual Framework-PartA_150. Suscripción en: <http://eifrs.ifrs.org/>
- NIC** 1. Presentación de estados financieros. (2014). ES_RedBv2016_IAS01-PartA_134. Suscripción en: <http://eifrs.ifrs.or>

9

Registro de las transacciones contables, partida doble y la cuenta

"Sobre toda cosa guardada, guarda tu corazón, porque de él emana vida".

*Salomón (1000 a. C.-931 a. C.)
Rey de Israel*



En este capítulo, se tratarán los temas del método contable, la partida doble y la ecuación contable, la estructura y las reglas del registro de transacciones, los soportes contables y los libros oficiales de contabilidad.

Vuelven a tocarse los temas del libro diario y del libro columnario, vistos en el capítulo 5 sobre ciclo contable, con sus 8 fases, de los cuales emanan el libro mayor y el proceso para determinar los estados financieros. Se recomienda volver sobre estas 8 fases.

La aplicación del impuesto al valor agregado se expondrá a partir de transacciones contables, para visualizar cuándo se genera y cuándo se descuenta en la cuenta de impuesto a las ventas por pagar.

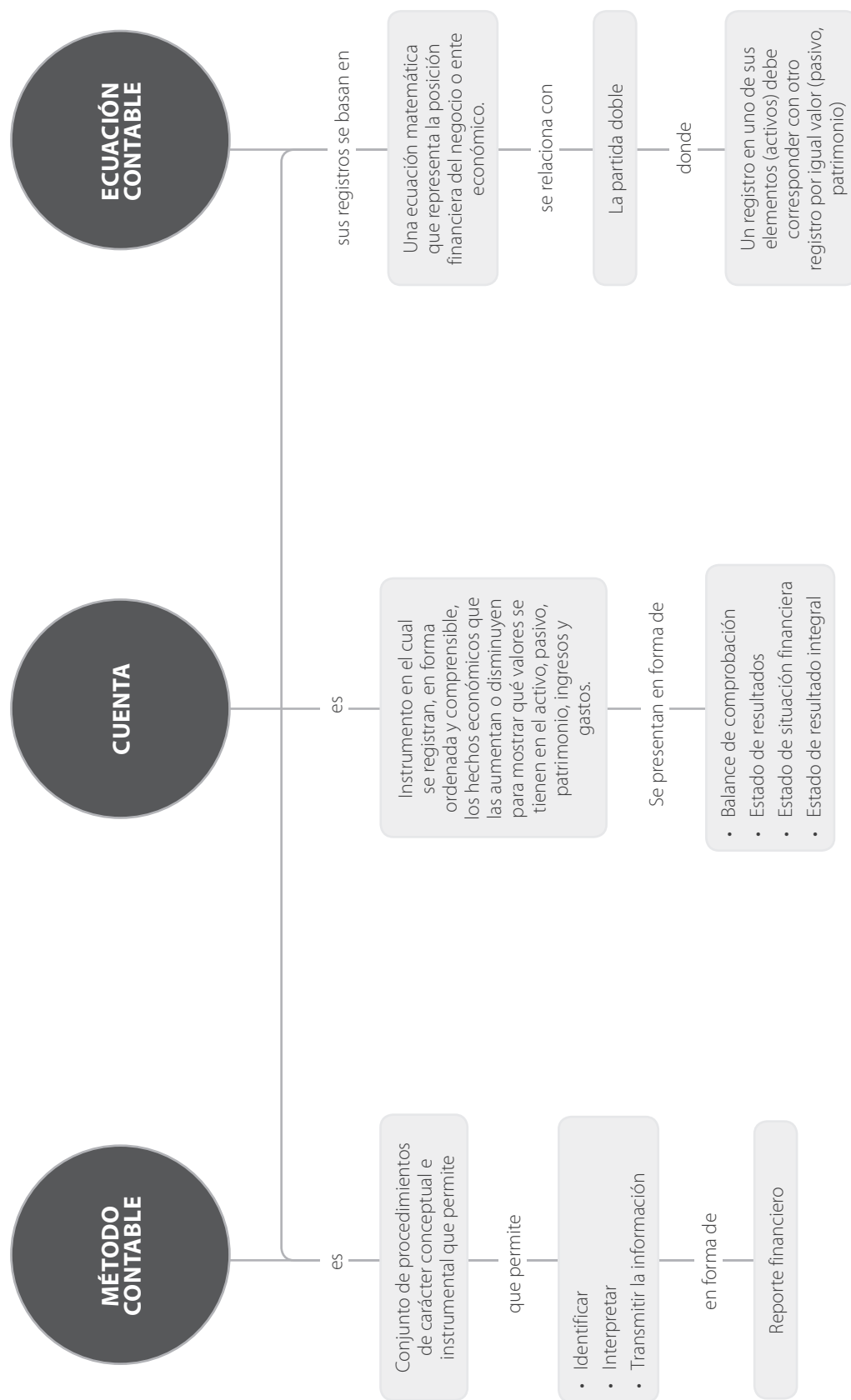


Objetivos de aprendizaje

Al terminar de estudiar este capítulo el lector estará en capacidad de:

- 🎯 Identificar el método contable.
 - 🎯 Explicar la ecuación contable.
 - 🎯 Relacionar las cuentas, la estructura y las reglas de registro de transacciones contables.
 - 🎯 Enunciar los soportes contables.
 - 🎯 Enunciar los libros oficiales de contabilidad.
 - 🎯 Mostrar el libro diario, la estructura y las reglas del registro de operaciones con base en el sistema analítico pormenorizado. Mostrar el registro de las operaciones en las cuentas y en los libros diario y mayor.
- 🎯 Exponer la secuencia del proceso del registro contable.
 - 🎯 Ejemplificar la aplicación del IVA, la retención en la fuente y la retención al impuesto de industria y comercio en las operaciones.
 - 🎯 Elaborar el análisis, la contabilización y el asiento de las transacciones.
 - 🎯 Mostrar la preparación del balance de comprobación.
 - 🎯 Identificar los estados financieros básicos: estado de situación financiera y estado de resultados.
 - 🎯 Resumir el procesamiento de datos y la contabilidad sistematizada.

↓ Figura 9-1 Mapa conceptual del registro de transacciones contables, partida doble y la cuenta



El método contable

Para conocer la realidad económica y poder entregar una información útil, oportuna, comparable y verificable, la contabilidad utiliza la contabilidad manual o sistematizada, mediante el llamado *método contable* que, inicialmente, consiste en elaborarla sobre bases fiscales, para luego realizarle los ajustes por diferencia entre el marco técnico normativo y las bases fiscales.

Concepto

El método o manual contable es un conjunto de procedimientos de carácter conceptual e instrumental, que se desarrolla en los siguientes pasos: identificar, interpretar y transmitir la información en forma de reporte financiero a las instituciones que lo requieran. En el capítulo 1 sobre introducción a la contabilidad, se explicó este concepto.

Definición y reglas de la partida doble

Díaz M. (2011) la explica en los siguientes términos: “Todas las operaciones o transacciones contables se asemejan a una balanza en que cada lado debe tener un valor igual para que haya equilibrio”. El capítulo 4 sobre la partida doble y la ecuación contable le dan la categoría de sistema de la partida doble, donde se fundamenta la contabilidad que hoy conocemos, elaborada sobre nuevos marcos técnicos normativos, que son los mismos estándares internacionales.

EJEMPLO 9-1 Casos donde se aplica la partida doble

El gerente necesita que le presenten algunos hechos donde opera la partida doble.

SOLUCIÓN

Casos de partida doble	Débito	Crédito
Compra de vehículo	Flota y equipo de transporte	Bancos moneda nacional
Compra de muebles	Equipo de oficina	Bancos moneda nacional
Compra de CDT	Inversiones	Bancos moneda nacional

En conclusión, todos los registros se elaboran aplicando la partida doble.

Definición y objetivos de la cuenta

La cuenta es un instrumento en el cual se registran, en forma ordenada y comprensible, los hechos económicos que las aumentan o disminuyen para mostrar qué valores se tienen en el activo, pasivo, patrimonio, ingresos y gastos. Las formas de presentación de las cuentas son en forma T, la ecuación contable o mediante el registro de diario, a medida que el estudiante adquiere habilidad en el manejo de la contabilidad.

El objetivo de las cuentas es registrar los hechos económicos y presentarlos en forma de estados financieros, el balance general y el estado de resultados, para que los directivos y administradores tomen sus decisiones.

Clasificación de las cuentas

En el párrafo 4.4 del marco conceptual (2010), se definen los elementos directamente relacionados con la situación financiera. Ellos son “los activos, los pasivos y el patrimonio”. Las cuentas y sus elementos se clasifican como se hace en la contabilidad tradicional.

En el párrafo 4.25 del marco conceptual (2010), se definen los elementos del rendimiento en una actividad económica: “ingresos son los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del período contable”. Los gastos son los decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del período contable.

Principio de dualidad

El método contable tiene el principio de la dualidad y el hecho de ver y entender las transacciones contables en la dimensión de sus dos componentes: una causa y un efecto; en ellos, se establece una relación que la contabilidad se propone demostrar. Determinar la causa y el efecto con toda precisión constituye el método de dualidad contable básico del método contable.

EJEMPLO 9-2 Causas y efectos de las transacciones

Relacione las causas y efectos de las transacciones contables.

SOLUCIÓN

Causa	Efecto
Se paga la nómina de empleados	Gastos de nómina
Se compran mercancías	Inventarios
Se paga a proveedores	Bancos: moneda nacional
Se reciben dividendos	Ingresos por dividendos
Se aplican las normas tributarias	Impuesto de renta por pagar
Se venden mercancías	Ingresos por venta

Valoración

La valoración se puede conceptualizar como se detalla a continuación:

La valoración de los entes económicos realizada con el propósito de determinar las relaciones de intercambio a que haya lugar en el caso de fusiones y escisiones debe adelantarse empleando métodos de reconocido valor técnico, adecuado a la naturaleza y características específicas, situación actual y perspectivas de la sociedad objeto de la valoración, teniendo en cuenta que el ente debe valorarse como empresa en marcha. Las sociedades deberán informar en la solicitud presentada a esta Superintendencia el método utilizado para realizar la valoración y adjuntar los anexos que respalden dicha información, así como en los que conste la idoneidad de sus preparadores (Superintendencia de sociedades, CE 100-000003, 2015).

En los estándares internacionales, existen las valorizaciones para las grandes empresas y también para las pymes, autorizadas en los estándares 2015 y aplicables a partir del año 2017.

EJEMPLO 9-3 Caso de valoración de activos

Con la implementación de las normas internacionales, el 1 de enero del 2014, se les dio a las grandes empresas la oportunidad de valorizar sus activos por un valor mayor al sustentado en los libros de contabilidad. La gerencia y el grupo de ingenieros propusieron que, aprovechando esta oportunidad, el edificio (con un valor en libros de \$100.000) que en el mercado tiene un valor de \$500.000 se lleve a libros de contabilidad. La gerencia quiere saber cómo se hace el registro en la contabilidad. Registre la diferencia en el valor del edificio valorizado.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Nov. 20	Edificios	400.000	
	Pasivo por impuesto diferido		136.000
	Superávit de patrimonio		367.000
Registra la diferencia en el valor del edificio valorizado			

EJEMPLO 9-4 Manejo del superávit de patrimonio y del impuesto diferido

La gerencia de Global Ltda. le pide al contador público que le proyecte la venta de ese edificio, para tomar una decisión al respecto. Registre la proyección de venta del edificio valorizado.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Nov. 20	Efectivo	500.000	
	Edificios		100.000
	Ganancia en venta de edificio		400.000
Registra la proyección de venta del edificio valorizado			

EJEMPLO 9-5 Concepto sobre el manejo de esa ganancia

La gerencia de Global Ltda. le pide al contador público que le dé un concepto sobre el manejo de esa ganancia. Registre la proyección de los impuestos por ganancia ocasional en venta de edificio.

SOLUCIÓN

La ganancia se presenta en el estado del resultado integral y se somete a los impuestos de renta. Los impuestos de la empresa se aumentan en impuestos corrientes por pagar en esa suma. Por ejemplo, si debía pagar \$100.000 de impuestos por la actividad, ahora pagará \$236.000 por la ganancia ocasional. El registro en libros quedaría de esta forma:

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Nov. 20	Gasto por impuesto de renta	100.000	
	Pasivo por impuesto diferido	136.000	
	Impuestos corrientes por pagar		236.000
Registra la proyección de los impuestos por ganancia ocasional en venta de edificio			

La ganancia puede llevarse a la cuenta de ganancias acumuladas, para colocarlas a disposición de los asociados.

Registro contable

El libro presenta como metodología de reconocimiento de las transacciones el registro contable, en todo documento o soporte, con los códigos correspondientes de las cuentas que intervienen en la transacción y el debido valor monetario de la transacción al débito o al crédito según corresponda, para familiarizar al estudiante con el plan de cuentas y con la partida doble, y para aplicar la concepción de que toda transacción debe llevar estos datos: código, cuenta, valor débito o crédito y razón o detalle de la transacción.

Los soportes son resumidos en el comprobante de contabilidad (contabilidad manual) y luego este se registra en los libros auxiliares, en el diario y en los libros diario y mayor, donde se termina el ciclo contable con la emisión de estados financieros.

Obtención de los informes financieros

Los informes se obtienen después de realizar el proceso del ciclo contable, expuesto en el capítulo 5, en sus 8 fases, que se recomienda leer nuevamente para evacuar este tema de obtención del balance de comprobación y el estado de resultados.

El proceso se considera concluido cuando la contabilidad contiene los registros de las bases fiscales y las diferencias con respecto al nuevo marco técnico normativo, denominado balance de comprobación ajustado, ya que al final hay que hacer el cierre definitivo de la contabilidad.

La ecuación contable

En el capítulo 4 sobre la partida doble y la ecuación contable, se reseñaron los elementos de estos dos modelos de sistema base de la contabilidad y el análisis de la información a través de la ecuación.

En este sentido, Díaz M. (2011) expone la ecuación contable: “Todos los registros contables se basan en una ecuación matemática, también denominada ecuación patrimonial, que representa la posición financiera del negocio o ente económico”.

La ecuación contable está relacionada con la partida doble, donde un registro en uno de sus elementos (activos) debe corresponder en otro registro por igual valor (pasivo, patrimonio), siempre pensando en un justo equilibrio, esencia de cualquier ecuación.

Las cuentas, estructura y reglas de registro de transacciones contables

En el capítulo 3 sobre la cuenta y sus elementos, se clasificaron las cuentas, la estructura y las reglas de registro de transacciones contables. Se recomienda leer nuevamente este capítulo, fundamental para el aprendizaje de la contabilidad.

Los soportes contables

Los soportes contables comprenden todos los documentos que emite la empresa cuando vende mercancías o cuando presta sus servicios mediante una factura, paga proveedores o servicios mediante comprobantes de pago, causa un gasto en el período mediante una nota de contabilidad o registra el costo de la mercancía vendida.

La contabilidad está compuesta por una serie de soportes, clasificados así:

- ⊙ **Internos:** los expide la empresa en la contabilización de hechos o sucesos propios, como una compra, una venta, producción, un ajuste, el cierre de ejercicio, la declaración de un dividendo o el uso de una reserva, elaborados en notas de contabilidad.
- ⊙ **Externos:** aquellos que tienen relación con particulares, en las relaciones comerciales, como facturas, comprobantes de pago, nómina, etcétera.
- ⊙ **Internos y externos:** los soportes que envían los particulares le sirven a la empresa, pero nunca reemplazan un soporte de registro de la empresa; en otras palabras, la empresa debe emitir sus propios documentos soporte.

Libros oficiales de contabilidad

El Código de Comercio no se ha comprometido con los libros oficiales de la contabilidad; la costumbre mercantil ha escogido unos que debían registrarse en las cámaras de comercio del asiento principal de los negocios, hoy con el decreto 019 de 2012 antitrámites, en su artículo 175. Registro de los libros de comercio. El libro de socios o accionistas solo exige el registro en la Cámara de Comercio. Los libros de actas de asambleas y juntas de socios no exigen los libros diario y mayor.

Libro diario: estructura y reglas para registrar operaciones

En el capítulo 5 sobre el ciclo contable, se expuso la fase 1 de la estructura del libro diario y los registros dentro de sus hojas y, en la fase 2, de mayorización, donde previamente se elaboraba el comprobante de contabilidad con todos sus soportes internos y externos. Luego, se procedió a registrar el libro diario columnario; posteriormente, se hizo el pase al libro mayor, para elaborar el balance de prueba, de prueba ajustado, proceso de cierre y balance general.

Se recomienda hacer un repaso de los ejercicios de este proceso, todos integrados en el libro diario y en el libro mayor, dentro del proceso contable.

Registro de operaciones en las cuentas y libros diario y mayor

En el capítulo 5, se expuso una serie de transacciones u operaciones, las cuentas con su posterior elaboración del comprobante diario, que resumen todas las operaciones y las lleva al libro diario. Más adelante, se presentan las sumas de varios comprobantes del período en sus movimientos débito y crédito de cada cuenta, para llevarlos al libro mayor. En los cuadros 9-1 y 9-2, se presentan estos libros.

↓ Cuadro 9-1 Libro diario

No.	Fecha	Comprobante	No.	Caja general		Bancos	
				Débito	Crédito	Débito	Crédito
1	25/12/2017	Comprobante de apertura	1	52.000	52.000	52.000	50.000
2	28/12/2017	Comprobante de operaciones	2	47.200		49.000	95.420
3	31/12/2017	Comprobante de ajustes	3		50		30
4	31/12/2017	Comprobante de cierre	4				

↓ Cuadro 9-2 Libro mayor

No.	Fecha	Saldos anteriores		Caja general		2017	
		Débito	Crédito	Movimiento		Saldos	
				Débito	Crédito	Débito	Crédito
1	Caja general			52.000	52.000		
2	Bancos	50.000		52.000	50.000	52.000	
3	Compras			50.000		50.000	
4	Ventas				52.000		52.000
5	Aportes personales		50.000				50.000
Sumas iguales		50.000	50.000	154.000	154.000	102.000	102.000

En el capítulo 5 se expuso todo el libro para el seguimiento de operaciones, las cuentas que intervinieron, los saldos que pasan al mayor y los saldos del libro mayor, en el cual el último cierre permitió emitir los estados financieros con base en el libro mayor.

Secuencia del proceso del registro contable

La secuencia que se detalla en un proceso de registro contable incluye:

1. El soporte de la transacción en firme y legalizado.
2. La codificación del documento soporte.
3. La elaboración del comprobante de contabilidad, donde se resumen las operaciones contables de una semana, una quincena o un mes, dependiendo de la actividad de la empresa.
4. El registro de los libros auxiliares y del libro diario columnario, en los cuales deben obtenerse los mismos resultados de los saldos de las cuentas, con base en el comprobante de contabilidad.
5. El pase del libro diario al libro mayor, en el cual se suman los saldos anteriores (débito y crédito) con los movimientos del período y se obtiene un nuevo saldo.
6. Los ajustes por errores y omisiones en el proceso contable, que se legalizan en notas de contabilidad y se resumen en un comprobante diario con toda su afectación del libro diario y el libro mayor.
7. El cierre de las operaciones máximo de un año, las cuales se legalizan en notas de contabilidad y se resumen en un comprobante diario con toda su afectación del libro diario y el libro mayor.
8. La emisión del estado de resultados y de los saldos del libro mayor, con base en el movimiento de cierre extraído del balance general.

De allí la razón de ser del informe del auditor o revisor fiscal, que dice que los saldos se han tomado de los libros de contabilidad.

Aplicación del IVA, retención en la fuente y la retención al impuesto de industria y comercio en las operaciones

Impuesto al valor agregado

El impuesto al valor agregado se genera al momento de realizar una venta, prestar un servicio o realizar una importación, o al momento de recibir un premio de juegos de azar, siempre y cuando el bien o servicio sean gravados por el Estatuto Tributario. Así, el impuesto se causa cuando se presentan los siguientes hechos económicos:

1. En las ventas, en la fecha de emisión de la factura o documento equivalente y a falta de estos, en el momento de la entrega, aunque se haya pactado reserva de dominio, pacto de retroventa o condición resolutoria.
2. En los retiros a que se refiere el literal b) del artículo 421, en la fecha del retiro.
3. En las prestaciones de servicios, en la fecha de emisión de la factura o documento equivalente, o en la fecha de terminación de los servicios o del pago o abono en cuenta, la que fuere anterior.

4. En las importaciones, al tiempo de la nacionalización del bien. En este caso, el impuesto se liquidará y pagará conjuntamente con la liquidación y pago de los derechos de aduana.

PARÁGRAFO. Cuando el valor convenido sufre un aumento con posterioridad a la venta, se generará el impuesto sobre ese mayor valor, en la fecha en que este se cause (Estatuto Tributario, 1989, art. 429).

La retención en la fuente a título de renta

Es un mecanismo para recaudar en forma anticipada el impuesto a la renta, el impuesto a las ventas y el impuesto de industria y comercio, con el fin de hacer coincidir el recaudo con la ejecución de obras públicas.

Los siguientes son algunos casos de retención en la fuente de las compras, pero también las hay para enajenaciones.

Gerencie.com (2016) (ampliar el tema en <http://www.gerencie.com/tabla-de-retencion-en-la-fuente-ano-2016.html>)

Conceptos año 2016	Base UVT	Base pesos	Tarifas
Compras generales (declarantes)	27	803.000	2,50%
Compras generales (no declarantes)	27	803.000	3,50%
Compras con tarjeta débito o crédito	0	100%	1,50%
Compras de bienes o productos agrícolas o pecuarios sin procesamiento industrial	92	2.737.000	1,50%
Compras de bienes o productos agrícolas o pecuarios con procesamiento industrial (declarantes)	27	803.000	2,50%
Compras de bienes o productos agrícolas o pecuarios con procesamiento industrial declarantes (no declarantes)	27	803.000	3,50%
Compras de café pergamino o cereza	160	4.760.000	0,50%
Compras de combustibles derivados del petróleo	0	100%	0,10%

Fuente: Gerencie.com (2016)

La retención del impuesto a las ventas

Se genera 15% sobre el valor del IVA en la compra, siempre que el comprador sea:

- ⊙ Entidades estatales.
- ⊙ Grandes contribuyentes responsables o no del IVA.
- ⊙ Contratistas de personas o entidades sin residencia.
- ⊙ El régimen común sobre los del régimen simplificado.
- ⊙ Entidades emisoras de tarjetas débito y crédito.
- ⊙ La Aeronáutica Civil por 100% en la venta de aerodinamos (ver artículo 437-2 del Estatuto Tributario).

La retención en la fuente a título de industria y comercio la determinan los concejos municipales, sobre las actividades industriales, comerciales y de servicios, a favor de cada distrito o municipio donde la entidad desarrolla las actividades, obligándose a elaborar la liquidación privada y pagar. (Consulte la tasa de su distrito o municipio).

↓ **Cuadro 9-3** Retención en la fuente modelo Bogotá

Retenciones en la fuente a título de: (*)						
Clase	Impuesto de renta e ICA			IVA		
Compra	Estado			Estado		
Vende	GC	RC	RS	GC	RC	RS (**)
Compra	Gran contribuyente			Gran contribuyente		
Vende	GC	RC	RS		RC	RS (**)
Compra	Régimen común			Régimen común		
Vende	GC	RC	RS			RS (**)
Compra	Régimen simplificado			Régimen simplificado		
Vende						

Fuente: Fierro M. (2016).

(*) El modelo Bogotá para la retención en la fuente a título de renta e ICA lo hace el contribuyente de igual jerarquía tributaria. La retención en la fuente a título de IVA solamente lo hace el de mayor jerarquía tributaria; esto quiere decir que de menor no hacen retención al de mayor jerarquía.

Una forma de memorizar el procedimiento para la retención en la fuente a título de renta o de ICA es asumiendo que solo hay dos regímenes de impuesto a las ventas: el común y el simplificado, y varias clases de contribuyentes calificados por la DIAN: gran contribuyente, autorretenedor, que pertenecen al régimen común y, por consiguiente, son de la misma jerarquía.

↓ **Cuadro 9-4** Retención en la fuente modelo Cali

Retenciones en la fuente a título de: (*)						
Clase	Impuesto de renta			IVA e ICA		
Compra	Estado			Estado		
Vende	GC	RC	RS	GC	RC	RS (**)
Compra	Gran contribuyente			Gran contribuyente		
Vende	GC	RC	RS		RC	RS (**)
Compra	Régimen común			Régimen común		
Vende	GC	RC	RS			RS (**)
Compra	Régimen simplificado			Régimen simplificado		
Vende						

Fuente: Fierro M. (2016).

(*) El modelo Cali de retención en la fuente a título de renta es independiente, en tanto que la retención de IVA e ICA se comportan iguales.

(**) La retención del IVA que se le hace al régimen simplificado lo asume el contribuyente y se le descuenta de la cuenta 240802, si la compra es de mercancías para la venta, o lo reconoce como un mayor del gasto si no está relacionado con las ventas. El impuesto de industria y comercio, al igual

que la retención del impuesto de renta, sí los paga el régimen simplificado. La única persona que no hace retención en la fuente a cualquier título es el régimen simplificado, independientemente de que el régimen simplificado no declare. Las retenciones en la fuente que le practiquen son los impuestos que debe pagar durante ese período.

La retención sobre el impuesto a la renta para la equidad (CREE) es una sobretasa que se calcula sobre el valor que exceda los primeros \$800 millones de la base gravable sujeta al CREE. A partir del año 2015 al 2018, el objetivo de este impuesto es beneficiar a los trabajadores, generar empleo y aumentar la inversión social.

Sujetos pasivos del impuesto CREE

Los sujetos pasivos del impuesto CREE son:

- Las personas jurídicas y las asimiladas que sean contribuyentes declarantes del impuesto de renta.
- Las sociedades extranjeras por los ingresos generados en fuente nacional.
- Las sociedades declaradas como zonas francas después del 31 de diciembre del 2012.
- Los usuarios comerciales de zonas francas sujetos a la tarifa general del impuesto de renta.
- Las empresas que entraron en funcionamiento con los beneficios de la Ley 1429 del 2010, ya que ellas también son contribuyentes del impuesto de renta.

Las empresas que pagan el CREE tienen suspendidos los aportes parafiscales al SENA (2%) y al ICBF (3%) para los trabajadores que devenguen menos de 10 SMMLV, individualmente considerados. En el 2014, también se exoneró en el pago de los aportes que debía hacer el empleador por concepto de salud (8,5%). Con esta disposición, se redujo el aporte parafiscal en 13,5%. Así las cosas, las sociedades nacionales y extranjeras pagarán una tarifa de impuesto a la renta de 25% más un 9% del CREE.

Con las siguientes aplicaciones se mostrará la dinámica del impuesto al valor agregado, la retención en la fuente a título de renta y también a título de impuesto de industria y comercio.

EJEMPLO 9-4 Compra de mercancía a régimen simplificado

Global Ltda. compró mercancía para la venta a Julio Celis por valor de \$60.000.000. Celis es contribuyente del régimen simplificado (hizo solamente una venta al año). Registre la compra de mercancías para la venta, a régimen simplificado.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Nov. 20	Electrodomésticos y muebles	60.000.000	
	Impuesto a las ventas por pagar 15%	1.350.000	
	Retención a título de renta 3.5%		2.100.000
	Impuesto a las ventas retenido		1.350.000
	Impuesto de industria retenido		300.000
	Bancos: moneda nacional		57.600.000
Registra la compra de mercancías para la venta, a régimen simplificado			

Cuando el contribuyente a quien se le hace la retención no es contribuyente, se le aplica una retención a título de renta de 3.5% y si lo es, se le aplica 2.5%. Registre la compra de mercancías para la venta a régimen común.

EJEMPLO 9-5 Compra de mercancía a régimen común y gran contribuyente

Global Ltda. compra a Rojas y Fierro Ltda. mercancía para la venta por valor de \$60.000.000. Ambos son contribuyentes del régimen común.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Nov. 20	Electrodomésticos y muebles	60.000.000	
	Impuesto a las ventas por pagar	9.000.000	
	Retención renta 2.5%		1.500.000
	Bancos: moneda nacional		67.500.000
Registra la compra de mercancías para la venta a régimen común			

La retención del ICA se tiene en cuenta en algunos departamentos. En unos, se le aplica el sistema del impuesto a las ventas y, en otros, el sistema de retención en la fuente. En el presente caso se asimila al de impuesto a las ventas (no se retiene).

EJEMPLO 9-6 Compra de mercancía a autorretenedor

Global contable compra a Almacenes del Oriente S.A.S., calificado como autorretenedor, mercancía para la venta por valor de \$60.000.000. Almacenes del Oriente S.A.S. está calificado como gran contribuyente del régimen común. Registre la compra de mercancías para la venta a autorretenedor.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Nov. 20	Electrodomésticos y muebles	60.000.000	
	Bancos: moneda nacional		60.000.000
Registra la compra de mercancías para la venta a autorretenedor			

El autorretenedor tiene que calcular las retenciones y pagar la ventaja. El autorretenedor no tiene que estar detrás de los retenedores por los certificados de retención y muchas veces se pierden por falta de este requisito.

EJEMPLO 9-7 Gran contribuyente compra a régimen común

Importadora USA S.A.S. compra a Global Ltda. mercancía para la venta por valor de \$60.000.000. En este caso, le hace toda clase de retenciones en la fuente, incluido el CREE. Registre la compra de mercancías para la venta a régimen simplificado.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Nov. 30	Electrodomésticos y muebles	60.000.000	
	Impuesto a las ventas por pagar	9.000.000	
	Retención a título de renta 2.5%		1.500.000
	Impuesto a las ventas retenido 15%		1.350.000
	Impuesto de industria retenido		300.000
	Retención CREE		240.000
	Bancos moneda nacional		65.510.000
Registra la compra de mercancías para la venta, a régimen simplificado			

Análisis, contabilización y asiento de las transacciones

Cuando se realiza una transacción, se tiene la dualidad contable de qué cuenta es la que recibe y qué cuenta la que entrega, lo cual se resuelve aplicando el método contable, mediante un reconocimiento, valoración monetaria, codificación y registro en los libros auxiliares, diario y mayor, para llegar a emitir estados financieros.

Preparación del balance de comprobación

En el capítulo 5 sobre el ciclo contable, se expuso el tema de la preparación del proceso para obtener el balance de prueba, ahora llamado de comprobación de saldos, reconstruido en 8 fases, del cual quiere rescatarse el procedimiento. Se recomienda leer nuevamente el capítulo 5 sobre el ciclo contable.

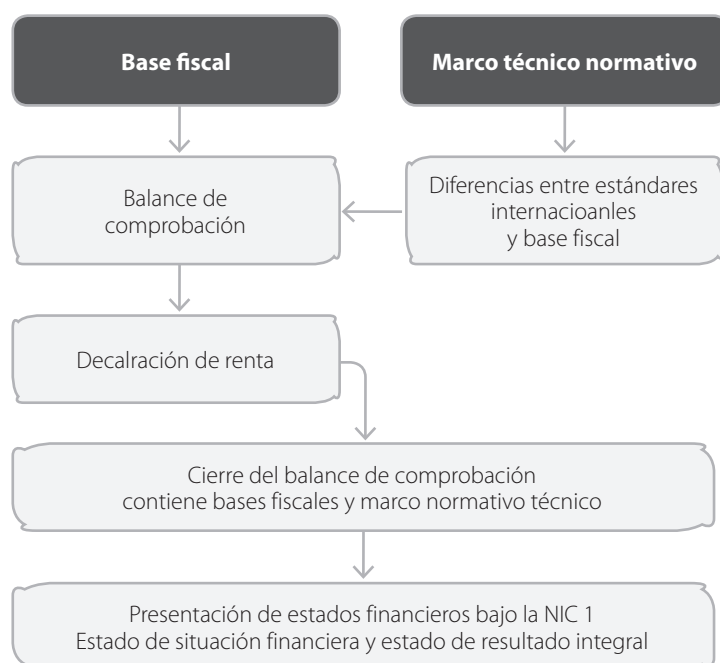
Los estados financieros básicos: estado de la situación financiera y estado de resultado integral

En este mismo capítulo 9 sobre registro de transacciones contables partida doble, se presentó el procedimiento para la obtención de los informes financieros, el balance de comprobación que contiene la contabilidad con la base fiscal, adicionando los ajustes por diferencia entre lo fiscal y los estándares internacionales. Ese balance de comprobación se cierra y se obtiene el estado de situación financiera y el estado del resultado integral.

Si se trata de presentar el estado de situación financiera y el estado del resultado integral, las cuentas deben convertirse en la taxonomía propia de los estados financieros con propósito general, con base en la NIC 1. (Presentación de estados financieros).

En la figura 9-2 se muestra el proceso de elaboración del estado de situación financiera y del estado del resultado integral, con fundamento en las normas fiscales y los nuevos marcos técnicos normativos, que generan diferencias que debe procesarse para hacer el cierre de ese balance de comprobación y emitir los estados de acuerdo a la NIC 1.

↓ **Figura 9-2** Estados financieros con propósito general según estándares internacionales



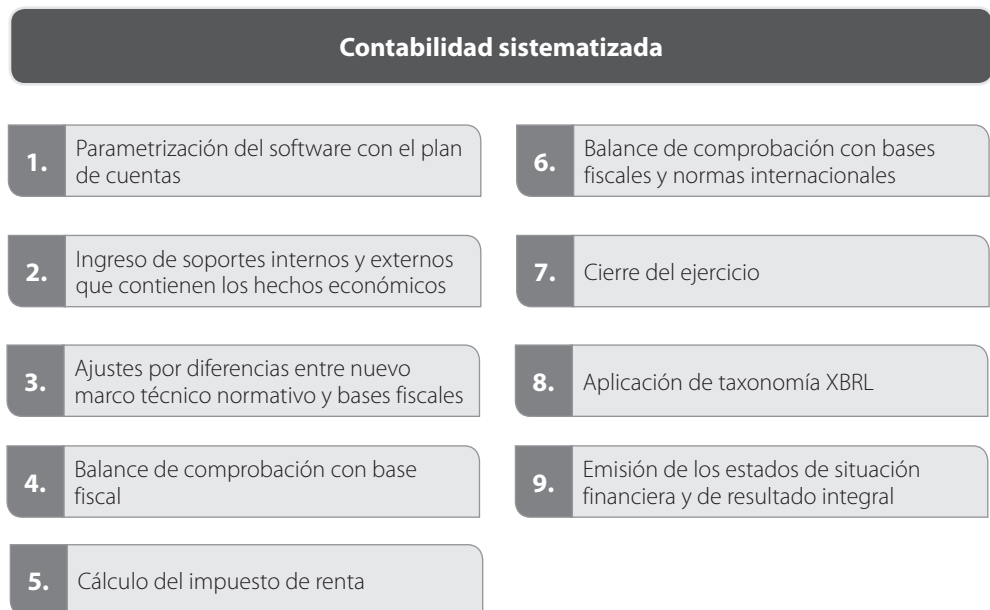
Procesamiento de datos y contabilidad sistematizada

El procesamiento de los datos de los hechos económicos pasados pueden registrarse mediante la contabilidad manual, tomando cada soports, clasificándolos por grupo homogéneos (comprobantes emitidos por la tesorería (ingreso a caja, pagos por la cuenta bancos) y con ellos elaborar el comprobante de contabilidad, para luego llevarlo a libros auxiliares y principales (diario y mayor) para tomar los saldos y elaborar el proceso de cierre de un período contables, sobre el balance de comprobación ajustado (base fiscal y marcos técnicos normativos) y presentar el estado de situación financiera y el estado del resultado integral, los cuales constituyen la base para la toma de decisiones.

Con los avances de la tecnología de los computadores y los desarrolladores de software contable, la contabilidad puede llevarse en uno de ellos, ingresando al sistema los soports de contabilidad con toda la información que contienen, tales como fecha, número del comprobante, valor económico, para luego, mediante un procedimiento mecánico y al alcance de un clic, puedan emitirse estados financieros con propósito general. (Fierro M., 2015).

En la figura 9-3 se muestran los pasos de la contabilidad sistematizada. Paso 1: se parametriza el software con su respectivo plan de cuenta. Paso 2: se ingresan los soports internos y externos que contienen los hechos económicos, debidamente revisados y codificados. Paso 3: se ingresan los registros de ajuste por diferencias de la base fiscal con el nuevo marco técnico normativo. Paso 4: se emite un balance de comprobación solo con base fiscal. Paso 5: se calcula el impuesto de renta y complementario. Paso 6: se emite el balance de comprobación con bases fiscales y normas internacionales. Paso 7: se hace el cierre de las operaciones del período. Paso 8: se les aplica a las cuentas la taxonomía XBRL. Paso 9: se emiten los estados financieros con propósito general.

↓ **Figura 9-3** Contabilidad sistematizada





Ejercicios de aplicación resueltos

Ejercicio 9-1 | Compra de mercancía a régimen simplificado

Global Ltda., del régimen común, compra mercancía de contado por \$10.000.000 a Luis Cabiedes, artesano de profesión inscrito en el régimen simplificado, que no genera impuesto a las ventas ni presenta declaración de renta. Registre la compra de mercancía a régimen simplificado.

► Solución

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Jun. 15	Inventarios	10.000.000	
	Impuesto a las ventas por pagar	240.000	
	Retención del IVA 15%		240.000
	Retención en la fuente 3.5%		350.000
	ICA retenido 5%		50.000
	Bancos: moneda nacional		9.600.000

Registra la compra de mercancía a régimen simplificado

* Observe que el régimen común le hace retención en la fuente a título de renta y de ICA y asume la retención del impuesto a las ventas por ser de orden jerárquico superior.

Ejercicio 9-2 | Compra de mercancía a régimen común

Global Ltda., del régimen común, compra mercancía al contado por \$10.000.000 a la Fábrica de Muebles S.A.S., también del régimen común, la cual genera impuesto a las ventas y se le hace retención en la fuente a título de renta e industria y comercio. Registre la compra de mercancía a régimen común.

► Solución

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Jun. 15	Inventarios	10.000.000	
	Impuesto a las ventas	1.600.000	
	Retención en la fuente 2.5%		250.000
	ICA retenido 5%		50.000
	Impuesto a las ventas		1.600.000
	Bancos: moneda nacional		9.700.000

Registra la compra de mercancía a régimen común

Ejercicio 9-3 | compra de mercancía a gran contribuyente

Global Ltda., del régimen común, compra mercancía de contado por \$10.000.000 a Almacenes la Quinta S.A., también del régimen común, pero con la denominación de gran contribuyente, la cual genera impuesto a las ventas. Se le hace retención en la fuente a título de renta e impuesto a las ventas y de industria y comercio. Registre la compra de mercancía a régimen común gran contribuyente.

► Solución

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Jun. 15	Inventarios	10.000.000	
	Impuesto a las ventas	1.600.000	
	Retención en la fuente 2.5%		250.000
	ICA retenido 5%		50.000
	Impuesto a las ventas		1.600.000
	Bancos: moneda nacional		9.700.000
Registra la compra de mercancía a régimen común gran contribuyente			

Ejercicio 9-4 | Compra de mercancía a autorretenedor

Global Ltda., del régimen común, compra mercancía por \$10.000.000 a Almacenes Tres en uno S.A., también del régimen común, pero con la denominación de autorretenedor, la cual genera impuesto a las ventas, sin retención de ninguna clase, porque ella misma lo liquida y lo paga. Con este procedimiento, evita perder certificados de retención cuando vaya a presentar las declaraciones. Registre la compra de mercancía a régimen común autorretenedor.

► Solución

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Jun. 15	Inventarios	10.000.000	
	Impuesto a las ventas	1.600.000	
	Impuesto a las ventas		1.600.000
	Bancos: moneda nacional		10.000.000
Registra la compra de mercancía a régimen común autorretenedor			

Ejercicio 9-5 | Compra de mercancía a empresa industrial del Estado

Global Ltda., del régimen común, compra mercancía de contado por \$10.000.000 al Municipio, quien hace todas las retenciones a los contribuyentes. Registre la compra de mercancía a régimen común Estado.

► Solución

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Jun. 15	Inventarios	10.000.000	
	Impuesto a las ventas	1.600.000	
	Impuesto a las ventas		1.600.000
	Bancos: moneda nacional		10.000.000
Registra la compra de mercancía a régimen común Estado.			

Glosario

Autorretenedor: persona jurídica calificada por la DIAN como gran contribuyente, con el fin de que sea ella la recaudadora del impuesto a las ventas, pues es quien aplica la retención del impuesto al valor agregado en el momento de venderle a un régimen común; por consiguiente, nadie más puede hacer este tipo de retención y tiene las siguientes responsabilidades tributarias: Código 13. Gran contribuyente. Código 15. Autorretenedor. Código 22. Obligado a cumplir deberes formales. Código 42. Obligado a llevar contabilidad.

Compras del Estado: cuando el Estado (máxima jerarquía superior) compra a cualquiera de los regímenes, le hace retenciones en la fuente al régimen común, al gran contribuyente (también régimen común), y al régimen simplificado, tanto de retención en la fuente de renta como de ICA y de valor agregado.

Gran contribuyente: contribuyente de mayor jerarquía. Solamente hacen retención en la fuente a título de impuesto a las ventas los contribuyentes que tienen mayor jerarquía a otro contribuyente de menor jerarquía. Por ejemplo, de gran contribuyente a régimen común y a régimen simplificado; igualmente, de régimen común a régimen simplificado. Como el impuesto al régimen simplificado se asume como un mayor costo de la compra hecha al régimen simplificado, lo que no hace muy llamativas las compras, para no estigmatizar a este régimen, la norma tributaria permite descontarlo de la cuenta del impuesto a las ventas.

Régimen común: aplica la retención en la fuente a título de renta y de retención ICA al mismo nivel en el modelo Bogotá (véase cuadro 9-3), a los del régimen común (régimen común, grandes contribuyentes y autorretenedores) y al régimen simplificado. En el modelo Cali (véase cuadro 9-4), se asimila a la retención a título del IVA, es decir, de jerarquía superior a la menor, del régimen Estado, gran contribuyente y autorretenedor.

Régimen simplificado: no hace retención en la fuente a título de impuesto de renta, ventas e industria y comercio, porque las personas naturales de menores ingresos a 1.400 UVT y en servicios de 3.300 UVT no están facultadas para hacerlo. Las retenciones en la fuente a título de renta constituyen el impuesto sobre la renta y, por consiguiente, disminuyen el valor por pagar en la declaración de renta. Lo mismo acontece con las retenciones del ICA, que se deducen de la declaración del impuesto de industria y comercio.

Retención del IVA: todo contribuyente liquida y asume el IVA en las compras. El régimen simplificado lo asume el contribuyente que compra, en tanto que el impuesto de industria y comercio, al igual que la retención del impuesto de renta, sí lo paga el régimen simplificado. Las denominaciones de “grandes contribuyentes” y “autorretenedores” simplemente son categorías nuevas, pero siguen siendo del régimen común; por consiguiente, debe hacerse la retención como si fueran simple régimen común.



Resumen del capítulo

El método contable es un conjunto de procedimientos obtenidos del marco conceptual expuesto en el decreto reglamentario 2649 de 1993, denominado base fiscal, para identificar, interpretar, codificar y registrar la información de las transacciones económicas y los ajustes por las diferencias entre lo fiscal y el nuevo marco técnico normativo compilado con tres anexos en el DRU 2420 (2015). Además, para presentarles los diferentes reportes financieros a las instituciones que lo requieran.

- » Cada empresa posee su plan de cuentas, para preparar la contabilidad, con su descripción y dinámica para presentar los estados financieros, los cuales se convierten en la taxonomía XBRL de presentación a los usuarios para la toma de decisiones.
- » El principio dual de la contabilidad consiste en determinar la causa de una transacción y su efecto en la contabilidad, propia del método contable.
- » Las valoraciones consisten en darles a los estados financieros su reconocimiento razonable, para presentarlos a usuarios que toman decisiones de compra o venta u otras operaciones que proyectan las empresas.
- » Los soportes contables se enumeran dadas las condiciones de cada empresa que elabora los propios y no existen reglas para cada soporte; solo la factura de venta debe cumplir con los requisitos que impone la DIAN.



Preguntas de repaso

1. ¿En qué consiste la partida doble?
2. ¿Qué tipo de estructura deben llevar las cuentas de una empresa?
3. ¿Cuáles son los grupos de cuentas del activo corriente?
4. ¿Puede el método dual explicar la forma de contabilizar una transacción?
5. ¿En qué consiste la ecuación contable?
6. ¿Cuáles de los libros oficiales no se registran en la Cámara de Comercio?
7. ¿Cuáles son los libros principales según el Código de Comercio?
8. ¿Cuál es la diferencia entre un balance de prueba y un balance de comprobación?
9. ¿Sobre qué base se hace el cierre contable para emitir estados financieros según los nuevos marcos técnico-normativos?
10. ¿De dónde se extraen los estados financieros de propósito general?



Autoevaluación

1. ¿En qué consiste el método contable?
2. ¿Cuáles son las reglas de la partida doble?
3. ¿Cuáles son los objetivos de la cuenta?
4. ¿En qué consiste el principio de dualidad?
5. Defina la ecuación contable.
6. ¿Qué libros oficiales de contabilidad se registran en la Cámara de Comercio?
7. ¿Qué tipo de estructura tiene el libro diario?
8. ¿Cómo se elabora el libro diario?
9. ¿Cómo se elabora el libro mayor?
10. ¿Cómo se registran las operaciones de las cuentas en los libros diario y mayor?
11. ¿Cuál es la secuencia del proceso del registro contable?
12. ¿Cuáles son las clases de retención en la fuente?
13. ¿Cómo se prepara el balance de comprobación?
14. ¿Cuáles son los estados financieros básicos de propósito general?

Respuestas a la autoevaluación

1. El método contable consiste en aplicar a la realidad económica de las transacciones una herramienta que reúna los soportes, analice, interprete, registre y luego transmita a los tomadores de la decisión los resultados de ese proceso en información de calidad.

3. El objetivo de una cuenta es agrupar todas las transacciones comunes a una cuenta en particular y presentarla como un elemento incorporado en los estados financieros, dentro del activo, pasivo, patrimonio, ingresos o gastos.
5. La ecuación contable es la igualdad entre dos factores, los activos por una parte y por la otra, los pasivos y el patrimonio. Cada uno de estos elementos puede analizarse y generar recomendaciones a la gerencia.
7. El libro diario tiene la siguiente estructura: una columna de enumeración de registros; otra que contiene la fecha del comprobante de contabilidad; otra con el número del comprobante de contabilidad; luego siguen dos columnas para los movimientos débito y crédito de la cuenta, que se afecta con el comprobante de contabilidad. Al terminar un período de registros de comprobantes de contabilidad, se cierra con doble raya y los movimientos se pasan al libro mayor.
9. El libro mayor se elabora a partir de los movimientos de las cuentas afectadas en el libro diario y se sacan los saldos por cada cuenta, sumando los movimientos mensuales de ajustes o de cierre contable.
11. La secuencia comprende 8 pasos a partir del soporte de la transacción, la codificación, el comprobante diario, registro de libros auxiliares y libro diario, pase del libro diario al libro mayor, ajustes por errores y omisiones, cierre de operaciones, nuevamente se pasa al mayor y se emiten los estados financieros.
13. El balance de comprobación o de prueba resulta del libro mayor, cuando se han hecho los pases del libro diario con todas las operaciones, antes de los ajustes y del cierre.



Ejercicios de aplicación propuestos

1. El estudiante debe plantear una serie de transacciones económicas y clasificarlas de acuerdo a la partida doble, la cuenta que se debita y la cuenta que se acredita en la base fiscal.
2. Revisar esos registros sobre la base fiscal y encontrar las diferencias al aplicar los nuevos marcos técnicos normativos.
3. Reunir una serie de comprobantes y elaborar un comprobante de contabilidad, de acuerdo al ciclo contable visto en el capítulo 5.
4. Conseguir un juego de libros didácticos que venden en la librería y registrar los comprobantes de contabilidad en el libro diario.
5. Hacer los pases del libro diario en el libro mayor.
6. Elaborar cinco ajustes contables y llevarlos al comprobante de contabilidad. Cuando haya pasado del libro diario al libro mayor, obtener el balance ajustado y elaborar el cierre contable que también se llevará a un comprobante diario, su correspondiente registro en el libro mayor para obtener los estados financieros en normas locales.
7. Hacer un informe de la situación económica de la empresa, después de una lectura al estado de la situación financiera según estándares internacionales.



Laboratorio contable

3

Objetivos de aprendizaje

- Adquirir habilidades en el manejo de software de última generación que facilite los últimos reportes de acuerdo con las normas fiscales (Ley 1819 de 2016).
- Reconocer las diferencias entre lo contable y lo fiscal según el Decreto 2483 de 2018 que compiló y actualizó el Decreto Reglamentario 2420 de 2015 y sus reglamentarios hasta la fecha.

Para desarrollar las actividades correspondientes a este capítulo, siga los pasos que se detallan a continuación:

Actividad 1. Registro de operaciones en la empresa

Los hechos económicos de la empresa Global S.A.S., detallados a continuación, se deben registrar en el software. Así, podrá verificar cada una de las transacciones contables planteadas a lo largo de este laboratorio.

1. Aportes sociales

El único accionista, Leonardo Nieto Álvarez, crea una sociedad con la siguiente información:

Capital autorizado: \$1.200.000.000

Capital suscrito: \$600.000.000

Capital suscrito por cobrar: \$400.000.000

El accionista aportó al momento de la constitución \$200.000.000 en efectivo a la sociedad por acciones simplificada.

Fecha de la transacción: 2-01-2019.

Código	Cuentas	Débito	Crédito
310510	Capital por suscribir	1.200.000.000	
310505	Capital autorizado		1.200.000.000
Registro acumulación del capital autorizado en la sociedad por acciones simplificada			

Código	Cuentas	Débito	Crédito
310515	Capital suscrito por cobrar	600.000.000	
310510	Capital por suscribir		600.000.000
Registro acumulación del 50% de capital autorizado			

Este registro contable se debe registrar en un comprobante contable 999 CC.

Código	Cuentas	Débito	Crédito
110505	Caja general	200.000.000	
310515	Capital suscrito por cobrar		200.000.000
Registro acumulación el pago de la tercera parte del capital suscrito por cobrar			

Este registro contable se debe registrar en un recibo de caja.

2. Apertura de cuenta corriente

Global S.A.S. abre la cuenta corriente No. 100-200-300 en Bancolombia con el efectivo disponible en caja general. La consignación del efectivo y los gastos de chequera se registraron por valor de \$150.000.

Fecha de la transacción: 2-01-2019

El registro de la apertura de la cuenta bancaria quedaría de la siguiente manera:

Código	Cuentas	Débito	Crédito
11100502	Bancolombia No. 100-200-300	200.000.000	
110505	Caja general		200.000.000
Registro de la apertura de la cuenta corriente con el efectivo en caja.			

Este registro contable se debe registrar en un recibo de pago (RP). Observe el video en la URL.

El registro de los gastos bancarios quedaría así:

Código	Cuentas	Débito	Crédito
530505	Gastos bancarios	150.000	
11100502	Bancolombia No. 100-200-300		150.000
Registro de los gastos por chequera por apertura de la cuenta corriente.			

Este registro contable se debe registrar en una factura de compra (FC). Observe el video en la URL.

3. Registro en Cámara de Comercio

Global S.A.S. registró el documento privado en la Cámara de Comercio con NIT 860.007.322 (véase creación de tercero, laboratorio contable 1, actividad 2, b) y pagó por concepto de registro mercantil 0,4% y por el capital 0,7% sobre el capital aportado mediante cheque.

Fecha de la transacción: 2-01-2019

Concepto	%	Valor
Valor aporte	100%	200.000.000
Registro mercantil	0,40%	800.000
Capital	0,70%	1.400.000
Total		2.200.000
Cálculo del valor pagado.		

El registro contable queda de la siguiente forma:

Código	Cuentas	Débito	Crédito
514010	Registro Mercantil	2.200.000	
233595	Otros		2.200.000
Registro de causación de los gastos por concepto de registro mercantil y de capital.			

Este registro contable se debe registrar en una factura de compra (FC). Observe el video en la URL.

Código	Cuentas	Débito	Crédito
233595	Otros	2.200.000	
11100502	Bancolombia No. 100-200-300		2.200.000
Registro de pago gastos por concepto de registro mercantil y de capital.			

Este registro contable se debe registrar en un recibo de pago (RP). Observe el video en la URL.

Manualmente, el comprobante contable resumía una serie de registros contables de una actividad; por ejemplo, operaciones de tesorería de un mes, ventas de un mes, todos los registros de acumulación de nómina, prestaciones sociales y aportes. En la actualidad, el software contable Siigo elabora un tipo de transacción por cada movimiento, por ejemplo, factura de compra (FC), factura de venta (FV), recibo de caja (RC), recibo de pago (RP) y comprobantes contables específicos, tales como: saldos iniciales, comprobantes de nómina, ajustes contables, cierre contable fiscal, cierre contable de saldos fiscales, etc. El software entonces emite el libro diario con todas las operaciones de un mes y en forma resumida, al igual que el libro mayor y balance, con los saldos de las cuentas de diferencias fiscales.

4. Arrendamientos anticipados

Global S.A.S. pagó a Rogelio Ramos, identificado con C.C. No. 1.073.401.001, quien es responsable del IVA (véase creación de tercero, laboratorio contable 1, actividad 2, b), cinco (5) meses de arrendamiento del punto de venta por anticipado con un canon de \$2.000.000 mensuales, cuyo IVA es de 19% (Art. 15, 476, RT); asimismo, el arrendamiento se registró bajo normas fiscales y estándares internacionales.

Fecha de la transacción: 5-1-2019

Código	Cuentas	Débito	Crédito
170525	Arrendamientos	10.000.000	
240810	IVA descontable	1.900.000	
236530	Arrendamientos		350.000
233595	Otros		11.550.000
Registro de acumulación por arriendo pagado por anticipado.			

Este registro contable se debe registrar en un comprobante de contabilidad (CC).

Código	Cuentas	Débito	Crédito
233595	Otros	11.550.000	
11100502	Arrendamientos		11.550.000
Registro de pago gastos por concepto de arrendamientos.			

Este registro contable se debe registrar en un recibo de pago (RP). Observe el video en la URL.

Código	Cuentas	Débito	Crédito
13351097	Anticipos por arrendamientos	10.000.000	
17052597	Arrendamiento		10.000.000
Registro de acumulación anticipos por anticipado normas internacionales.			

Este registro contable se debe registrar en un comprobante de contabilidad (CC).

Análisis de los registros con normas fiscales e internacionales

Cuentas	Base fiscal		Diferencias		Base contable	
	Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito
Arrendamiento	10.000.000				0	
Impuesto a la venta	1.900.000				1.900.000	
Retención fuente		250.000				250.000
Bancos moneda nacional		11.650.000				11.650.000
DF anticipos			10.000.000		10.000.000	
DF arrendamiento				10.000.000		

Al finalizar cada uno de los cinco (5) meses del arrendamiento, se debe realizar la acumulación (o devengo) del gasto, fiscal, así:

Código	Cuentas	Débito	Crédito
522010	Arrendamientos punto de venta	2.000.000	
170525	Bancolombia No. 100-200-300		2.000.000
Registro de pago gastos por concepto de arrendamientos.			

Este registro contable se debe registrar en una factura de compra (FC). Observe el video en la URL.

El arrendamiento en normas fiscales se trata como costo fiscal de las inversiones, según el Art. 74-1, ET, Ley 1819 de 2016 (el término diferido perdió vigencia); sin embargo, se sigue amortizando mensualmente, pero en normas internacionales se debe clasificar como un activo cuando no se ha recibido el servicio o el beneficio, pero si la medición no es fiable se lleva directamente al gasto del período. Si el gasto no es material, se lleva directamente el estado del resultado integral.

Los dos registros se llevan en forma simultánea para determinar las diferencias (o estimaciones) entre lo contable y lo fiscal, diferenciándolos con los dígitos 97.

5. Compra de vehículo

La sociedad compró un vehículo marca Chevrolet Captiva 2017 con placas DVZ 681 en Caminos de Oriente Ltda. cuyo NIT es 900.001.203 (véase creación de tercero, laboratorio contable 1, actividad 2, b) para el uso del gerente de la compañía por valor de \$50.000.000 más IVA de 19%; se pagó 50% de la deuda y el resto a tres meses sin intereses. Asimismo, se registró la compra de la camioneta, el pago y la obligación con el acreedor; tarifa de retención aplicable 1% en el proceso de matrícula y documentación en tránsito y transporte. La depreciación fiscal es 10% anual y contable a 5 años debido a la imagen de la gerencia.

Fecha de la transacción: 1-2-2019

Código	Cuentas	Débito	Crédito
154005	Autos, camionetas y camperos	50.000.000	
240810	IVA descontable	9.500.000	
236540	Retención por compras		500.000
238095	Otros acreedores cuota contado		59.000.000

Registro de compra de vehículo para la gerencia de la empresa.

Es necesario crear el activo fijo para poder hacer el registro y crear el impuesto de retención de 1% relacionando las cuentas necesarias. Hay que relacionar la cuenta 238095 en la opción de forma de pago. Este registro contable se debe registrar en una factura de compra (FC). Observe el video en la URL.

Código	Cuentas	Débito	Crédito
238095	Otros acreedores	29.500.000	
11100502	Bancolombia No. 100-200-300		29.500.000

Registro de pago de la mitad del vehículo para la gerencia de la empresa.

Este registro contable se debe registrar en un recibo de pago (RP). Observe el video en la URL.

Con base en la política de propiedades planta y equipo, la gerencia plantea que los vehículos a su servicio se deprecian a tres (3) años y los vehículos de uso en la distribución de mercancías a siete (7) años. Esto es independiente de los efectos fiscales, según Art. 137 de ET, que es a diez (10) años. Durante los siguientes 3 meses debe realizar el pago de la cuota correspondiente así:

Fecha de la transacción: 1-3-2019

Código	Cuentas	Débito	Crédito
238095	Otros acreedores	9.833.333	
11100502	Bancolombia No. 100-200-300		9.833.333

Registro de pago del 1 mes siguiente del vehículo para la gerencia de la empresa.

Este registro contable se debe registrar en un recibo de pago (RP). Observe el video en la URL.

6. Compra de mercancías

Global S.A.S. compró mercancías para la venta (100 televisores marca LG 4k al contado en Almacenes Unidos S.A. con NIT 901.322.245 (véase creación de tercero, laboratorio contable 1, actividad 2, b) por valor de \$100.000.000 con IVA de 19% y un descuento de 3% por pronto pago. (Al registrar la compra de mercancías, el inventario que se lleva como un componente del estado de situación financiera, se debe depurar su valor y disminuirlo con todos los descuentos por escala y los descuentos por pronto pago). La compra se registró en normas fiscales e internacionales.

Fecha de la transacción: 8-2-2019

Código	Cuentas	Débito	Crédito
143501	Mercancías no fabricadas	100.000.000	
240810	IVA descontable	19.000.000	
236540	Retención por compras		2.500.000
220505	Proveedores		116.500.000

Registro de causación de compra de contado en normas fiscales.

Este registro contable se debe registrar en una factura de compra (FC). Observe el video en la URL.

Código	Cuentas	Débito	Crédito
220505	Proveedores	116.500.000	
421040	Descuentos por pronto pago		3.000.000
11100502	Bancolombia No. 100-200-300		113.500.000

Registro de pago de la compra de contado en normas fiscales.

Este registro contable se debe registrar en un recibo de pago (RP). Observe el video en la URL.

Código	Cuentas	Débito	Crédito
42104097	Mercancías no fabricadas	3.000.000	
61350597	Descuentos por pronto pago		3.000.000

Registro de acumulación del descuento como diferencia entre lo contable y lo fiscal.

Este registro contable se debe registrar en una comprobante contable (CC). Observe el video en la URL.

En normas internacionales, el descuento comercial no se tiene en cuenta en el registro contable; en normas fiscales, hacen parte del mayor valor de los inventarios y un ingreso por descuentos condicionados en la cuenta 421040.

Análisis de los registros con normas fiscales e internacionales

Cuentas	Base fiscal		Diferencias		Base contable	
	Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito
Inventarios	100.000.000				100.000.000	
Impuesto ventas	19.000.000				19.000.000	
Retención fuente		2.500.000				2.500.000
Descuento comercial		3.000.000				0
Bancos		113.500.000				113.500.000
DF descuento comercial			3.000.000			
DF costo venta				3.000.000		3.000.000

El principal registro contable es el fiscal que corresponde a la medición inicial y la posterior que tiene como base el valor razonable, el cual genera la diferencia, entre lo contable y lo fiscal.

El cuadro anterior muestra el registro en estándares internacionales y las diferencias con respecto a normas fiscales, que para el efecto de conversión el software en algunos casos dispone de un procedimiento interno y ese registro, en especial, lo convierten los inventarios en normas fiscales.

7. Compra de mercancías no fabricadas por la empresa

Global S.A.S. compra 100 equipos de sonido marca Sony, para la venta, a Eléctricos Ltda. cuyo NIT es 900.124.199 (véase creación de tercero, laboratorio contable 1, actividad 2,b) por valor de \$50.000.000 más IVA de 19%, mediante pagos periódicos a ocho meses para el proveedor; la tasa de interés explícita es 2% mensual: se registró la compra bajo normas internacionales; asimismo, el valor de los intereses de la obligación total del primer mes ($\$58.250.000 \times 2\% = \$1.165.000$); el primer pago al proveedor de la cuota fija ($\$58.250.000 / 8 = \$7.281.250$) y los intereses.

Fecha de la transacción: 28-2-2019

Código	Cuentas	Débito	Crédito
143501	Mercancías no fabricadas	50.000.000	
240810	IVA descontable	9.500.000	
236540	Retención en la fuente por compras		1.250.000
220505	Proveedores nacionales		58.250.000

Registro de compra a crédito de la mercancía en fiscales.

Este registro contable se debe registrar en una factura de compra (FC). Observe el video en la URL.

En cuanto al interés explícito, las normas internacionales y las fiscales no tienen diferencias; solo se presentan cuando existen intereses implícitos. Para ello se debe calcular el interés efectivo y la amortización del capital y los intereses. (Este método de costo amortizado será objeto más adelante).

De forma mensual se debe acumular el valor de los intereses y el pago de las cuotas a capital más intereses, tal como se muestra a continuación:

Fecha de la transacción: 28-3-2019

Código	Cuentas	Débito	Crédito
530520	Gastos por interés en proveedores	1.165.000	
220505	Proveedores nacionales		1.165.000
Registro de primer mes de los intereses explícitos en compras con pago aplazado.			

Revise si las cuentas están activas; si no están creadas, crearlas. Este registro contable se debe registrar en una factura de compra (FC)-registro gasto. Observe el video en la URL.

Código	Cuentas	Débito	Crédito
220505	Proveedores nacionales	8.446.250	
11100502	Bancolombia No. 100-200-300		8.446.250
Registro de primer pago de la compra a crédito más intereses de la mercancía en MTNC.			

Este registro contable se debe registrar en un recibo de pago (RP). Observe el video en la URL.

8. Venta de mercancías

La empresa Global S.A.S. vende 66 televisores a crédito por valor de \$80.000.000 con IVA de 19% a Tulio Rojas Ltda. Identificado con C.C. No. 89.765.227 cuyo pago es a 30 días. El costo de ventas fiscal es \$1.000.000 por unidad.

Fecha de la transacción: 15-2-2019

Código	Cuentas	Débito	Crédito
130505	Clientes nacionales	93.200.000	
135515	Anticipo retefuente	2.000.000	
240805	IVA generado		15.200.000
413501	Comercio al por mayor y al detal		80.000.000
Registra la venta a crédito de mercancía a 30 días.			

Este registro contable se debe registrar en una factura de venta (FV). Observe el video en la URL.

Código	Cuentas	Débito	Crédito
613505	Costo comercio al por mayor y al detal	66.000.000	
143501	Mercancías no fabricadas		66.000.000
Registra el costo de venta a crédito de mercancía a 30 días.			

Este registro contable se debe registrar en un comprobante contable (CC). Observe el video en la URL.

9. Venta de mercancías

Global S.A.S. vende 80 equipos de sonido a Bogotana Ltda. con NIT 805.001.002 (véase creación de tercero, laboratorio contable 1, actividad 2, b) mediante factura de venta por valor de \$50.000.000 con un costo de venta de \$500.000 por unidad, con las siguientes condiciones de descuento: 5%/5 días, 3%/20 días y 1%/30 días. La venta se registró sin descuento, porque aún no se ha recibido el pago.

Fecha de la transacción: 15-3-2019

Código	Cuentas	Débito	Crédito
130505	Clientes nacionales	58.250.000	
135515	Anticipo retafuente	1.250.000	
240805	IVA generado		9.500.000
413501	Comercio al por mayor y al detal		50.000.000

Registra la venta a crédito de mercancía a 30 días con descuentos.

Este registro contable se debe registrar en una factura de compra (FC). Observe el video en la URL.

Código	Cuentas	Débito	Crédito
613505	Costo comercio al por mayor y al detal	40.000.000	
143501	Mercancías no fabricadas		40.000.000

Registra el costo de venta de mercancías a crédito a 30 días con descuento.

Este registro contable se debe registrar en un comprobante contable (CC). Observe el video en la URL.

Cuando se conoce la tradición de pago del cliente, la venta se registra por el neto; sin embargo, cuando existe incertidumbre del pago en la fecha programada, ese descuento no hace parte de los gastos en normas internacionales.

10. Constitución fondo fijo de caja menor

En esta instancia, se constituye el fondo de caja menor para gastos menores a \$100.000 por un valor de \$500.000 y se responsabiliza a la tesorera Bárbara Areiza, identificada con C.C. No. 12.422.333 (véase creación de tercero, laboratorio contable 1, actividad 2, b). El fondo de caja menor tiene solo cuatro registros: cuando se crea, aumenta, disminuye o cancela, los pagos se llevan a cada uno de los gastos correspondientes, al hacer el reembolso.

Fecha de la transacción: 28-3-2019

Código	Cuentas	Débito	Crédito
110510	Caja menor	500.000	
11100502	Bancolombia No. 100-200-300		500.000

Registra la constitución del fondo fijo de caja menor.

Este registro contable se debe registrar en un comprobante traslado de dinero (TD). Observe el video en la URL.

Con los fondos fijos de caja menor se hacen los siguientes pagos:

- Se pagó acarreo a Julio Celis, identificado con C.C. No. 3.222.447 por valor de \$40.000. (véase creación de tercero, laboratorio contable 1, actividad 2, b). Fecha de la transacción: 1-4-2019
- Se llevó a cabo una reunión con el personal de la compañía que incluyó un refrigerio por \$60.000, que pagó a Cecilia Álvarez, identificada con C.C. No. 53.122.446 (véase creación de tercero, laboratorio contable 1, actividad 2, b). Fecha de la transacción: 2-4-2019
- Se reembolsaron peajes pagados por el gerente Hugo Marroquín, identificado con C.C. No. 79.119.245 (véase creación de tercero, laboratorio contable 1, actividad 2, b) cuyo monto fue de \$80.000. Fecha de la transacción: 3-4-2019

Para el control del fondo fijo, estos eventos o hechos económicos se registran en un libro de caja menor.

Beneficiario	C.C. No.	Concepto	Valor	Total
Julio Celis	3.222.447	Acarreos	40.000	40.000
Cecilia Álvarez	53.122.446	Refrigerios	60.000	100.000
Hugo Marroquín	79.119.245	Peajes	80.000	180.000

11. Reembolso de caja menor, fecha de la transacción: 30-4-2019

Código	Cuentas	Débito	Crédito
513550	Transportes fletes y acarreos	40.000	
519525	Elementos de aseo y cafetería	60.000	
515595	Otros: gastos de viaje	80.000	
233595	Otros		180.000

Registra el reembolso del fondo fijo de caja menor en la fecha en que se informa.

Revise si las cuentas por utilizar están activas. Se decide hacer un comprobante de contabilidad legalización de caja menor.

Este registro contable se debe registrar en una factura de compra (FC)-gasto. Observe el video en la URL.

Código	Cuentas	Débito	Crédito
233595	Otros	180.000	
11100502	Bancolombia No. 100-200-300		180.000

Registra el pago reembolso del fondo fijo de caja menor en la fecha en que se informa.

Este registro contable se debe registrar en un recibo de pago (RP). Observe el video en la URL.

12. Nómina

Global S.A.S. liquidó el 30-4-2019 la nómina de Hugo Marroquín para el mes de abril con los siguientes conceptos:

Nómina		Seguridad social del trabajador ⁽¹⁾	
Salario básico (SB)	12.000.000	Salud 4% (TN – AT)	560.000
Comisiones	1.200.000	Pensión 4% (TN – AT)	560.000
Horas extras	800.000		
Auxilio de transporte (AT)	400.000		
Total nómina (IBL)	14.400.000	Total	1.120.000

(1) Para liquidar la seguridad social no se tiene en cuenta el auxilio de transporte. IBL: ingreso base de liquidación es el total de nómina, AT: auxilio de transporte.

Código	Cuentas	Débito	Crédito
510506	Sueldos	12.000.000	
510515	Horas extras y recargos	800.000	
510518	Comisiones	1.200.000	
510527	Auxilio de transporte	400.000	
237005	Aportes a entidades promotoras de salud		560.000
238030	Fondos de cesantías y/o pensiones		560.000
250505	Salarios por pagar		13.280.000

Registra la causación de la nómina y la seguridad social y de pensiones.

Este registro contable se debe registrar en un comprobante de nómina (CC-992). Observe el video en la URL.

En normas internacionales estos conceptos se agrupan así:

- (1)** Corto plazo: el pago se atenderá en el término de doce meses.
- (2)** Posempleo: se paga después de cumplir su período de empleo.
- (3)** A largo plazo: el pago no vence dentro de los doce meses siguientes.
- (4)** Por terminación: cuando las partes interrumpen el contrato.

13. Prestaciones sociales

Global S.A.S. liquidó las prestaciones sociales y los aportes parafiscales a cargo del empleador.

Prestaciones sociales (IBL)		Aportes parafiscales (IBL)	
Prima de servicios 8,33%	1.200.000	ICBF 3%	432.000
Cesantías 8,33%	1.200.000	Aportes al Sena 2%	288.000
Intereses a cesantías 1%	144.000	Subsidio familiar 4%	756.000
Vacaciones 4,17%	500.400		
Total	3.044.400	Total	1.296.000

IBL: ingreso base de liquidación es el total de nómina.

Este registro contable se debe registrar en un comprobante de nómina (CC-992). Observe el video en la URL.

Código	Cuentas	Débito	Crédito
510530	Cesantías	12.000.000	
510533	Intereses sobre cesantías	144.000	
510536	Prima de servicios	1.200.000	
510539	Vacaciones	500.400	
25101001	Cesantías		1.200.000
25101002	Intereses sobre cesantías		144.000
25101003	Vacaciones		1.200.000
25101004	Prima de Servicios		500.400

Registra la causación de las prestaciones sociales.

Este registro contable se debe registrar en un comprobante de nómina (CC-992). Observe el video en la URL.

Artículo 286, ET: “Para efectos de este estatuto, los siguientes conceptos no tienen el carácter de deudas:

1. Las provisiones y pasivos contingentes, según lo define la técnica contable.
2. Los pasivos laborales en los cuales el derecho no se encuentra consolidado en cabeza del trabajador, salvo la obligación de pensiones de jubilación e invalidez pensiones”.

Esto implica que solamente este registro tiene efecto contable solamente si no cumple con la norma fiscal. El Artículo 7 de la Ley 01 de 1963 expresamente establece que el auxilio de transporte se debe incorporar al salario para calcular las prestaciones sociales.

Aportes patronales de nómina

Código	Cuentas	Débito	Crédito
510572	Aportes caja de compensación familiar	756.000	
510575	Aportes ICBF	432.000	
510578	Sena	288.000	
237010	A. ICBF, SENA y COM familiar.		1.476.000

Registra la acumulación de los aportes parafiscales.

Este registro contable se debe registrar en un comprobante de nómina (CC-992). Observe el video en la URL.

14. Liquidación de seguridad social

Global S.A.S. liquidó la seguridad social a cargo del empleador (se cambia cálculo, excluyendo auxilio de transporte).

Seguridad social a cargo del empleador	
Salud 8,5% (IBC)	1.190.000
Pensión 12% (IBC)	1.680.000
A.R.P. 0,522% (IBC)	73.080
Total	3.943.080

IBC: Ingreso base de cotización es el salario que recibe el trabajador.

IBL: ingreso base de liquidación es el total de nómina.

Aportes a las administradoras de pensiones

Código	Cuentas	Débito	Crédito
510568	Aportes a ARL	73.080	
510569	Aportes a EPS	1.190.000	
510570	Aportes a Fondos de pensiones y/o cesantías	1.680.000	
237005	Aportes a EPS		1.190.000
237015	Aportes a ARL		73.080
238030	Fondos de cesantías y/o pensiones		1.680.000

Registra la acumulación de la seguridad social a cargo del empleador.

Este registro contable se debe registrar en un comprobante de nómina (CC-992). Observe el video en la URL.

15. Honorarios del contador

Global S.A.S. realizó el ajuste de los honorarios por \$2.000.000 para el contador Darío Pérez, no declarante, identificado con C.C. No. 79.115.220 (véase creación de tercero, laboratorio contable 1, actividad 2, b) y un IVA de 19%.

Fecha de la transacción: 30-4-2019

Código	Cuentas	Débito	Crédito
511030	Asesoría financiera	2.000.000	
236515	Honorarios 10%		200.000
233525	Honorarios		1.800.000

Registra la acumulación de los honorarios del contador.

La retención de 10% es para no declarantes.

Este registro contable se debe registrar en una factura de compra (FC) - Gastos. Observe el video en la URL.

Referencias

Decreto 19 (2012) por el cual se dictan normas para suprimir o reformar regulaciones, procedimiento y trámites innecesarios existentes en la administración pública.

Díaz, H. (2011). Contabilidad general. Enfoque práctico con aplicaciones informáticas. 3 ed. Bogotá: Pearson Educación.

Fierro, Á. M. (2016). Contabilidad de activos. Bogotá: ECOE.

Gerencie.com (2016) retención en la fuente. Recuperado en <<http://www.gerencie.com/tabla-de-retencion-en-la-fuente-ano-2016.html>>

Marco conceptual (2010). ES_RedBv2016_Conceptual Framework-PartA_150. Suscripción en <<http://eifrs.ifrs.org/>>

Superintendencia de sociedades. (2015). Circular Externa 100-000003



PART E

III

CONTABILIDAD FINANCIERA 2



10

Efectivo y equivalente de efectivo

*"El dinero cae en las manos de algunos hombres como un
denario cae en una alcantarilla".*

Séneca (4 a. C.- 65 d. C.)

Filósofo, político, orador y escritor romano



En este capítulo se presentan los temas del disponible que maneja la contabilidad local que convertida a estándares internacionales, se denomina efectivo y equivalente al efectivo, que es el primer componente del estado de situación financiera.

El efectivo comprende los valores en caja y bancos que controla la empresa mediante arqueos de caja y conciliaciones bancarias, porque por materialidad se deben tener controles exigentes para velar por su existencia.

El reconocimiento inicial de todos los activos disponibles de una empresa en normas locales es al costo histórico y se mantiene en el tiempo. Los mecanismos de control deben ser exigentes desde el momento que se contrata el personal para su manejo.

El control interno está formulado en políticas administrativas, que permitan el manejo de los recursos de la empresa. El fondo fijo de caja menor es para gastos chicos y no manejar pagos por caja, para así ahorrarse el gravamen a los movimientos financieros (GMF).

También se expone la conciliación bancaria como método para controlar el disponible en bancos y el giro de cheque emitidos y los cheques cobrados, lo mismo que las condiciones de clientes y de otros bancos.

La presentación y revelación es con respecto al efectivo y equivalente al efectivo que exige además de las notas a los estados financieros las revelaciones.

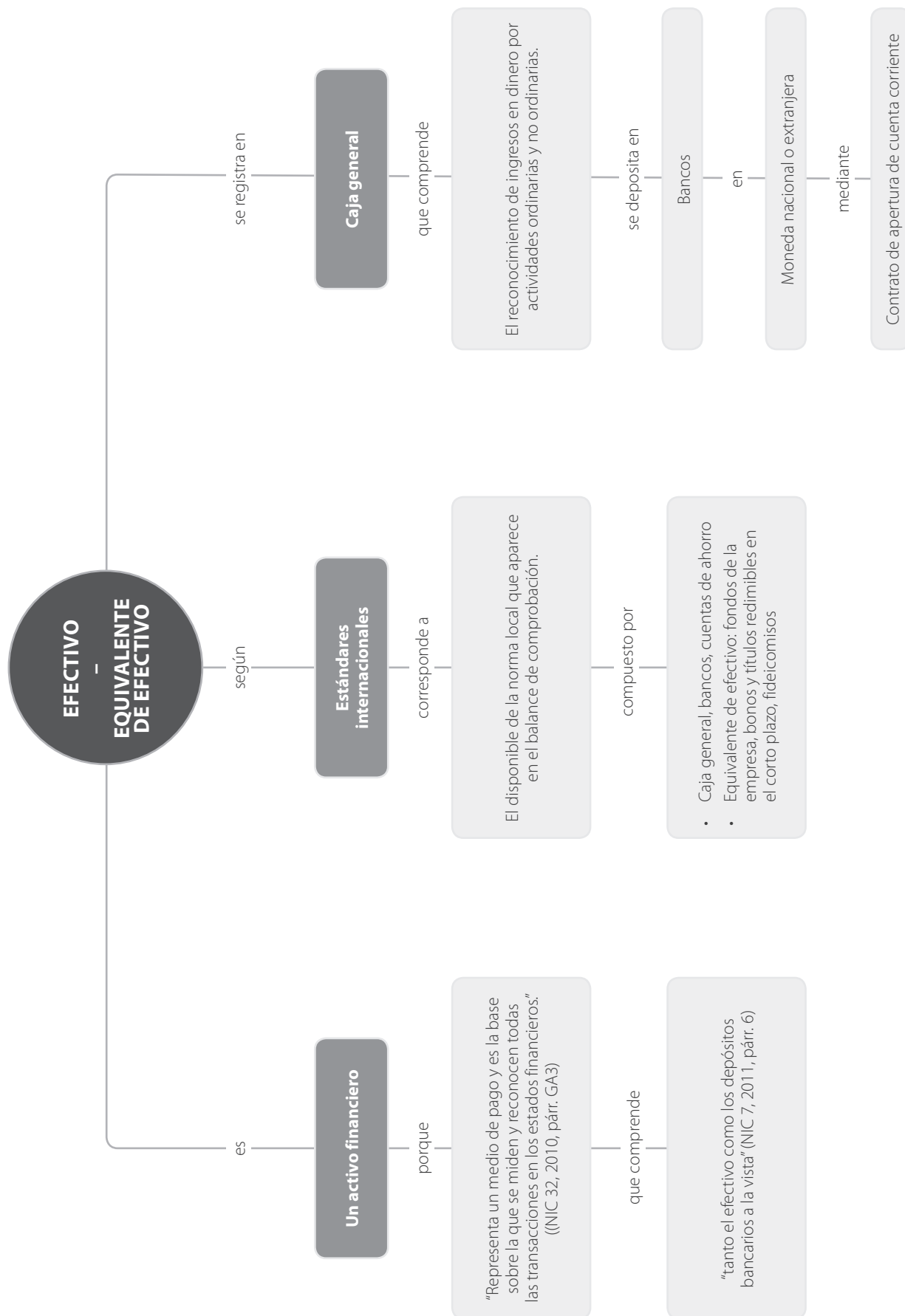


Objetivos de aprendizaje

Al terminar de estudiar este capítulo el lector estará en capacidad de:

- | | |
|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| • Identificar el efectivo y equivalente de efectivo. | • Organizar el fondo de caja menor. |
| • Definir el concepto de efectivo. | • Elaborar la conciliación bancaria. |
| • Analizar el reconocimiento y medición inicial. | • Interpretar la presentación y revelación del efectivo. |
| • Identificar los mecanismos de control del efectivo. | |

↓ **Figura 10-1** Mapa conceptual sobre efectivo y equivalente de efectivo



Efectivo y equivalente de efectivo

El efectivo y equivalente de efectivo se puede definir como sigue:

Es un activo financiero porque representa un medio de pago y, por ello, es la base sobre la que se miden y reconocen todas las transacciones en los estados financieros. Un depósito de efectivo en un banco o entidad financiera similar es un activo financiero porque representa, para el depositante, un derecho contractual para obtener efectivo de la entidad o para girar un cheque u otro instrumento similar contra el saldo del mismo, a favor de un acreedor, en pago de un pasivo financiero (NIC 32, 2010, párr. GA3).

Del mismo modo, se especifica que “el efectivo comprende tanto el efectivo como los depósitos bancarios a la vista” y los equivalentes al efectivo como “inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, y están sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor” (NIC 7, 2011, párr. 6).

En estándares internacionales el disponible de la norma local que aparece en el balance general se denomina efectivo y equivalente al efectivo, como primer componente del estado de situación financiera, y está compuesto por el efectivo en caja, saldo en bancos, saldos en bancos con destinación específica.

El disponible está compuesto por las cuentas de caja, bancos, cuentas de ahorro y los fondos que tiene la empresa restringidos para algunas de las actividades. Por ejemplo, pagar la nómina, los intereses sobre la emisión de acciones, para el pago de los servicios de la deuda. El término disponible es muy propio del balance general, que con sus saldos en la fecha que se informa debe someterse al cumplimiento de la taxonomía XBRL.

Caja general

Comprende el reconocimiento de ingresos en dinero por las actividades ordinarias, igual que los ingresos por actividades no ordinarias. Las salidas de caja se limitan a las consignaciones en bancos como medida de control y seguimiento del efectivo. Los valores en moneda extranjera se convierten a moneda nacional en la fecha sobre la que se informa. Solo son admisibles los cheques convertibles en dinero con disponibilidad inmediata. No se aceptan vales ni recibos, ni cheques sin fondos en caja, los que deben clasificarse como una cuenta por cobrar.

EJEMPLO 10-1 Ajustes del arqueo de caja general al libro auxiliar

En el informe de arqueo de caja se reporta un cheque sin fondos por valor de \$2.000.000, que tiene tres meses sin tomarse ninguna acción. La gerencia averigua los detalles y encuentra que es de uno de los empleados de la institución; después de llamarle la atención se decide llevar a la cuenta de empleados.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Nov. 30	Empleados	2.000.000	
	Caja general		2.000.000
Registra el ajuste a la caja general con base en el arqueo de caja			

EJEMPLO 10-2 Consignación en bancos

El fin de semana quedó un saldo en caja general por valor de \$30.000.000 que se debe consignar en bancos el primer día hábil; el tesorero hace el recibo de consignación y deja copia de la misma antes de entregarla al mensajero.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Dic. 3	Bancos moneda nacional	30.000.000	
	Caja general		30.000.000
Registra la consignación del saldo en caja			

Bancos: moneda nacional

Es el efectivo depositado en las instituciones financieras, representado en moneda nacional o extranjera, mediante la utilización de un contrato de apertura de cuenta corriente. Los retiros se hacen por medio de cheques cuyo girador es el dueño de la cuenta y el girado es el beneficiario del pago. Los cheques permiten controlar los pagos en efectivo a los proveedores y las cuentas por pagar, y guardar la copia del valor y del nombre a quien fue girado mediante la trama de seguridad incorporada en el comprobante de pago.

Su presentación en el balance se hace por el valor sustentado en un extracto de cuenta bancaria y en un análisis de conciliación bancaria.

La inveterada costumbre de girar cheques sin fondos para una fecha futura es una contradicción porque el cheque es una orden de pago a la vista que en cualquier momento pueden cobrar y si no tiene fondos, se protestará.

EJEMPLO 10-3 Crea un fondo en moneda extranjera en el banco Colombia

Global Ltda. posee un disponible en bancos equivalente a US\$10.000 y en el corto plazo no tiene obligaciones pendientes que cumplir; decide entonces invertirlo en un fondo especial en moneda extranjera, con el fin de no perder poder adquisitivo y ganar los ajustes de la tasa representativa. Abre su fondo fijo a una tasa representativa de \$2.900.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Dic. 5	Especiales moneda extranjera	29.000.000	
	Bancos moneda nacional		29.000.000
Registra el ajuste a la caja general con base en el arqueo de caja			

Cuando en el balance de prueba del fondo especial en moneda extranjera aparezca el saldo, la conversión se reclasificará en una cuenta apropiada de equivalente de efectivo.

Tanto los saldos en caja general y el saldo en bancos, como los fondos especiales en moneda extranjera para el pago de proveedores del exterior, se consideran efectivo en la taxonomía XBRL. No hay necesidad de hacer ningún asiento de ajuste de los saldos presentados en PCGA porque se reconocen por su valor, solo se reclasifican con otro nombre de cuenta.

Reconocimiento y medición inicial

La valuación del efectivo es a su valor nominal, de cada una de las monedas que representan el saldo, y los bancos que también pueden ser en moneda legal o en moneda extranjera.

El disponible en remesas en tránsito, cuentas de ahorro y fondos especiales, cuando se presentan en el balance general, se reclasifican en equivalentes al efectivo. Los dos rubros de efectivo como se definió anteriormente y el equivalente al efectivo, se denominan en taxonomía Efectivo y equivalente de efectivo.

En estándares internacionales el efectivo y equivalente de efectivo representados en monedas extranjeras o metales preciosos tienen un reconocimiento posterior, cuyas diferencias van al estado de resultado integral.

EJEMPLO 10-4 Medición posterior de la moneda extranjera

Global Ltda. tiene un fondo especial en moneda extranjera por un valor de 10.000 US\$ comprados a una tasa representativa de \$2.900. A 31 de diciembre, fecha en la que se informa, se conoce la siguiente medición: la TR es de \$3.100; existe una diferencia en cambio extranjero de \$200 por cada dólar que, si no se hizo en PCGA local, se le debe hacer el ajuste en taxonomía.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Nov. 15	Fondos - Especiales moneda extranjera	2.000.000	
	Ganancia cambiaria (cuenta de resultados)		2.000.000
Registra la diferencia en cambio extranjero de la moneda extranjera en fondos especiales			

Mecanismos de control

Los controles son implementados por la dirección como un medio para garantizar la existencia de los bienes y derechos monetarios, y el cumplimiento de los resultados de la gestión del negocio. El auto-control es la capacidad que tienen las personas vinculadas a una empresa del cuidado de los bienes.

Control interno del efectivo

Todos los bienes controlados por el ente económico deben ser objeto de control por parte de la auditoría, así como de autocontrol por parte de los funcionarios, con el fin de preservar su existencia al servicio del objeto social. Por esta razón se exige:

- Que las personas que manejan los valores de la empresa tengan pólizas de manejo de efectivo.
- Separar las funciones de manera que las personas que manejan el efectivo no sean las mismas que hacen los registros de contabilidad o consignan en el banco.
- Hacer apertura de cuentas corrientes para el manejo del efectivo.
- Consignar siempre, al día siguiente, el efectivo recaudado el día anterior como medida de control.
- Establecer la política de autorización de cheques, mínimo por dos funcionarios de alto rango que verifiquen su fiabilidad.
- Crear los fondos fijos de caja menor para las dependencias que los requieran a fin de evitar el pago por la cuenta Bancos.
- Establecer como política de control que los gastos pequeños se paguen por caja menor y los grandes con cheques.
- Efectuar arquezos de caja sorpresivos por parte del auditor, revisor fiscal o cualquier funcionario que tenga la responsabilidad del control.
- Conciliar las cuentas bancarias mensualmente.
- Elaborar el informe diario de caja e incluir el movimiento y disponibilidad en bancos.

Una recomendación para la caja es que no se hagan pagos mayores, primero porque el único comprobante de salida de caja general es la consignación en bancos y, segundo, porque aumenta el riesgo de malversación de fondos que podrían realizar los dueños, empleados y cualquier otra persona que se dé cuenta de la falta de control del efectivo. También se recomienda que todo ingreso a caja esté respaldado por el recibo de caja y no por una factura de venta al contado.

Fondo de caja menor

El fondo fijo de caja menor fue creado para hacer gastos menores y, de este modo, no manejar el efectivo de la caja general para el pago de obligaciones, eludiendo el pago del gravamen a los movimientos financieros.

Al momento de hacer la presentación del estado de situación financiera, esta cuenta del balance debe representar efectivo y no cheques, vales u otro documento equivalente; si esto llegare a ocurrir, se debe hacer un ajuste de reclasificación y llevar a gastos u otras cuentas comerciales por cobrar en la taxonomía NIIF.

Un formato de comprobante de caja menor se detalla en cuadro 10-1.

EJEMPLO 10-5 Creación de la caja menor

Global Ltda. asigna funciones a Roberto Durán como responsable de la caja menor, para los gastos menores de \$100.000. Se giró el cheque 003556 por \$1.000.000, y se compró una póliza de manejo a favor de la empresa.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Nov. 5	Caja menor	1.000.000	
	Póliza de manejo	200.000	
	Bancos moneda nacional		1.200.000
Registra la creación del fondo fijo de caja menor y compra de la póliza de manejo			

↓ Cuadro 10-1 Formato de comprobante de caja menor

Global Ltda. NIT 800.929.002-5		Comprobante de caja menor	
Fecha:		No. 005	
Pagado a:		NIT	
Dirección:		Ciudad:	
Concepto:			
Valor (en letras)			
Código	Elaboró	Aprobó	Firma y Sello
			CC o NIT No.

EJEMPLO 10-6 Pago de gastos con los fondos de la caja menor

Global Ltda. pagó servicios de acarreo a Tulio Gómez por valor de \$500.000. Elabore el registro de pago con cheque por ser un gasto de mayor cuantía.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Nov. 10	Gastos acarreo	500.000	
	Bancos: moneda nacional		500.000
Registra el pago de servicio de acarreo a Tulio Gómez con cheque			

Aspectos por tener en cuenta en el recibo de caja:

- ⊙ Se usa cuando la persona que recibe el dinero no tiene documento soporte. Se debería cambiar el nombre de recibo de caja menor, como por ejemplo por comprobante de pagos por caja menor, porque en ningún momento se recibe de particulares dinero para la caja menor.
- ⊙ El código del gasto sobre el soporte sirve para orientar el reembolso de caja menor.
- ⊙ Por último, quien recibió el dinero de la caja menor firma y coloca el sello, junto con el número de cédula o NIT. De ser posible, se especifica quién elaboró el documento y quién lo autorizó, para efectos del control interno de la empresa.
- ⊙ Si es un primer pago por caja menor, el beneficiario debe acompañar una copia del Registro Único Tributario (RUT).

Reembolso de caja menor

El reembolso de caja menor se elabora cuando el fondo fijo llega a un valor en efectivo determinado, que bien puede ser 20%, insuficiente para cubrir los gastos menores, por ejemplo, los de cinco días.

EJEMPLO 10-7 Reembolso de caja menor

Global Ltda. hace el reembolso de caja menor por los siguientes conceptos: servicios de aseo y vigilancia \$200.000, transportes, fletes y acarreos \$185.000, servicio de gas \$195.000 y gastos de mantenimiento de maquinaria \$220.000.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Nov. 28	Servicios de aseo y vigilancia	200.000	
	Transportes, fletes y acarreos	185.000	
	Servicio de gas	195.000	
	Mantenimiento de maquinaria	220.000	
	Bancos moneda nacional		800.000
Registra el reembolso del fondo fijo de caja menor			

- * Con este registro en la contabilidad PLCGA se prepara la caja menor para ser incluida en la taxonomía Efectivo y equivalente de efectivo.

El manejo de la caja es el resultado de los siguientes registros:

- ⊙ Se debita cuando se *crea* el fondo fijo de caja menor, con el valor del cheque girado a la persona responsable.

- ⊙ Se debita cuando se *aumenta* su saldo por necesidades del servicio.
- ⊙ Se acredita cuando se *disminuye* por exceso del fondo fijo.
- ⊙ Se acredita cuando se *cancela* a 31 de diciembre para dejarla en cero. Cuando inicie el nuevo año, vuelve y se restituye el fondo fijo mediante el giro de un nuevo cheque.

Otro aspecto importante es que el fondo fijo de caja menor debe representar, en el momento sobre el que se informa, el efectivo o equivalente de efectivo. Para tal efecto, debe preverse oportunamente el reembolso o cancelarse la cuenta, de lo contrario se está falseando el concepto de efectivo.

En la caja menor también deben ejercerse prácticas de control, para cuidar de los bienes entregados al responsable, tales como:

- ⊙ Fijar por parte de la gerencia la cuantía de los pagos máximos por caja menor.
- ⊙ Utilizar los fondos solamente para gastos menores y prescindir de la elaboración de cheques.
- ⊙ Evitar el manejo de cambio de cheques, anticipos a empleados, al director o a los socios.
- ⊙ Los gastos deben de tener además del pago de caja menor, el soporte de la persona beneficiaria.
- ⊙ Tener en cuenta las bases gravables para ejecutar las retenciones en la fuente cuando sea procedente.
- ⊙ Realizar arqueos de caja menor.

Conciliación bancaria

La conciliación bancaria consiste en confrontar cada una de las partidas que componen el saldo en el libro de bancos con cada una de las partidas del saldo del extracto bancario. En otras palabras, es la comparación de los valores registrados en la cuenta auxiliar de bancos: moneda nacional con los registros del extracto bancario, que permite determinar los ajustes contables pertinentes para poner de acuerdo el libro auxiliar con el saldo del extracto bancario en lo que respecta a registros dejados de hacer por la empresa.

Para su elaboración se debe tener en cuenta la conciliación anterior para conocer los cheques pendientes de pago y hacerle seguimiento en el extracto actual del banco y en el libro auxiliar de bancos.

En los estándares internacionales el saldo en bancos debe verificarse que sea efectivo, de lo contrario si se encuentra alguna diferencia se hace un ajuste, como por ejemplo los cheques pendientes de cobro se ajustan en cuentas comerciales por cobrar, los cheques girados y no cobrados se ajustan como pasivos. Estos ajustes son para hacer el reporte financiero y llevar el valor del banco a efectivo y equivalente al efectivo en el estado de situación financiera.

Para elaborar la conciliación bancaria se debe disponer del libro auxiliar de bancos y del correspondiente extracto bancario para igual período; luego, se procede a cotejar cada uno de los movimientos en los dos documentos. Las diferencias encontradas entre el extracto y el libro auxiliar de bancos se exponen en la conciliación, por ejemplo:

Si se opta por modificar solo el saldo del libro auxiliar, entonces:

- (+) Cheques debidamente girados en mano de beneficiarios y que aún no han sido cobrados.
- (+) Consignaciones bancarias nacionales no registradas en cuenta.
- (+) Notas crédito bancario por rendimientos financieros: CDT, cuentas de ahorro, tarjetas débito.
- (+) Notas crédito bancario por préstamos bancarios.
- (-) Notas débito bancario por abonos a préstamos bancarios.
- (-) Consignaciones en tránsito conocidas por la empresa vía fax o Internet y que el sistema bancario no ha tomado en cuenta.

(-) Notas débito bancario por gastos no contabilizados, como intereses por préstamos, sobregiros, chequeras.

Si se opta por hacer simultáneamente los ajustes en los saldos, dada la perspectiva de la operación:

Saldo libro auxiliar de bancos	Saldo según extracto bancario
(+) Consignaciones bancarias nacionales	(-) Cheques en mano
(+) Notas crédito bancario	(+) Consignaciones en tránsito
(-) Notas débito bancario	

Los cheques posfechados girados por la empresa no deben liberar la cuenta del proveedor porque su responsabilidad sigue latente. En este caso resulta que el libro de bancos siempre permanecerá en déficit cuando la realidad es de superávit porque existen muchas obligaciones que aún no se han vencido en el momento de pago con cheque posfechado. La esencia de estos cheques no cumple con los requerimientos de salida de efectivo, y no se puede crear en la Norma internacional ninguna cuenta que la represente. Este procedimiento es de carácter y aún se viene utilizando mediante el manejo de cuentas de orden.

Los cheques posfechados recibidos de clientes tampoco liberan las cuentas de clientes porque aparentan disponibilidad que no existe en la cuenta Bancos, aunque el procedimiento local los mantenía en cuentas de orden hasta que llegara el momento de consignarlos. Como ahora no se aplica ese procedimiento, la auditoría o revisoría debe tener estos títulos valores bajo protección para que no sean blanco de actuaciones fraudulentas.

En estándares internacionales el efectivo tiene que estar representado en moneda. Por ejemplo, la caja de una empresa tiene vales de la gerencia por \$2.000.000 y el presidente de la junta directiva otro por valor de \$5.000.000 y fueron reportados en el saldo de caja como efectivo; estos valores se reclasifican entonces en cuentas por cobrar socios y directivos.

EJEMPLO 10-8 Reclasificación del disponible en taxonomía XBRL

Todos los saldos del grupo de cuentas del disponible, en la fecha en la cual se informa, deben analizarse y reclasificarse en las cuentas de la taxonomía XBRL para presentarlas en el estado de situación financiera:

Cuenta de disponible vs. Taxonomía XBRL	
Disponible	
Caja	
Bancos	
Remesas en tránsito	
Fondos	
Taxonomía	Efectivo y equivalentes al efectivo

Taxonomía XBRL (2015)

Presentación y revelación

El efectivo se presenta en el balance de comprobación en normas nacionales con sus notas al disponible; en estándares internacionales, además de las notas, se presentan las revelaciones como sigue “la entidad revelará los componentes del efectivo y equivalente al efectivo, y presentará una conciliación de los importes de su estado de flujos de efectivo con las partidas equivalentes sobre las que se informa en el estado de situación financiera” (NIC 7, 2011, párr.45).

También la entidad debe revelar “un comentario por parte de la gerencia, cualquier importe significativo de sus saldos de efectivo y equivalentes al efectivo que no esté disponible para ser utilizado por ella misma o por el grupo al que pertenece” (NIC 7, 2011, párr. 48).



Ejercicios de aplicación resueltos

Ejercicio 10-1 | Fondo fijo de caja menor

La gerencia quiere aumentar el fondo fijo de caja menor a \$1.000.000 para los gastos menores hasta de \$200.000, teniendo en cuenta las bases para hacer retención en la fuente a título de renta e impuesto de industria y comercio.

► Solución

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Dic. 31	Caja general	500.000	
	Acarreo y fletes	150.000	
	Gastos de papelería	200.000	
	Gastos de aseo y cafetería	150.000	
	Bancos moneda nacional		1.000.000

Registra el reembolso del fondo fijo de caja menor y cancelación a 31 de diciembre

Ejercicio 10-2 | Presentación del fondo fijo de caja menor

La gerencia quiere tomar una decisión de reconocer el fondo fijo por su valor en libros o cancelarlo al finalizar el año; ¿cuál de las dos situaciones es más conveniente cuando el saldo disponible es de \$500.000?

► Solución

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Nov. 5	Caja menor	500.000	
	Bancos moneda nacional		500.000

Registra el aumento del fondo fijo de caja menor

Glosario

GMF: gravamen a los movimientos financieros de 0,4% sobre los pagos por cuenta corriente en bancos.

Caja menor: fondo fijo para gastos menores a cargo de un funcionario, quien hace el reintegro de los gastos del período cuando el fondo está a punto de agotarse, en la fecha que se reportan los estados financieros.

Conciliación bancaria: proceso que confronta el saldo en libros con el saldo del extracto bancario; se supone que el libro es quien puede tener errores y no el banco.

Revelaciones: en las notas a los estados financieros se revelan situaciones como las bases de un reconocimiento, explicación por la cual se tomó una decisión de aplicar un método de valoración.



Resumen del capítulo

- » El efectivo está representado por monedas y billetes de diferente denominación que están bajo el cuidado de un responsable, quien debe someterse a arqueo de caja por parte de la auditoría o revisoría fiscal; lo faltante es responsabilidad del funcionario y su denuncia depende del valor de la cuantía.
- » El equivalente al efectivo son valores invertidos en títulos valores de alta convertibilidad en efectivo y de alta rentabilidad dentro del sistema financiero.
- » El reconocimiento del efectivo se hace por el valor de adquisición, como por ejemplo la moneda extranjera que tiene la volatilidad de la tasa representativa, que debe actualizarse con un cargo o abono al valor de la moneda y un ingreso o gasto al estado de resultado integral.
- » Todos los mecanismos de control son importantes, pero de modo que no vayan a oponerse al buen desempeño de la empresa por la tramitología que puede surgir del control interno.
- » El fondo fijo de caja menor es para no hacer pagos con cheques del banco por sumas menores y, además, para facilitar el efectivo para la administración de gastos menores sin necesidad de recurrir a firmas de la gerencia, pero bajo la responsabilidad de un funcionario y asegurado por un seguro de manejo.
- » La conciliación bancaria es poner de acuerdo el libro de bancos con el extracto bancario, para determinar qué valores incluye el banco que no se tengan en libros o qué pagos han sido reconocidos pero no ejecutados por el banco.
- » La presentación y revelación en notas a los estados financieros es propio de los estados financieros bajo estándares internacionales; en la contabilidad local solo existen las notas a los estados financieros.



Preguntas de repaso

1. ¿Qué cuentas hacen parte del activo disponible?
2. ¿Cómo se llama el grupo de cuentas del disponible en estándares internacionales?
3. ¿Cómo se controla la cuenta Caja general en moneda nacional?
4. ¿Para qué se hacen inversiones en otros entes económicos?
5. ¿Qué es un arqueo de efectivo?
6. ¿El efectivo y equivalente al efectivo son un grupo de cuentas o una cuenta del activo?
7. ¿Cuáles son esos valores que se denominan equivalente al efectivo?



Autoevaluación

1. ¿Qué elementos componen el efectivo?
2. ¿Qué elementos hacen parte del equivalente al efectivo?
3. ¿Por qué valor se reconocen el efectivo y el equivalente al efectivo?
4. ¿Cuáles son los mecanismos de control del efectivo?
5. ¿Cuál es el objetivo del fondo fijo de caja menor?
6. ¿Defina conciliación bancaria?
7. ¿La presentación y revelación del efectivo es en normas locales?
8. ¿Las notas a los estados financieros se diferencian de las revelaciones?

Respuestas a la autoevaluación

- | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ol style="list-style-type: none">1. El efectivo está compuesto por caja, bancos, monedas extranjeras y se reconoce por el valor monetario de la transacción.3. El efectivo y el equivalente al efectivo se reconocen por el valor de adquisición.5. El objetivo del fondo fijo es hacer gastos menores | <ol style="list-style-type: none">7. Las revelaciones son propias de los estándares internacionales que se presentan en notas a los estados financieros, contrario a las normas locales que solo exigen notas a los estados financieros. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|



Ejercicios de aplicación propuestos

1. Los controles al efectivo, en ocasiones, son burlados por los funcionarios, porque muchas veces no hacen el control mediante arqueos de caja y mantienen cheques sin fondos en concusión con el funcionario que hace el arqueo. ¿Qué tipo de controles recomendaría usted a la empresa?
2. La volatilidad en la tasa representativa del efectivo en moneda extranjera, hace que se esté a merced de los cambios y, en ocasiones, que se pierdan grandes sumas de dinero cuando se tiene moneda extranjera para pagar obligaciones. ¿Qué alternativas aconseja para que la empresa ni gane ni pierda dinero por mantener cuentas en moneda extranjera?
3. La medición del efectivo y equivalente de efectivo se hace por su valor de adquisición, como en el caso de los títulos valores de alto rendimiento y convertibilidad. ¿Qué recomendaría a una empresa cuyo problema es la alta liquidez?
4. Descubra el fundamento del control interno que se hace desde la gerencia, para disminuir errores, inexactitudes en los arqueos y conciliaciones del efectivo. Sugiera una serie de controles para el efectivo y el equivalente al efectivo.
5. Qué seguridad puede tener la caja menor, para protegerla de los malos manejos. Recomiende un seguro para su manejo.
6. Conciliar es sinónimo de poner de acuerdo a dos personas; con el banco, es poner de acuerdo el libro de cuenta corriente bancaria con el extracto. Recomiende una decisión con cheques que se giraron y no han sido cobrados hace seis meses, y otros hace un año.



Laboratorio contable

4

Para desarrollar las actividades correspondientes a este capítulo, siga los pasos que se detallan a continuación:

1. Global S.A.S. compró a Almacenes Superior, identificado con NIT 860.630.145 (véase creación de tercero, laboratorio contable 1, actividad 2.b), muebles para oficina por \$15.000.000 más IVA de 19%, cuatro computadores portátiles por \$1.500.000 c/u (excluidos de IVA), estantes y vitrinas por \$6.722.689 más IVA de 19%, cuatro motos Honda (cilindraje 125) para diligencias de la empresa y cobro de cartera a \$6.000.000 cada una (Art. 512-5 las motos hasta 200cc no causan IVA).

Fecha de la transacción: 1-5-2019

Siigo Nube tiene un propósito con el manejo de los activos fijos, que consiste en controlar existencia, ubicación y estado de estos en la compañía; por esta razón, en Siigo Nube los activos fijos se deben de registrar individualmente en el programa.

Código	Cuentas	Débito	Crédito
152405	Muebles y enseres	15.000.000	
240810	IVA descontable	2.850.000	
152810	Equipo de computación	6.000.000	
152410	Equipos	6.722.690	
240810	IVA descontable	1.277.311	
154030	Motocicletas	24.000.000	
236540	Retención en la fuente-compras		1.293.067
233595	Otros		54.556.932

Este registro contable se debe registrar en una factura de compra (FC). Observe el video en la URL.

El IVA pagado por los responsables, que no esté asociado directamente con la producción de las ventas, constituye un mayor valor del costo o gasto. Asimismo, los responsables de impuesto sobre las ventas podrán descontarlo del impuesto sobre la renta; el impuesto pagado por adquisición, construcción, formación o importación de activos fijos reales productivos, incluidos los servicios asociados para ponerlos en condición de uso (Art. 258-1, ET, Ley 1943 de 2018).

Código	Cuentas	Débito	Crédito
233595	Otros	54.556.932	
11100502	Bancolombia No. 100-200-300		54.556.932

Registro de pago compra de bienes muebles y motos para servicio de la empresa.

Este registro contable se debe registrar en un recibo de pago (RP). Observe el video en la URL.

2. Global S.A.S. compró a Constructor SAS, identificado con NIT 800.110.145 (véase creación de tercero, laboratorio contable 1, actividad 2, b) un edificio con los siguientes valores: \$40.000.000 el terreno y \$150.000.000 el edificio. Fecha de la transacción: 1-5-2019

Código	Cuentas	Débito	Crédito
150405	Terrenos Urbanos	150.000.000	
151605	Edificios	40.000.000	
236540	Retención en la fuente-compras		4.750.000
233595	Otros		185.250.000

Registro de pago por compra de edificio de la empresa.

Este registro contable se debe registrar en una factura de compra (FC). Observe el video en la URL.

Código	Cuentas	Débito	Crédito
233595	Otros	185.250.000	
11100502	Bancolombia No. 100-200-300		185.250.000

Registro de pago por compra de bienes muebles y motos para servicio de la empresa.

Este registro contable se debe registrar en un recibo de pago (RP). Observe el video en la URL.

3. Global S.A.S. compró papelería por \$6.000.000 a Gráficas Bogotá, identificado con NIT 902.001.004 con el logo de la empresa (véase creación de tercero, laboratorio contable 1, actividad 2, b) para atender la demanda de las diferentes áreas de la empresa durante seis meses. Registre la papelería bajo normas fiscales y estándares internacionales. Fecha de la transacción: 5-5-2019

Código	Cuentas	Débito	Crédito
171020	Útiles y papelería	6.000.000	
240810	IVA descontable	1.140.000	
236540	Retención en la fuente-compras		150.000
233595	Otros		6.990.000

Registro de compra de papelería para la empresa para 6 meses.

Este registro contable se debe registrar en una factura de compra (FC). Observe el video en la URL.

Código	Cuentas	Débito	Crédito
233595	Otros	6.990.000	
11100502	Bancolombia No. 100-200-300		6.990.000

Registro de pago por compra de papelería para la empresa durante 6 meses.

Este registro contable se debe registrar en un recibo de pago (RP). Observe el video en la URL.

Código	Cuentas	Débito	Crédito
51953097	Útiles, papelería y fotocopias	6.000.000	
17102097	Útiles y papelería		6.000.000
Registro de las diferencias entre lo contable y lo fiscal por compra de papelería.			

Este registro contable se debe registrar en una comprobante contable (CC). Observe el video en la URL.

En normas fiscales este pago constituye un gasto de establecimiento (Art. 74-1 ET) que se amortizará en comprobantes contables durante los seis meses.

4. Global S.A.S. compra 100 celulares para la venta a Rojas Garrido Ltda. identificado con número de NIT 800.123.456 (véase creación de tercero, laboratorio contable 1, actividad 2.b) por valor de \$50.000.000 con 19% de IVA y retención en la fuente a responsable de IVA. Fecha de la transacción: 10-5-2019

Código	Cuentas	Débito	Crédito
143501	Mercancías no fabricadas	50.000.000	
240810	IVA descontable	9.500.000	
236701	IVA retenido 15%	1.425.000	1.425.000
236540	Compras 2,5%		1.250.000
220505	Proveedores		56.825.000
Registro de compra por mercancías no fabricadas por la empresa.			

Se retiene a compras superiores de 27 UVT (\$34.270). Este registro contable se debe registrar en una factura de compra (FC). Observe el video en la URL.

Código	Cuentas	Débito	Crédito
220505	Proveedores	56.825.000	
11100502	Bancolombia No. 100-200-300		56.825.000
Registro de pago por compra de mercancías no fabricadas por la empresa.			

Este registro contable se debe registrar en un recibo de pago (RP). Observe el video en la URL.

5. Global S.A.S. vende de contado 48 celulares a Julio Celis por \$30.000.000. Esta tiene un costo de venta de \$24.000.000 con IVA de 19%. Julio Celis es no responsable de IVA; por consiguiente, no cobra IVA ni hace retención en la fuente.

Fecha de la transacción: 20-5-2019

Código	Cuentas	Débito	Crédito
130505	Clientes	35.700.000	
240805	IVA generado		5.700.000
413501	Comercio al por mayor y al detal		30.000.000
Registro de venta de mercancías no fabricadas por la empresa.			

Este registro contable se debe registrar en una factura de venta (FV). Observe el video en la URL.

Código	Cuentas	Débito	Crédito
11100502	Bancolombia No. 100-200-300	35.700.000	
130505	Cientes		35.700.000
Registro de pago por venta de mercancías no fabricadas por la empresa.			

Este registro contable se debe registrar en un recibo de caja (RC). Observe el video en la URL.

6. El vehículo de la gerencia se deprecia en normas fiscales a 10 años ($\$50.000.000/120=\416.667 mensual) y en internacionales por el primer año, ($\$50.000.000/36=\$1.388.888$); la diferencia entre lo contable y los fiscales es de $(1.388.888-416.667=972.221)$. En normas fiscales e internacionales se registró la depreciación del vehículo. Las vidas útiles y porcentajes se encuentran en el Art. 137 ET. Fecha de la transacción: 30-12-2019

Código	Cuentas	Débito	Crédito
516035	Flota y equipo de transporte	416.667	
159235	Flota y equipo de transporte		416.667
Registra la depreciación anual de equipo de gerencia.			

Este registro contable se debe registrar en un comprobante contable–depreciación (CC-2). Observe el video en la URL.

Código	Cuentas	Débito	Crédito
51603597	Flota y equipo de transporte	972.221	
15923597	Flota y equipo de transporte		972.221
Registra la depreciación anual de equipo de gerencia.			

Este registro contable se debe registrar en un comprobante contable–depreciación (CC-2). Observe el video en la URL.

Análisis de los registros con normas fiscales e internacionales

Cuentas	Base fiscal		Diferencias		Base contable	
	Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito
Gasto flota y equipo	416.667					
Depreciación FET		416.667				
DF flota y equipo			972.222		1.388.889	
DF flota y equipo				972.222		1.388.889

Puesto que la depreciación bajo estándares internacionales es mayor que la base fiscal, en Siigo Nube se debe crear un comprobante contable “Diferencias NIIF”. Con base en el informe de diferencias, al momento del cierre se elaborará un comprobante registrando todos los ajustes.

Referencias

NIC 7 (2011). Estados de flujos de efectivo. Disponibles para suscriptores en: <http://eifrs.ifrs.org/>

NIC 32 (2010). Instrumentos financieros. Disponibles para suscriptores en: <http://eifrs.ifrs.org/>

Taxonomía XBRL (2015). Una visión de Taxonomía de 215 (Organizada por estados financieros) en España.

11

Inversiones

"La desesperanza está fundada en lo que sabemos, que es nada, y la esperanza sobre lo que ignoramos, que es todo".

*Maurice Maeterlinck (1862 - 1949)
Dramaturgo y ensayista belga*



En este capítulo, se abordarán los temas de las inversiones en acciones y cuotas de capital como también en títulos valores y los rendimientos financieros en dividendos intereses. También se tratarán los títulos valores y papeles comerciales y otros documentos negociables.

El reconocimiento inicial de las inversiones es por su costo de adquisición. Cuando se trata de títulos con primas o descuentos, el mayor o menor valor se tratará como un menor valor de los intereses pagados al inversionista.

Los rendimientos e intereses de las inversiones se causarán en la medida en que se hace su reconocimiento antes de ejecutarse el pago de los intereses. En cuanto al efecto del control interno sobre las inversiones se darán recomendaciones sobre el manejo de los títulos valores en general y el cumplimiento de sus obligaciones para mantener la imagen de la organización.

En lo concerniente con la presentación y revelación de las inversiones en los estados financieros, se tendrán en cuenta las normas internacionales para este efecto.

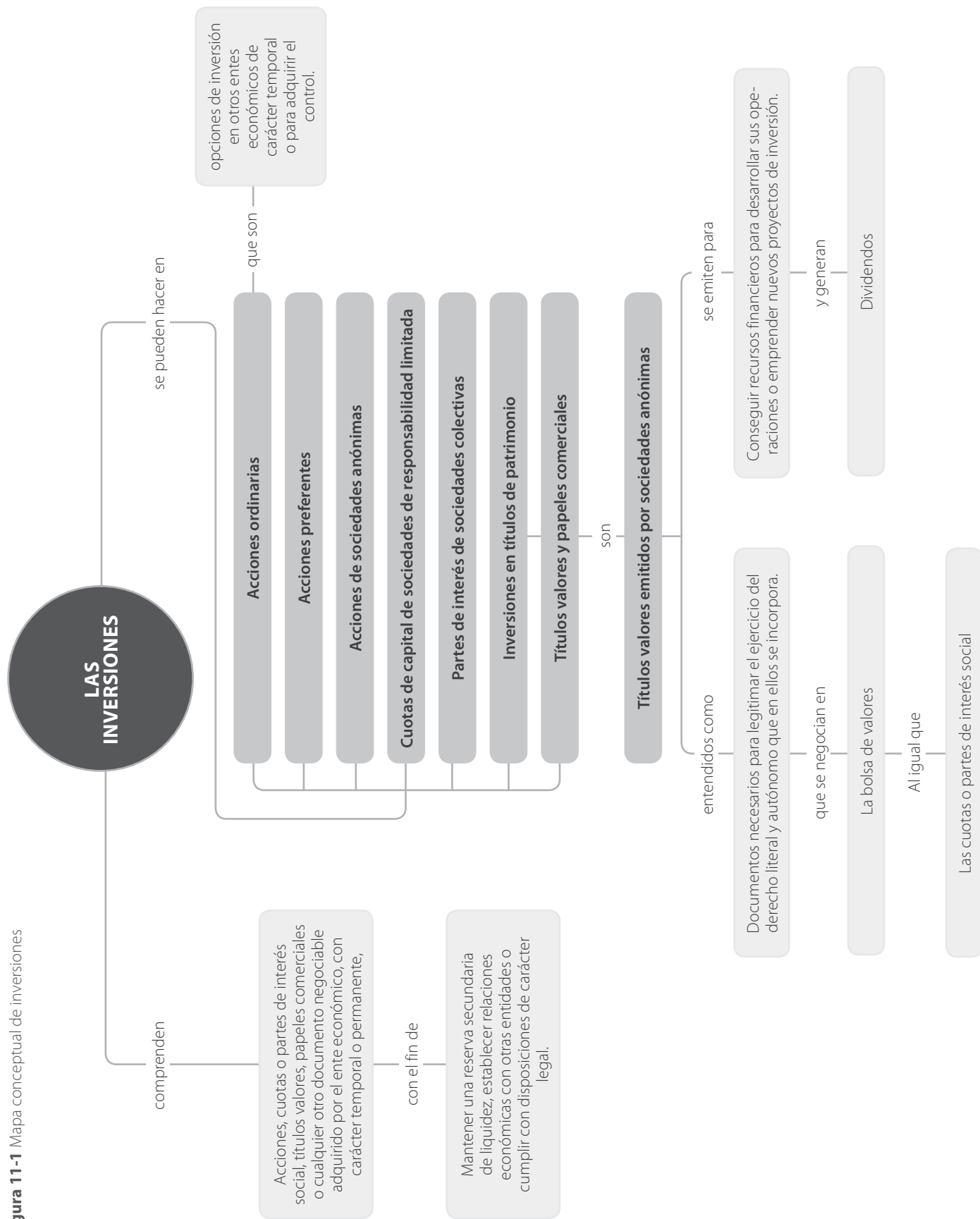


Objetivos de aprendizaje

Al terminar de estudiar este capítulo el lector estará en capacidad de:

- | | |
|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| 🎯 Analizar el concepto de inversiones. | 🎯 Aplicar el reconocimiento y medición inicial al costo. |
| 🎯 Ejemplificar las inversiones en acciones y cuotas o partes de interés social. | 🎯 Identificar la prima y descuento en la emisión de bonos. |
| 🎯 Identificar otros títulos valores. | 🎯 Elaborar la causación y el pago de intereses. |
| 🎯 Ejemplificar el recibo de dividendos y participaciones. | 🎯 Evaluar el control interno de las inversiones. |
| 🎯 Identificar los papeles comerciales. | 🎯 Ilustrar la presentación y revelación en los estados financieros. |
| 🎯 Identificar otros documentos negociables. | |

↓ **Figura 11-1** Mapa conceptual de inversiones



Concepto de inversiones

Las inversiones comprenden: 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 cumplir con disposiciones de carácter legal. Las inversiones se manejan como instrumentos financieros de acuerdo con la NIIF* 9 donde se encuentra la forma de clasificarlas y medirlas en la fecha en que se informa.

Las inversiones inicialmente se registran al costo, como lo recomienda el Decreto 2649 de 1993. Sin embargo, en la presentación como elemento del estado de situación financiera, se debe aplicar la norma internacional compilada en el decreto único reglamentario 2420 y el modificatorio 2496 de 2015 —específicamente la NIIF 9— y sus diferencias con el primer registro sobre bases fiscales, se ajustan para que la contabilidad sirva para la determinación de las bases gravables y la presentación de los estados financieros.

La NIC 32, Instrumentos financieros (2010) sobre presentación de instrumentos financieros, define el instrumento financiero como:

(...) cualquier contrato que dé lugar a un activo financiero en una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio en otra entidad” los activos financieros son: “efectivo, un instrumento de patrimonio de otra entidad, un derecho contractual, un contrato que será o podrá ser liquidado utilizando instrumentos de patrimonio propio de la entidad (NIC 32, 2010, párr.11).

↓ Cuadro 11-1 Creación de instrumentos financieros en NIIF

Activo financiero	Pasivo financiero	Instrumentos de patrimonio
Compra acciones		Emita acciones
Compra bonos	Emita bonos	
Compra CDT	Emita CDT	

Siempre que se adquiere un activo o pasivo financiero, habrá un receptor activo y un consecuente emisor pasivo o de patrimonio.

Si el activo financiero tiene un mercado activo o un referente en otras operaciones similares, se debe registrar por su valor razonable, de lo contrario, se debe registrar por el costo. Si en la compra de un activo financiero se paga asesoría, y su reconocimiento inicial se hace por su valor razonable, esos costos hacen parte del estado de resultado. Sin embargo, si el instrumento financiero se reconoce por el valor del costo, en dicho valor se incorpora la asesoría.

Inversiones en acciones

En la NIC 33 (2011) *Ganancias por acción*, se define:

“Acción ordinaria es un instrumento de patrimonio que está subordinado a todas las demás clases de instrumentos de patrimonio.

Acción ordinaria potencial es un instrumento financiero u otro contrato que pueda dar derecho a su tenedor a recibir acciones ordinarias” (NIC 33, 2011, párr. 5 y 6).

Las acciones ordinarias son opciones de inversión en otros entes económicos de carácter temporal o permanente con objetivos diferentes tales como:

- Diversificar la inversión y obtener beneficios a corto plazo.
- Utilizar los flujos de caja ociosos.
- Fortalecer el grupo empresarial o económico, para obtener beneficios futuros.

- Controlar otras empresas mediante la compra de más de 50% del capital social para ejercer control societario.
- Mantener relaciones comerciales o de negocios.

Las inversiones se pueden hacer en acciones de sociedades anónimas, en cuotas de capital de sociedades de responsabilidad limitada, partes de interés de sociedades colectivas o en títulos valores y papeles comerciales.

Son títulos valores emitidos por sociedades anónimas y representan una alícuota (parte) del capital autorizado para llevar a cabo el proyecto. Se negocian en la bolsa de valores al igual que las cuotas o partes de interés, y en el mercado primario (las emite y las vende la misma empresa). El valor de transacción es valor de mercado y, en segundo lugar, el valor intrínseco. Su presentación en el estado de situación financiera debe estar evaluada por su valor razonable o por el costo de adquisición, los efectos de la base fiscal (valor intrínseco) que no correspondan a los propósitos de los estándares internacionales se eliminan.

EJEMPLO 11-1 Compra de un paquete de acciones medidas al costo

Global Ltda. compra un paquete de acciones de 10% de las que la Distribuidora del Oriente S.A.S. tiene en circulación, que son 100.000 acciones de valor nominal de \$1.000; el costo de adquisición es por igual valor al nominal y se pagó una asesoría de 2%. Registre la compra.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Oct. 1	Acciones	10.200.000	
	Bancos moneda nacional		10.200.000
Registra la compra de acciones en Distribuidora del Oriente S.A.S. al costo.			

En este caso, si las acciones tienen un mercado activo, es decir, se cotizan en bolsa o tienen un referente en el mercado, su registro en el reconocimiento inicial sería:

Medidas al valor razonable

Fecha	Cuenta	Débito	Crédito
Oct. 1	Acciones	10.000.000	
	Gastos financieros	200.000	
	Bancos moneda nacional		10.200.000
Registra la compra de acciones en Distribuidora del Oriente S.A.S. al valor razonable.			

Cuando aparecen estas acciones en el balance de comprobación, para efectos de presentarlas en el estado de situación financiera, debe analizarse el objetivo para el cual fueron compradas; si es para mantenerlas para la venta o adquirir control societario, se debe tener en cuenta el criterio de la gerencia. Por ejemplo, si la compra es mayor a 20% del patrimonio de la sociedad, como contador público, es una asociada, pero la gerencia puede mantenerla para la venta.

Cuotas o partes de interés social

Cuotas de capital es la denominación que recibe el capital en las sociedades de responsabilidad limitada para tener derechos de participar en la junta de socios y de las decisiones económicas de la sociedad. Estos documentos, denominados certificados de aportación, son representativos de una alícuota de capital social.

Las partes de interés son también certificados de aportación y representan una parte del capital social, emitidos por sociedades colectivas y asimiladas con responsabilidad ilimitada, para obtener derechos a participar de los excedentes sociales y en las decisiones de la empresa.

EJEMPLO 11-2 Compra de una participación en una sociedad limitada

Global Ltda. compra una participación en una sociedad limitada de 20% de su capital social, a los socios que han manifestado a la gerencia la venta de sus derechos, cuyo valor en libros es de \$1.000.000.000, la participación es de \$200.000.000 y se paga una comisión de 2%. Registre esta transacción.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Dic. 15	Cuotas o partes de interés social	204.000.000	
	Bancos moneda nacional		204.000.000
Registra la participación de 20% en el capital social de CAR Ltda. al costo			

Un instrumento de patrimonio se define en la NIC 32 (2010) como “cualquier contrato que ponga de manifiesto una participación residual en los activos de una entidad, después de deducir todos sus pasivos” (NIC 32, 2010, párr. 11).

Títulos valores

El código de comercio los describe en su artículo 619, así: “son documentos necesarios para legitimar el ejercicio del derecho literal y autónomo que en ellos se incorpora. Pueden ser de contenido crediticio, corporativos o de participación y de tradición o representativos de mercancías” (Código de Comercio, 1971).

Las sociedades los emiten con el fin de conseguir recursos financieros para desarrollar sus operaciones o emprender nuevos proyectos de inversión, (letras, cheques, pagarés y demás títulos valores de contenido crediticio).

En la NIC 32 (2010) se define como pasivo financiero “una obligación contractual de entregar efectivo u otro activo financiero a otra entidad o intercambiar activos financieros o pasivos financieros con otra entidad (...)” (NIC 32, 2010, párr. 11).

EJEMPLO 11-3 Inversiones en letras de Bavaria S.A. en bolsa de valores

German Botero compra aceptaciones bancarias de propiedad de Valores Bavaria S.A., en la bolsa de valores, por un costo de \$200.000.000. Se pagó 1% de comisión y otro 1% por derechos de bolsa. Las comisiones y derechos de bolsa hacen parte del costo de la inversión. Registre los pagos realizados.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Oct. 5	Aceptaciones bancarias de Valores Bavaria S.A.	204.000.000	
	Bancos moneda nacional		204.000.000
Registra la compra de aceptaciones bancarias en bolsa, la comisión y los derechos de bolsa			

EJEMPLO 11-4 Inversiones en letras de Bavaria S.A. en bolsa de valores

German Botero presenta estados financieros y analiza el valor de las letras en la página de la bolsa de valores y encuentra un aumento de \$100.000 en el precio y ordena a contabilidad hacer el registro de acuerdo con el nuevo marco técnico normativo. Elabore el registro de acuerdo con el nuevo marco técnico normativo.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Oct. 5	Letras de Bavaria S.A.	100.000	
	Ingresos financieros		100.000
Registra el valor razonable de las letras de cambio en la bolsa de valores			

Dividendos

El dividendo es el beneficio que el accionista recibe de la sociedad, de acuerdo con la distribución de las utilidades del ejercicio o sobre las utilidades acumuladas, aprobadas por la asamblea general de accionistas o por la junta directiva.

En la NIIF 9 (2014) se definen como “distribuciones de ganancias a los tenedores de instrumentos de patrimonio en proporción al porcentaje de los instrumentos poseídos de una clase concreta de capital” (NIIF 9, 2014, Apéndice A).

En el mismo documento se establece que “Los dividendos se reconocerán en el resultado del período solo cuando:

- (a) Se establezca el derecho de la entidad a recibir el pago del dividendo;
- (b) Sea probable que la entidad reciba los beneficios económicos asociados con el dividendo; y
- (c) El importe del dividendo pueda ser medido de forma fiable”.

NIIF 9, 2014, párr. 5.7.1AA)

EJEMPLO 11-5 Distribuidora del Oriente S.A.S, paga dividendos

Distribuidora del Oriente S.A.S., pagó dividendos de 8% anual sobre el valor en bolsa nominal de las acciones, ($\$10.000.000 \times 0,08 = \800.000). Registre el pago de dividendos.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Mar. 30	Caja general	800.000	
	Ingresos de sociedades anónimas o asimiladas		800.000
Registra el pago de dividendos de la empresa Distribuidora del Oriente S.A.S.			

Es importante conocer si a los dividendos recibidos se les ha hecho retención, para tener el certificado cuando se vaya a presentar la declaración de renta.

La NIC 32 (2010) define que:

“los intereses, dividendos, pérdidas y ganancias relativas a un instrumento financiero o a un componente, que sea un pasivo financiero, se reconocerán como ingresos o gastos en el estado del período. Las distribuciones a los tenedores de un instrumento de patrimonio se reconocen por la entidad directamente contra el

patrimonio. Los costos de transacción de una operación de patrimonio se tratarán contablemente como una deducción de este” (NIC 32, 2010, párr. 35).

Papeles comerciales

Comprende los valores recibidos por el ente económico por concepto de emisión y venta de bonos ordinarios o convertibles en acciones, así como los papeles comerciales definidos como valores de contenido crediticio, emitidos por empresas comerciales, industriales y de servicios con el propósito de financiar capital de trabajo.

La prima o descuento en la colocación de bonos por el valor superior o inferior al valor nominal de los títulos se contabilizará por separado. La amortización del descuento o de la prima se debe hacer en forma sistemática en las fechas estipuladas para la causación de los intereses, con cargo o crédito a las cuentas de intereses.

Asimismo, este grupo incluye los denominados “bonos pensionales” y “títulos pensionales”, emitidos por el ente económico y originados en la expedición de las normas sobre seguridad social.

Bonos

“Los bonos son títulos valores que incorporan una parte alícuota de un crédito colectivo constituido a cargo de una sociedad o entidad sujetas a la inspección y vigilancia del Gobierno” (Decreto 410, 1971, art. 752).

Redención de bonos

Los bonos se emiten para financiar las operaciones o proyectos y se redimen cuando se cumple el término estipulado en el contrato de emisión.

EJEMPLO 11-6 Compra de bonos

Distribuidora del Oriente S.A.S., compró bonos de la empresa Todo Carro S.A. por valor de \$100.000.000 con un rendimiento de 8% efectivo anual y redimibles en 5 años. Registre la transacción.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Oct. 1	Bonos	100.000.000	
	Bancos moneda nacional		100.000.000
Registra la compra de bonos a Todo Carro S.A., en efectivo			

Otros documentos negociables

Existen otros documentos negociables, como la letra de cambio, los cheques, certificados de depósito a término. Esto acontece cuando los propietarios tienen una oportunidad de invertir el dinero o cioso, pero que, posteriormente, encuentran otras oportunidades más rentables.

EJEMPLO 11-7 Compra de CDT

Global Ltda., tiene una disponibilidad de \$100.000.000 en caja y en el corto plazo no tiene más oportunidad que comprarse un CDT con una rentabilidad mensual de 0,6%, por tanto, procede a negociarlo a 6 meses.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Jul. 15	Certificado de depósito a término (CDT)	100.000.000	
	Bancos moneda nacional		100.000.000
Registra la compra de CDT en el banco Colombia			

EJEMPLO 11-8 Compra de CDT

Global Ltda., tiene la posibilidad de hacer una inversión donde los \$100.000.000 pueden darle una rentabilidad mayor y la gerencia quiere saber por cuanto debe vender el CDT.

SOLUCIÓN

Flujo efectivo	0	1	2	3	4
Inversión	-100.000.000				
Intereses		600.000	600.000	600.000	600.000
				Recuperación	100.000.000
Flujo efectivo	-100.000.000	600.000	600.000	600.000	100.600.000
TIR	0,60%	0	0	0	0
Valor presente	0,60%	100.000.000	100.000.000	100.000.000	100.000.000
Valor presente	1,00%	98.439.214	98.823.606	99.211.842	99.603.960
Valor presente	1,50%	96.531.054	97.379.020	98.239.705	99.113.300
Valor presente	2,00%	94.669.180	95.962.563	97.281.815	98.627.451
Valor presente	3,00%	91.078.964	93.211.333	95.407.673	97.669.903
Valor presente	4,00%	87.658.356	90.564.690	93.587.278	96.730.769
Valor presente	5,00%	84.397.818	88.017.709	91.818.594	95.809.524

Si Global Ltda. quiere recuperar su dinero y hay un comprador que le exige una rentabilidad mínima de 1% mensual, solo recibiría \$98.439.214 y mientras mayor sea la exigencia, recibirá menos capital, pero si la decisión puede esperar, mientras más tiempo se demore, el valor presente aumenta.

Reconocimiento y medición inicial al costo

El reconocimiento inicial de las inversiones, en normas nacionales, se hace por el precio de adquisición y permanece en el tiempo; en normas internacionales, su reconocimiento inicial es también por su costo de adquisición y su valor cambia con la valuación posterior, que depende de si son inversiones negociables, mantenidas para negociar o disponibles para la venta, que se valúan por su valor razonable, siempre que exista un mercado activo, o por su valor realizable. El criterio profesional es muy importante en la valuación y reclasificación de las inversiones. Por ejemplo, una inversión de más de 20% del capital, es una asociada por definición, pero el gerente exige clasificarla como disponible para la venta.

Emisión de bonos a la par

Una sociedad emite bonos cuando requiere capital de trabajo para emprender nuevos proyectos en la empresa tales como cambio de maquinaria, nuevos productos y mejorar la rentabilidad de los asociados.

EJEMPLO 11-9 Emisión de bonos a la par por parte de Global Ltda.

Global Ltda. tiene tres opciones de conseguir dinero en el mercado, por \$1.000.000.000. Una de ellas es ampliar el capital de la sociedad mediante acciones preferenciales y pagar 10% de rendimiento anual; otra opción es emitir bonos con un rendimiento de 12% anual, o solicitar el dinero al banco, en calidad de préstamo, con una tasa de interés efectiva anual de 18%. De las tres opciones se escoge la de la emisión de 1.000.000 de bonos, de valor nominal de \$1.000, que tiene, además, un gasto de 1% anticipado anual por la administración de los bonos por parte de la Fiduciaria del Banco Colombia. Registre el evento del pago del manejo de la emisión de bonos y, en segundo lugar, el reporte de la fiduciaria de venta de 100.000 de bonos.

SOLUCIÓN 1

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Ago. 1	Gasto de manejo y emisión de bonos	10.000.000	
	Bancos moneda nacional		10.000.000
Registra el gasto manejo y emisión de bonos a Fiduciaria del Banco Colombia			

SOLUCIÓN 2

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Ago. 2	Bancos moneda nacional	100.000.000	
	Bonos en circulación		100.000.000
Registra la venta de 100.000 bonos de valor nominal de \$1.000 por la Fiduciaria del Banco de Colombia			

Emisión de bonos con prima

La prima en emisión de bonos es un mayor valor que el inversionista paga a la empresa al momento de la compra, porque la tasa de interés del mercado es inferior a la de la oferta, durante la vida del bono. Algunos manejan el concepto de que la empresa está pasando por un buen momento o tiene planes estratégicos, pero, desde el punto de vista financiero, ese mayor valor pagado se le retribuye en calidad de intereses mediante una cuenta correctiva del valor de los bonos.

EJEMPLO 11-10 Emisión de bono con prima por parte de Global Ltda.

Global Ltda. analiza el éxito de la venta de bonos y hace una nueva emisión por igual valor de \$1.000.000.000, pero, en esta oportunidad, con una tasa de interés anual de 14,4% (interés mensual de 1,2%) sobre el valor de los bonos vendidos, de valor nominal de \$1.000 que tiene además un gasto de 1% anticipado anual por la administración de los bonos por parte de la Fiduciaria del Banco Colombia. Para compensar el mayor valor pagado de intereses por el inversionista, el valor del bono será de \$1.000 y el valor de la prima, de \$120 sobre el valor nominal. Registre el evento del pago del manejo de la emisión de bonos y, en segundo lugar, el reporte de la fiduciaria de venta de 100.000 bonos a un precio de venta de \$1.120.

SOLUCIÓN 1

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Ago. 1	Gasto de manejo y emisión de bonos	10.000.000	
	Banco moneda nacional		10.000.000
Registra el gasto manejo y emisión de bonos a Fiduciaria del Banco Colombia			

SOLUCIÓN 2

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Ago. 2	Bancos moneda nacional	112.000.000	
	Bonos en circulación		100.000.000
	Prima en emisión de bonos		12.000.000
Registra la venta de 100.000 bonos de valor nominal de \$1.000 por la fidubancolombia			

La prima en la emisión de los bonos se registra en forma separada del valor nominal y, en la vida útil del bono mediante cuentas valuativas de las inversiones, se corrige su valor para adecuarlo al momento de la redención. Por ejemplo, 1.000.000 de bonos a \$1.120 son iguales a \$1.120.000.000 y el valor de referencia son \$1.000.000.000, por tanto, durante los 60 meses, disminuimos el valor en libros de bonos con \$2.000.000 mensuales, que durante los 60 meses, reducen los \$120.000.000.

Emisión de bonos con descuento

El descuento en bonos es una estrategia mediante la cual se ofrece el bono por un menor valor de compra, pero al que se le devolverá el valor nominal. Durante los 60 meses de la vida del bono, se corrige el valor en libros del bono en \$2.000.00 para que al momento de la redención, sea valuado a su valor nominal.

EJEMPLO 11-11 Emisión de bono con descuento por parte de Global Ltda.

Global Ltda. analiza el éxito de la venta de bonos y hace una nueva emisión por igual valor de \$1.000.000.000. En esta oportunidad, los emite con una tasa de interés anual de 9,6% (interés de 0,8% mensual), sobre el valor de los bonos vendidos, de valor nominal de \$1.000, que tiene, además, un gasto de 1% anticipado anual por la administración de los bonos por parte de la Fiduciaria del Banco Colombia. Para compensar el menor valor en el pago de intereses, teniendo como referencia la tasa anual de 12% de bonos a la par, el bono tendrá un precio de \$880 sobre el valor nominal. Registre el evento del pago del manejo de la emisión de bonos y, en segundo lugar, el reporte de la fiduciaria de venta de 100.000 bonos a un precio de venta de \$880.

SOLUCIÓN 1

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Ago. 20	Gasto de manejo y emisión de bonos	10.000.000	
	Banco moneda nacional		10.000.000
Registra el gasto manejo y emisión de bonos a Fiduciaria del Banco Colombia			

SOLUCIÓN 2

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Ago. 20	Bancos moneda nacional	88.000.000	
	Bonos en circulación		88.000.000
Registra la venta de 100.000 bonos cuyo precio de ventas de \$880 por la fidubancolombia			

El descuento en la emisión de los bonos hace parte del menor valor nominal, es decir, al valor nominal se le resta el descuento y, en la vida útil del bono mediante cuentas valuativas de las inversiones, se corrige su valor para adecuarlo al valor nominal, en el momento de la redención.

Cuentas valuativas (prima descuento)

Una cuenta valuativa hace las veces de corrección del valor en libros de los bonos, en especial, los bonos con prima y con descuento.

Al momento de pagar los intereses mayores aparece la cuenta valuativa para los bonos con prima, por tanto, disminuye su valor para reducirla a su valor nominal; cuando se pagan los intereses con descuento aparece la cuenta valuativa para los bonos con descuento, y se adiciona el valor en libros a su valor nominal. Este procedimiento muestra periódicamente el valor de los bonos con prima y con descuento.

En la NIC 32 (2010) se pone el ejemplo de “activo financiero que representa un derecho contractual a recibir efectivo en el futuro, y de los correspondientes pasivos financieros que representan una obligación contractual de entregar efectivo en el futuro, a las obligaciones o bonos por cobrar y por pagar” (NIC 32, 2010, párr. GA4).

Reconocimiento causación y pagos de intereses

La gerencia debe hacer la causación de los intereses y depositarlos en la empresa fiduciaria para que pueda cumplir, no solo con el pago de intereses, sino también en el momento de hacer el pago del valor nominal.

Causación y pago de intereses de bonos a la par

EJEMPLO 11-12 Consignación de los intereses en la fiduciaria por Global Ltda.

Global Ltda. ha vendido toda la emisión de bonos a la par por \$1.000.000.000 y se dispone a liquidar y pagar el primer mes de intereses sobre los bonos emitidos a la par. Los consigna en la fiduciaria con el fin de disponer para el pago de los inversionistas. Registre el evento de consignación de intereses.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Ago. 30	Fondo de amortización moneda nacional	10.000.000	
	Banco moneda nacional		10.000.000
Registra la consignación de los intereses de la emisión en el fondo fiduciario			

EJEMPLO 11-13 Reporte del pago de los intereses de bonos a la par de la fiduciaria

Global Ltda. procede a llevar a gastos los intereses pagados en la emisión de bonos a la par. Registre la transacción.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Sep. 1	Intereses	10.000.000	
	Fondo de amortización moneda nacional		10.000.000
Registra el pago de intereses de la emisión de bonos a la par por parte de la fiduciaria			

Causación y pago de intereses con prima

EJEMPLO 11-14 Informe de la fiduciaria recibido por Global Ltda.

Global Ltda. recibe el informe del pago del primer mes de interés de \$12.000.000 a los bonos con prima. Registre la información.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Sep. 10	Intereses	10.000.000	
	Bonos en circulación	2.000.000	
	Fondo de amortización moneda nacional		12.000.000
Registra la consignación de los intereses de la emisión en el fondo fiduciario			

EJEMPLO 11-15 Reporte de la fiduciaria sobre pago de intereses a bonos con descuento.

Global Ltda. liquida y paga el primer mes de intereses sobre los bonos emitidos a la par y lo consigna en la fiduciaria con el fin de disponer para el pago de los inversionistas. Registre el pago de intereses de la emisión de bonos a la par.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Sep.1	Intereses	10.000.000	
	Bonos en circulación		2.000.000
	Fondo de amortización moneda nacional		8.000.000
Registra el pago de intereses de la emisión de bonos a la par, por parte de la fiduciaria			

Redención de los bonos a cinco años

EJEMPLO 11-16 Consignación en la fiduciaria del valor de redención de bonos.

Global Ltda. lleva a la fiduciaria Bancolombia el valor de los bonos a la par para su correspondiente pago. Registre la consignación en la fiduciaria.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Jul. 20	Fondo de amortización moneda nacional	1.000.000.000	
	Banco moneda nacional		1.000.000.000
Registra la consignación en fiduciaria para la redención de bonos a la par			

El valor en libros de los bonos se mantuvo por el valor fijo del nominal, por esta razón, no se presenta ninguna novedad.

EJEMPLO 11-17 Consignación en la fiduciaria de redención de bonos con prima

Global Ltda. lleva a la fiduciaria Bancolombia, el valor de los bonos a con prima, para su correspondiente pago.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Ago. 1	Fondo de amortización moneda nacional	1.000.000.000	
	Banco moneda nacional		1.000.000.000
Registra la consignación en fiduciaria para la redención de bonos a la par			

El valor en libros de los bonos con prima aparece al inicio por valor de \$1.120.000.000, y cada mes se le descontó el mayor valor de los intereses, por valor de \$120.000.000, lo cual permitió llegar al final de la redención por su valor nominal.

EJEMPLO 11-18 Consignación en la fiduciaria de redención de bonos con descuento

Global Ltda., lleva a la fiduciaria Bancolombia, el valor de los bonos a con prima, para su correspondiente pago. Registre la consignación en la fiduciaria.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Ago. 1	Fondo de amortización moneda nacional	1.000.000.000	
	Banco moneda nacional		1.000.000.000
Registra la consignación en fiduciaria para la redención de bonos a la par			

Observe que los tres casos de las emisiones siempre se hacen por el mismo valor, porque la diferencia en los intereses mayores o menores, corresponden a un menor valor de los bonos con prima o un mayor valor de los bonos con descuento.

EJEMPLO 11-19 Reporte de la fiduciaria de la redención de bonos

Global Ltda. lleva a la fiduciaria Bancolombia, el valor de los bonos redimidos que siempre será por el mismo valor, porque los bonos con prima siempre quedarán, al final, por su valor nominal lo mismo que los bonos con descuento. Registre la consignación en la fiduciaria.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Ago. 5	Fondo de amortización moneda nacional	1.000.000.000	
	Banco moneda nacional		1.000.000.000
Registra la consignación en la fiduciaria para la redención de bonos a la par			

En conclusión, la prima o el descuento en bonos corresponde más a una estrategia financiera para motivar al inversionista a invertir.

↓ Cuadro 11-2 Resumen de las emisiones de bonos

Ítem	A la par	Con prima	Con descuento
Total	1.000.000.000	1.000.000.000	1.000.000.000
Cantidad	1.000.000	1.000.000	1.000.000
Valor nominal	1.000	1.000	1.000
Precio de venta	1.000	1.120	880
Tasa	1,0%	1,20%	0,80%
Total emisión	1.000.000.000	1.000.000.000	1.000.000.000
Precio de venta	1.000.000.000	1.120.000.000	880.000.000
Cuenta valuativa	0	120.000.000	120.000.000

La NIC 1 (2011), muestra la información que se debe presentar en el estado de situación financiera y los dos grandes rubros en que se pueden reclasificar los saldos del balance general que contengan las inversiones. Son:

“(i) Efectivo y equivalente al efectivo; (j) El total de activos clasificados como mantenidos para la venta y los activos incluidos en grupos de activos para su disposición que se hayan clasificado como mantenidos para la venta de acuerdo a la NIIF 5 Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas” (NIC 1, 2011, párr. 54).

Los activos mantenidos para la venta que cumplan los criterios según la NIC 5, deben suspender la depreciación porque están inactivos y los activos de operaciones discontinuadas se presentan en el estado de situación financiera en un rubro aparte, al igual que los resultados.

De ahí la oportunidad de recrear en la contabilidad local todas las cuentas que se quieran, para mostrar las inversiones; sin embargo, en estándares internacionales está limitada el estado de situación financiera de esas dos cuentas.

Control interno de las inversiones

El profesor Hernán Mercado (2010), recomienda algunas pruebas de validación en el control de las inversiones.

- ⊙ Asegurarse de que todas las inversiones están incluidas en los registros contables.
- ⊙ Verificar la titularidad de las inversiones.
- ⊙ Tomar arqueos.
- ⊙ Confirmar con terceros (bancos para los plazos fijos, custodios para los títulos públicos y acciones, etc.).

- ⊙ Verificar que los saldos registrados sean matemáticamente correctos y estén basados en montos correctos.
- ⊙ Revisar documentación sustentatoria.
- ⊙ Revisar hechos subsecuentes.
- ⊙ Verificar el adecuado devengamiento de intereses a la fecha de cierre.
- ⊙ Revisar la valuación a cotizaciones de mercado en los casos que corresponda.
- ⊙ Verificar adecuada clasificación en corriente y no corriente.
- ⊙ Verificar adecuada exposición de provisiones por desvalorizaciones, en caso de corresponder.
- ⊙ Verificar adecuada revelación de posibles restricciones a la disponibilidad de las inversiones.

Todos los saldos del grupo de cuenta de Inventarios, en la fecha en la cual se informa, deben analizarse para reclasificarse en las cuentas de la taxonomía XBRL y presentarlas en el estado de situación financiera:

EJEMPLO 11-20 Reclasificación de inversiones en taxonomía XBRL

Global Ltda., lleva a la fiduciaria Bancolombia, el valor de los bonos redimidos que siempre será por el mismo valor, porque los bonos con prima siempre quedarán, al final, por su valor nominal lo mismo que los bonos con descuento. Registre la consignación en la fiduciaria.

Cuentas del balance general vs. Taxonomía XBRL	
Acciones	
Cuotas o partes de interés	
Bonos	
Cédulas	
Certificados	
Papeles comerciales	
Títulos	
Títulos	
Aceptaciones bancarias o financieras	
Bancos comerciales	
Fideicomiso de inversión moneda extranjera	
Derecho de recompras negociadas	
Obligatorias	
Cuentas en participación	
Otras inversiones	
Provisiones	
Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	
Inversiones en subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas	
Taxonomía	Equivalente al efectivo
	Activos distintos al efectivo pignorados como garantía colateral para los que el receptor de las transferencias tiene derecho por contrato o costumbre a vender o pignorar de nuevo la garantía colateral

*Tomado de la taxonomía 2015 NIIF. Recuperado de www.ifrs.org/XBRL

Presentación y revelación en los estados financieros

Las inversiones se presentan dentro de los activos corrientes y se hacen las revelaciones. Según la NIIF 7 (2011) “una entidad revelará sus políticas contables significativas, la base de medición utilizada al elaborar los estados financieros, así como las demás políticas contables utilizadas que sean relevantes para la comprensión de los estados financieros” (NIIF 7, 2011, párr. 21).

Hay dos clases de políticas contables, las reguladas por el Estado, como es el caso de las fiscales, y con ellas se prepara y presenta el balance de comprobación, ajustadas por las diferencias entre el nuevo marco técnico normativo y las normas fiscales; y las autorreguladas por la dirección de la organización de acuerdo con el nuevo marco técnico normativo en su anexo 1, para la presentación de los estados financieros con propósito general.



Ejercicios de aplicación resueltos

Ejercicio 11-1 | Compra de aceptación bancaria

Global Ltda. compra una aceptación bancaria a favor de Roberto García, para pagar una suma de dinero en 30 días, por valor de \$100.000.000. Registre la aceptación bancaria.

♦ Solución

Fecha	Cuenta	Débito	Crédito
Jun. 1	Bancos comerciales	100.000.000	
	Banco moneda nacional		100.000.000

Registra la compra de una aceptación bancaria emitida por un banco comercial

Ejercicio 11-2 | Venta de vehículo mediante carta de crédito

Global Ltda., canalizó la venta de un vehículo mediante una carta de crédito del Banco Colombia, a nombre de la empresa Carros y Carros S.A., por valor de \$80.000.000. Registre la venta del vehículo mediante una carta de crédito.

♦ Solución

Fecha	Cuenta	Débito	Crédito
Jul. 1	Caja general	80.000.000	
	Cartas de crédito – Banco Colombia		80.000.000

Registra la venta de un vehículo mediante carta de crédito

Glosario

Aceptación bancaria: orden escrita y aceptada por una institución bancaria para pagar una suma determinada en una fecha futura.

Acción: título valor emitido por una sociedad anónima que representa una alícuota del capital suscrito y pagado, la cual le confiere derechos a su tenedor.

Bonos: “Títulos valores que incorporan una parte alícuota de un crédito colectivo constituido a cargo de una sociedad o entidad sujetas a la inspección y vigilancia del Gobierno” (Decreto 410, 1971, Art. 752).

Bonos a la par: títulos que se emiten por un valor igual al nominal.

Bonos con prima: títulos que se emiten por un valor mayor al nominal, porque se le ha ofrecido al inversionista una tasa mayor a la del mercado financiero.

Bonos con descuento: títulos que se emiten por un valor menor al nominal, porque la tasa de rentabilidad es menor, pero, en últimas, mediante cuentas valuativas, se le reconocerá esa pérdida como un mayor valor del título a lo largo de la vida del bono.

Carta de crédito: instrumento que garantiza el cumplimiento de las obligaciones financieras, comerciales o de servicios de una empresa.

Cuotas o partes de interés: denominación que recibe el capital en las sociedades de responsabilidad limitada para tener derechos de participar en la junta de socios y de las decisiones económicas de la sociedad.

Dividendo: beneficio que recibe un accionista de una empresa por los derechos que ella le confiere.

Fiducia: negocio entre una entidad fiduciaria debidamente

aprobada por la superintendencia bancaria, que se encarga de administrar bienes públicos o privados cuyos beneficios se entregan al dueño y cobran una comisión hasta la fecha del contrato.

Instrumento financiero: cualquier contrato que dé lugar a un activo financiero en una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio en otra entidad.

Participación: beneficio que recibe un socio por haber llevado sus bienes y ponerlos al servicio de un objeto social, para obtener beneficios económicos.

Política contable: conjunto de principios, bases, reglas y prácticas específicas con las cuales se preparan y presentan los estados financieros con propósito general.

Tasa de interés: tipo de retorno que ofrece una empresa a sus inversionistas.

Título valor: documento necesario para legitimar el ejercicio del derecho literal y autónomo que en él se incorpora.



Resumen del capítulo

- » Las inversiones en acciones y cuotas de capital son las más representativas, por el protagonismo que tienen en la economía y la industria al formalizar negocios con toda clase de bienes y servicios para la sociedad.
- » Su valuación inicial se hace al costo, pero en la fecha en la cual se informa, se presentan por su valor razonable, si tienen un mercado activo o de referencia, de lo contrario, se presentan al costo. Los valores que se creen en la contabilidad, como valuaciones al valor intrínseco, se eliminan en la presentación del estado de situación financiera.
- » Los gastos de asesoría financiera o técnica en la compra de las inversiones corresponden a un mayor valor de las inversiones si se valúan al costo, pero si se valúan al valor razonable, constituyen un gasto del estado de resultados. Su valor se actualizará cada vez al valor razonable, con cambios en el estado de resultados, en la fecha en la que se informa.
- » Las inversiones a corto plazo, que pueden ser títulos valores, de renta fija o variable, se realizan cuando el efectivo está ocioso y, por una parte, se puede perder rentabilidad u obtener beneficios económicos mediante inversión en papeles o títulos valores de alto rendimiento y convertibilidad en efectivo para cuando se requiera.
- » Hay dos clases de beneficio para las inversiones, los dividendos o participaciones en sociedades de capital y de personas, y la tasa de rentabilidad, que pagan al inversionista por el capital facilitado a las empresas, por personal privado o instituciones financieras.
- » El grupo de las inversiones en estándares internacionales debe estar representado en títulos valores. Un ejemplo son las cuentas en participación que deben reclasificarse en cuentas por cobrar por operaciones conjuntas.



Preguntas de repaso

1. Si se toma en cuenta la rentabilidad de las operaciones con la rentabilidad de los títulos, ¿qué elemento compararía?
2. ¿Por qué razón se reciben dividendos?
3. ¿Sobre qué valor del estado de situación financiera se decide entregar el beneficio al asociado del dividendo o participación?
4. ¿Qué pesa más: el tipo de tasa de interés o la situación financiera que esté atravesando la empresa para otorgar la prima o el descuento?
5. Si la empresa ha hecho una inversión previa y se le presenta una nueva oportunidad, ¿qué debería hacer para saber por cuánto debe vender el título si la renta es menor a las exigencias del comprador?
6. ¿El pago de los intereses y la redención de los bonos requiere un administrador de la emisión?
7. ¿En qué consiste una empresa fiduciaria y quien la autoriza y vigila?

Las inversiones mantenidas para negociar, si son acciones que se cotizan en bolsa, se clasifican en disponibles para negociar, en caso contrario, se cotizan en otra cuenta que especifique su naturaleza.



Autoevaluación

1. ¿Por qué invierten las empresas en títulos valores?
2. ¿En dónde es mejor invertir, en acciones o en cuotas de interés social?
3. ¿Por qué razón se reciben participaciones en sociedad de responsabilidad limitada?
4. ¿Qué es una cuenta valuativa en la emisión de bonos?
5. ¿Por qué se emiten bonos con prima o con descuento?
6. ¿Se puede decir que los bonos con descuento se emiten cuando una empresa está pasando un mal momento?
7. ¿Cuál es el objetivo del control interno de las inversiones?
8. ¿Las cuentas fiduciarias dan algún tipo de rendimientos sobre los saldos disponibles?

Respuestas a la autoevaluación

1. Cuando la empresa dispone de flujos de caja ocioso, debe buscar rentabilidad en otras opciones. En el mercado hay múltiples opciones, iniciando por las bolsas de valores, empresas que emiten y administran sus títulos.
3. El inversionista siempre espera beneficios por haber llevado sus bienes a un negocio donde tienen una organización de mercado, actividades legales que, al final de un período presentan utilidades, para distribuir las entre los socios en calidad de participaciones, que pueden ser en efectivo.
5. Las empresas emiten bonos con prima en escenarios de bonanza económica; por el contrario, emiten bonos con descuento en escenarios de recesión económica.

- 7.** El objetivo del control interno de las inversiones es verificar si realmente existen los títulos valores dentro de la empresa o si tienen alguna protección, si están valuadas a su valor de adquisición; si existen sus registros en la contabilidad; si los responsables tienen restricciones de consanguinidad con los demás empleados; si están asegurados por las responsabilidades encomendadas.



Ejercicios de aplicación propuestos

- 1.** Unos amigos, Ramón Mercado y Tulio Rojas, conocidos en la universidad, se propusieron organizar una sociedad de responsabilidad limitada, denominada Acarreos Ltda., y reunieron \$6.000.000 por partes iguales. Con ese dinero, abrieron cuenta corriente en el Banco Colombia y pagaron \$120.000 por la emisión de la chequera. Registre el capital social, la apertura de cuenta corriente y el gasto por chequera.
- 2.** Los socios de Acarreos Ltda. aportaron a la sociedad las motos personales para ponerlas al servicio de la empresa, por valor de \$3.000.000 cada una. Registre el aumento de los aportes sociales.
- 3.** Adquirieron un furgón para 8 toneladas, por valor de \$30.000.000 y dieron un anticipo de \$5.000.000, y el resto lo pagarán en 25 cuotas de \$6.000.000 cada una. Registre la compra del vehículo y la obligación.
- 4.** German Varela adquirió 10.000 bonos con descuento, cuyo valor nominal es de \$1.000 y su precio de compra es de \$880.000. Contabilice la adquisición de bonos con descuento y el primer mes de los intereses de 0,8% mensual.
- 5.** Margarita Oviedo, compró un CDT en el Banco Caja Popular por valor de \$5.000.000, con una tasa de interés mensual de 0,05%. Registre la compra del CDT y el recibo de los intereses del primer mes.
- 6.** Acarreos Ltda. repartió una participación de excedentes sociales entre los asociados de \$2.000.000 para cada uno. Registre la distribución de utilidades.



Laboratorio contable

5

Para desarrollar las actividades correspondientes a este capítulo, siga los pasos que se detallan a continuación:

Actividad 1. Inversiones a valor razonable

Las inversiones se valorizan a valor razonable cuando tienen un mercado activo como la bolsa de valores, existen operaciones previas y similares o por decisión de la gerencia; por ejemplo, Global S.A.S. realizó la siguiente operación en bolsa de valores:

1. Registró la compra en bolsa de valores de un paquete de 20.000 acciones cuyo valor nominal es de \$1.000 y valor en bolsa a \$1.500, pagó una comisión de 2%. (Registre $(20.000 \times 1.500 = \$30.000.000)$ en inversiones a valor razonable contra la cuenta bancos; la comisión de 1% $(20.000 \times 1\% = \$200.000)$. Llévelo al gasto en el estado de resultado integral contra la cuenta bancos.

Fecha de la transacción: 1-6-2019

Código	Cuentas	Débito	Crédito
120520	Industria manufacturera	30.000.000	
213505	Acciones		30.000.000

Registra compra de 20.000 acciones por valor nominal de \$1.000 a valor razonable \$1.500.

Este registro contable se debe registrar en una factura de compra (FC). Observe el video en la URL.

Código	Cuentas	Débito	Crédito
213505	Acciones	30.000.000	
11100502	Bancolombia No. 100-200-300		30.000.000

Registra pago de 20.000 acciones por valor nominal de \$1.000 a valor razonable \$1.500.

Este registro contable se debe registrar en un recibo de pago (RP). Observe el video en la URL.

Código	Cuentas	Débito	Crédito
530515	Comisiones	300.000	
238010	Comisionistas de bolsa		300.000

Registra comisión de 2% por 20.000 acciones a valor razonable de \$1.500.

Este registro contable se debe registrar en una factura de compra (FC). Observe el video en la URL.

Código	Cuentas	Débito	Crédito
238010	Comisionistas de bolsa	300.000	
11100502	Bancolombia No. 100-200-300		300.000

Registra pago comisión de 2% por 20.000 acciones a valor razonable de \$1.500.

Este registro contable se debe registrar en un recibo de pago (RP). Observe el video en la URL.

Análisis de los registros con normas internacionales y fiscales

	Nuevo marco técnico normativo contable				Base fiscal	
	SalDOS base NMTNC		Ajustes diferencias		SalDOS normas fiscales	
Cuentas	Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito
Industria M.	30.000.000		300.000		30.300.000	
Gasto comisiones	300.000			300.000	0	
Bancos moneda		30.300.000				30.300.000

2. El segundo mes en que se informa, las acciones tienen un valor en bolsa de \$1.600 y la gerencia autoriza hacer el ajuste de las acciones por el valor razonable con cambios en el estado de resultado integral. (Ese mayor valor $(20.000 \times \$100 =$

\$2.000.000) se lleva al valor en libros contra un ingreso por cambios en el valor razonable en el estado de resultado integral). Registre por mayor valor en el valor razonable.

Fecha de la transacción: 1-7-2019

Código	Cuentas	Débito	Crédito
12052097	Industria manufacturera	2.000.000	
42106597	Cambios en el valor razonable		2.000.000

Registra la valorización de 20.000 acciones a valor razonable de \$1.600.

Este registro contable se debe registrar en un ajuste contable (CC-1). Observe el video en la URL.

Análisis de los registros con normas fiscales e internacionales

	Nuevo marco técnico normativo contable				Base fiscal	
	SalDOS base NMTNC		Ajustes diferencias		SalDOS normas fiscales	
Cuentas	Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito
Industria M.	2.000.000			2.000.000	0	
Valorización In.			2.00.000		2.00.000	
Superávit por V.				2.000.000		2.000.000
Ingreso por cambios		2.000.000	2.000.000			0

3. El tercer mes cambiaron las variables económicas y en bolsa de valores las acciones reaccionaron con una baja en el valor a \$1.400 ($20.000 \times \$200 =$

\$4.000.000). Haga el ajuste por su valor razonable (valor fiscal \$30.300.000 – \$28.000.000 = \$2.300.000 es la provisión en la parte fiscal). (Registre la disminución en el valor razonable de las inversiones contra un gasto por cambios en el valor razonable). Fecha de la transacción: 1-8-2019

Código	Cuentas	Débito	Crédito
53056597	Cambios en el valor razonable	4.000.000	
12052097	Industria manufacturera		4.000.000
Registra la desvalorización de 20.000 acciones a valor razonable de \$1.400			

Este registro contable se debe registrar en un ajuste contable (CC-1). Observe el video en la URL.

Análisis de los registros con normas internacionales y fiscales

	Nuevo marco técnico normativo contable				Base fiscal	
	SalDOS base NMTNC		Ajustes diferencias		SalDOS normas fiscales	
Cuentas	Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito
Industria M.		4.000.000	4000.000		0	
Valorización In.				2.000.000	0	
Superávit por V.			2.000.000		0	
Provisión inversiones			2.000.000		2.000.000	
Provisión acumulada				2.000.000		2.000.000
Gasto por cambios	4.000.000			4000.000		0

4. El cuarto mes, Global S.A.S. recibe un dividendo por sus acciones de \$50 por cada una ($20.000 \times \$50 = \$1.000.000$). Regístrelo como un ingreso a caja y en el crédito como ingresos por dividendos. Fecha de la transacción: 1-9-2019

Código	Cuentas	Débito	Crédito
110505	Caja general	1.000.000	
421805	De sociedades anónimas y/o asimiladas		1.000.000
Registra dividendos obtenidos de las acciones de Éxito Empresarial S.A.			

Este registro contable se debe registrar en un recibo de caja (RC). Observe el video en la URL.

5. El quinto mes se mejoró el valor en bolsa de las 20.000.000 acciones a \$1.550, dado que se tenían valuadas a \$1.400. Registre la recuperación del valor en bolsa ($20.000 \times \$150 = \$3.000.000$) como mayor valor de las inversiones contra un ingreso por cambios en el valor razonable, en el estado de resultado integral. Fecha de la transacción: 1-10-2019

Código	Cuentas	Débito	Crédito
12052097	Industria manufacturera	3.000.000	
42106597	Ingresos por cambios en el valor razonable		3.000.000

Registra la valorización de 20.000 acciones a valor razonable de \$1.550.

Este registro contable se debe registrar en un ajuste contable (CC-1). Observe el video en la URL.

Análisis de los registros con normas internacionales y fiscales

Cuentas	Nuevo marco técnico normativo contable		Base fiscal	
	Saldos base NMTNC		Saldos normas fiscales	
	Débito	Crédito	Débito	Crédito
Industria M.	3.000.000			0
Valorización In.			1.000.000	
Superávit por V.				1.000.000
Provisión Inversiones			2.000.000	0
Provisión Acumulada			2.000.000	0
Ingresos por cambios		3.000.000	3.000.000	0

6. Global S.A.S. vendió 10.000 acciones, al aprovechar que mejoró su precio en bolsa a \$1.550 ($10.000 \times 1.550 = \$15.500.000$), por medio del comisionista de bolsa con el 2%. Fecha de la transacción: 10-10-2019

En normas internacionales, el mayor valor del valor razonable hace parte de las inversiones y se constituye en un ingreso en el estado de resultado integral. En normas fiscales, desaparecen las provisiones de inversión y la provisión acumulada y vuelve a tomar vida una valorización de inversiones.

Código	Cuentas	Débito	Crédito
138010	Comisionistas de bolsas	15.500.000	
120520	Industria manufacturera		15.500.000

Registra la venta de 10.000 acciones a un precio de \$1.550.

Este registro contable se debe registrar en una factura de venta (FV). Observe el video en la URL.

Código	Cuentas	Débito	Crédito
11100502	Bancolombia No. 100-200-300	15.500.000	
138010	Comisionistas de bolsa		15.500.000

Registra el pago de la venta de 10.000 acciones a un precio de \$1.550.

Este registro contable se debe registrar en un recibo de caja (RC). Observe el video en la URL.

Análisis de los registros con normas internacionales y fiscales

Cuentas	Nuevo marco técnico normativo contable				Base fiscal	
	Saldos base NMTNC		Ajustes diferencias		Saldos normas fiscales	
	Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito
Industria M.		15.500.000		15.500.000	0	
Valorización inversiones				500.000	500.000	
Superávit por V.			500.000			500.000
Inversiones				15.000.000		15.000.000
Utilidad inversión				500.000		500.000
Caja general	15.500.000				15.500.000	

En estándares internacionales, cualquier utilidad o pérdida por inversiones ya se consideró en el estado del resultado. En normas fiscales, se obtiene una utilidad por la venta de \$1.000.000; las valorizaciones se cruzan y desaparecen del balance general.

Referencias

Presidencia de la Republica de Colombia. (27 de marzo de 1971). Artículo 619. [Título III]. De los títulos valores. [Decreto 410 de 1971]. DO: 33.339. Recuperado de: <http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=41102>

Presidencia de la Republica de Colombia. (27 de marzo de 1971). Artículo 752. [Título III]. Bonos. [Decreto 410 de 1971. DO: 33.339. Recuperado de: <http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=41102>

Ministerio de Hacienda y Crédito Público (29 de diciembre de 1993). [Título I]. Por el cual se reglamenta la contabilidad en general y se expiden los principios o normas de contabilidad generalmente aceptadas en Colombia. [Decreto 2649 de 1993]. DO: 41156. Recuperado de: <http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=9863>.

Ministerio de Comercio, Industria y Turismo. (14 de diciembre de 2015). Por medio del cual se expide el Decreto Único Reglamentario de las Normas de Contabilidad, de Información Financiera y de Aseguramiento de la Información y se dictan otras disposiciones. [Decreto 2420 de 2015]. Recuperado de:

<http://www.javeriana.edu.co/personales/hbermude/leycontable/contadores/2015-decreto-2420.pdf>

Mercado, H. (2010). Control interno y auditoría. Recuperado en

<http://www.eco.unlpam.edu.ar/objetos/materias/contador-publico/4-ano/control-interno-y-auditoria/aportes-teoricos/Filminas%20-%20Inversiones%20.pdf>

International Financial Reporting Standards, IFRS (2011). NIC 1, Preparación y presentación de estados financieros- Recuperado de: <http://eifrs.ifrs.org/>

International Financial Reporting Standards, IFRS (2011). NIC 7. Flujos de efectivo. Recuperado de: <http://eifrs.ifrs.org/>

International Financial Reporting Standards, IFRS (2010). NIC 32. Instrumentos financieros. Recuperado de: <http://eifrs.ifrs.org/>

International Financial Reporting Standards, IFRS (2011). NIC 33. Ganancia por acción. Recuperado de: <http://eifrs.ifrs.org/>

Taxonomía NIIF (2015). Una visión de la taxonomía NIIF 2015 (Organizada por estados financieros) en España. Recuperada de: <http://www.ifrs.org/XBRL/Resources/Documents/taxonomy-es-r-2015.pdf>

12

Cuentas por cobrar

"Un maestro es una brújula que activa los imanes de la curiosidad, el conocimiento y la sabiduría en los alumnos".

Ever Garrison
Educador



En este capítulo se estudiarán las cuentas por cobrar, desde su proceso de facturación, cobro y pagos, como también los requisitos que debe llevar la factura para que sea un documento que tenga la validez de título valor.

Como la contabilidad está en un proceso de transición ad portas de un cambio de las normas fiscales a normas internacionales, en este libro no se presentarán las provisiones cartera sino el deterioro de la cartera, con base en los indicios que encuentre la asesoría jurídica de la empresa.

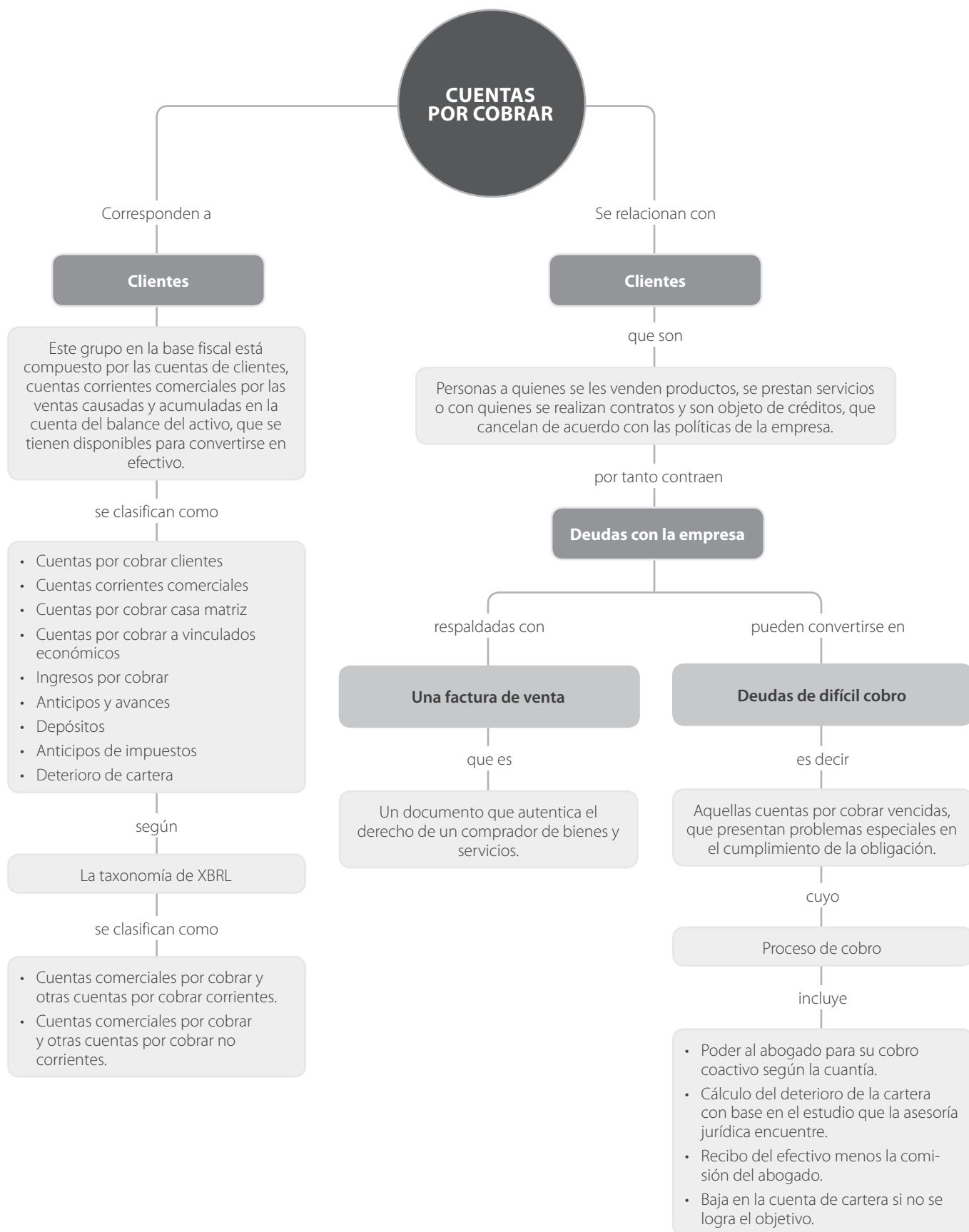


Objetivos de aprendizaje

Al terminar de estudiar este capítulo el lector estará en capacidad de:

- 🎯 Definir el concepto de cuentas por cobrar.
- 🎯 Clasificar las cuentas por cobrar.
- 🎯 Explicar el proceso de las cuentas por cobrar: facturación-pagos.
- 🎯 Identificar los elementos básicos de la factura de venta como título valor.
- 🎯 Aplicar los conceptos de provisión, deterioro, castigo y recuperación de cuentas por cobrar.
- 🎯 Distinguir el control interno para las cuentas por cobrar.
- 🎯 Clasificar el vencimiento de cartera por edades.
- 🎯 Clasificar las cuentas de difícil cobro.
- 🎯 Aplicar la provisión para cuentas de difícil cobro.
- 🎯 Exponer la presentación y revelación en los estados financieros.

↓ **Figura 12-1** Mapa conceptual de cuentas por cobrar



Concepto de cuentas por cobrar

Este grupo se denomina deudores en la base fiscal y está compuesto por las cuentas de clientes, cuentas corrientes comerciales por las ventas causadas y acumuladas en la cuenta del balance del activo, que se tienen disponibles para convertirse en efectivo. Deben estar debidamente documentadas y legalizadas con las firmas correspondientes de quien otorga el crédito, el beneficiario, y todo aquello que conduzca a su recuperación por cualquiera de las vías del derecho.

De este grupo también hacen parte, entre otras, las siguientes cuentas: Clientes, Cuentas por cobrar comerciales corrientes, Cuentas por cobrar a controladora, Cuentas por cobrar a vinculados económicos, Cuentas por cobrar a socios y accionistas, Cuentas por cobrar a empleados, Aportes por cobrar, anticipos y avances, Cuentas de operación conjunta, Depósitos y promesas de compraventa.

En este grupo de cuentas se medirá al costo, el cual debe incluir la provisión de cartera en normas locales y así se presentará el balance de comprobación para la determinación del impuesto de renta. Este también comprende los ajustes por diferencia que se generan al momento de aplicar los estándares internacionales; por ejemplo, se otorga cartera con pago aplazado, por fuera del período normal de crédito y debe evaluarse al valor presente mediante una tasa de mercado. La cartera de largo plazo con financiación no tiene ninguna diferenciación con respecto a la fiscal. En el momento de hacer el reporte financiero para la empresa y la toma de decisiones, a los saldos del balance de comprobación se les aplica la taxonomía XBRL mientras que las cuentas anteriormente mencionadas se reducen a Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar.

Si existen provisiones de cartera en el balance de comprobación, se eliminan y se ajustan las bases fiscales con los indicios de deterioro; por ejemplo, si el cliente no hace el pago en la fecha indicada, se sospecha de su incumplimiento, por tanto, se evalúa la cartera, cuánto se puede recuperar, y se pone a valor presente con una tasa de descuento de mercado.

La NIIF 15 (2015), ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes, expone el objetivo: “El objetivo de esta Norma es establecer los principios que aplicará una entidad para presentar información útil a los usuarios de los estados financieros sobre la naturaleza, importe, calendario e incertidumbre de los *ingresos de actividades ordinarias* y flujos de efectivo que surgen de un *contrato* con un *cliente*. (NIIF 15, 2015, párr. 1).

Clasificación de cuentas por cobrar

Como se continuará elaborando la contabilidad fiscal de acuerdo con el marco conceptual del Decreto 2649 (1993) y el plan de cuentas del Decreto 2650 (1993), se utilizarán las mismas cuentas para elaborar el reporte a la DIAN. Para la Superintendencia y otros organismos, deben presentarse los estados financieros con propósito general sobre el nuevo marco técnico normativo, anexo 1. De igual manera, a instituciones financieras, sea que exijan o no, y cualquier otro organismo del estado que lo requiera. Las siguientes son las cuentas del plan de cuentas:

1. Cuentas por cobrar clientes
2. Cuentas corrientes comerciales
3. Cuentas por cobrar casa matriz
4. Cuentas por cobrar a vinculados económicos
5. Ingresos por cobrar
6. Anticipos y avances
7. Depósitos
8. Anticipos de impuestos
9. Deterioro de cartera

Todas estas cuentas se resumen en la taxonomía XBRL en Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar corrientes y Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar no corrientes.

Cientes

Registra los valores a favor del ente económico y a cargo de clientes nacionales o extranjeros de cualquier naturaleza, por concepto de venta de mercancías, productos terminados, servicios y contratos realizados en desarrollo del objeto social, así como la financiación de estos.

Los clientes son personas a quienes con frecuencia se les venden productos, se prestan servicios o con quienes se realizan contratos y que, por su actividad, son objeto de créditos, que cancelan de acuerdo con las políticas de la empresa.

La financiación de la cartera a largo plazo, según los estándares internacionales, constituye un ingreso ordinario. Algunos países consideran como cartera de largo plazo aquella financiada a más de 180 días; otros, como Uruguay, a la financiada a más de 360 días. Esto lo definirá la política contable.

EJEMPLO 12-1 Factura de venta a crédito menor de 90 días

Rogelio Gómez vende a un cliente gran contribuyente mercancía a crédito menor de 90 días, cuyo costo es de \$10.000.000 y la utilidad bruta es de 20%; por consiguiente, el cliente le hace a Rogelio Gómez todas las retenciones en la fuente. Elabore el registro de la venta al gran contribuyente; luego, el costo de ventas a régimen común.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuenta	Débito	Crédito
Nov. 10	Cientes nacionales	13.272.000	
	Retención en la fuente 2,5%	300.000	
	Retención IVA 15%	288.000	
	ICA retenido 0,5%	60.000	
	Impuesto a las ventas 16%		1.920.000
	Electrodoméstico y muebles		12.000.000
Registra la venta de electrodomésticos a grandes contribuyentes			

Fecha	Cuenta	Débito	Crédito
Nov. 15	Venta de electrodomésticos	10.000.000	
	Electrodomésticos y muebles		10.000.000
Registra el costo de la venta a régimen común gran contribuyente			

En caso de que el gran contribuyente sea autorretenedor y es él quien le vende a Rogelio Gómez, la solución sería:

Fecha	Cuenta	Débito	Crédito
Nov. 15	Cientes nacionales	13.920.000	
	Impuesto a las ventas 16%		1.920.000
Electrodomésticos y muebles 12.000.000			
Registra el costo de la venta a régimen común gran contribuyente			

El valor de las autorretenciones se registraría:

Fecha	Cuenta	Débito	Crédito
Nov. 10	Retención en la fuente 2,5%	300.000	
	Retención IVA 15%	288.000	
	ICA retenido 0,5%	60.000	
	Autorretenciones por pagar		648.000
Registra las autorretenciones el gran contribuyente			

De acuerdo con la legislación colombiana, las retenciones en la fuente son: 15% del impuesto al valor agregado; 2,5% sobre el valor de la compra a título de retención (para contribuyentes, es decir, que presentan declaración de renta); 3,5% para no contribuyentes y 0,5% a título de impuesto de industria y comercio, que el cliente descuenta en el momento de hacer la causación, porque el pago puede ser posterior a la venta. Estas se deben pagar a la DIAN en sus declaraciones de retención en la fuente, así el cliente no haya hecho el pago.

Impuesto a las ventas descontado y generado

El impuesto a las ventas pagado en las compras se descuenta del impuesto generado en las ventas en la siguiente declaración de impuesto a las ventas bimestrales. Un caso especial es el de España, donde la Agencia Estatal de Administración Tributaria (AEAT) exige que el IVA se pague sobre el valor pagado de la factura, en otras palabras, sobre el criterio de caja, contrario a lo que hace la DIAN, que establece que se debe pagar sobre el criterio de devengo o causación.

Retenciones en la fuente comprador y vendedor

Las retenciones para el comprador son de carácter crédito; por consiguiente, las tiene que pagar a la DIAN. Las retenciones que le hacen al vendedor son de carácter débito y las descuenta de sus declaraciones de renta y patrimonio, del impuesto a las ventas e impuesto de industria y comercio, como menores pagos de sus impuestos correspondientes.

En estos casos, tanto en la contabilidad manual como en el programa de contabilidad, la empresa conoce previamente todas las características de su cliente para que, cuando prepare la factura de venta por medio del módulo de documentos, se haga la debida generación de IVA y los descuentos por concepto de retenciones en la fuente a cualquier título y se calcule el neto por devengar. No se debe olvidar el reclamo de las certificaciones de retención que le hayan hecho a la entidad, para poderlas deducir de los impuestos que se deben pagar puesto que, en cualquier momento, la DIAN las puede requerir.

Cuando se presentan los saldos de las diferentes cuentas por cobrar en el balance de comprobación, estas pasan al estado de situación financiera agrupadas en la taxonomía

Deudas de difícil cobro

Las cuentas de difícil cobro son aquellas cuentas por cobrar vencidas, que tienen unas circunstancias o problemas especiales en el cumplimiento de la obligación. Las cuentas por cobrar se clasifican como deudas de difícil cobro, cuando se han agotado todas las vías, como persuasión y cobro judicial, y la persona se declara insolvente, o también, cuando la persona ha utilizado información falsa y se pierde el rastro. En este caso, se debe registrar el deterioro de cartera.

EJEMPLO 12-2 Cuentas de difícil cobro

Ricardo Andrade es un deudor que ha incurrido en mora del pago de la deuda, por valor de \$2.000.000. Se han hecho todos los trámites para su recuperación, por eso, la gerencia considera que debe calcularse el deterioro individual. Registre en deterioro de esta cuenta de difícil cobro.

Solución

Fecha	Cuenta	Débito	Crédito
Dic. 31	Gasto por deterioro del valor de la cartera	2.000.000	
	Deterioro acumulado en clientes		2.000.000
Registra el deterioro de las cuentas de difícil cobro			

Las cuentas de difícil cobro se seguirán clasificando en norma local, pero se deben analizar en particular, para saber si son deudores comerciales, créditos, gastos pagados por anticipado, pagos anticipados o si son cuentas por cobrar a entidades relacionadas u otras cuentas por cobrar.

El proceso de las cuentas por cobrar: facturación-pagos

El proceso de facturación y cobros tiene lugar desde el momento en que la gerencia o el departamento de crédito aprueba el crédito al cliente, después de completar los requisitos exigidos en el manual de crédito. Esto se hace para evaluar la capacidad de pago del crédito otorgado y, si es necesario, se pueden consultar bases de datos para observar su comportamiento en el cumplimiento de sus obligaciones. El proceso se describe a continuación:

1. Solicitud de crédito sustentado con informes.
2. Aprobación del crédito por la gerencia comercial.
3. Facturación
4. Acta de entrega de los bienes, con firma de recibido.
5. Recordación de la obligación.
6. Recibo de caja de cobro en efectivo.
7. Nota de contabilidad por cobro en consignación nacional.
8. Cierre del proceso.

Si llegara a haber dificultades en el cobro, este es el proceso que se lleva a cabo:

1. Poder al abogado para su cobro coactivo según la cuantía.
2. Cálculo del deterioro de la cartera con base en el estudio de los indicios que la asesoría jurídica haya encontrado.
3. Recibo del efectivo menos la comisión del abogado.
4. Si no se logra el objetivo del abogado, se da de baja en la cuenta de cartera.

La factura y sus elementos básicos como título valor

La factura de venta es un documento que autentica el derecho de un comprador de bienes y servicios. Según el artículo 617 del estatuto tributario, la factura debe tener las siguientes características “Para efectos tributarios, la expedición de factura a que se refiere el artículo 615 consiste en entregar el original de la misma, con el lleno de los siguientes requisitos:

- a. Estar denominada expresamente como factura de venta.
- b. Apellidos y nombre o razón y NIT del vendedor o de quien presta el servicio.
- c. Apellidos y nombre o razón social y NIT del adquirente de los bienes o servicios, junto con la discriminación del IVA pagado.
- d. Llevar un número que corresponda a un sistema de numeración consecutiva de facturas de venta.
- e. Fecha de su expedición.
- f. Descripción específica o genérica de los artículos vendidos o servicios prestados.
- g. Valor total de la operación.
- h. El nombre o razón social y el NIT del impresor de la factura.
- i. Indicar la calidad de retenedor del impuesto sobre las ventas”.

(Estatuto Tributario Nacional, 2007, art. 617).

En la figura 12-2 se presenta un modelo de factura con todos sus elementos.

↓ **Figura 12-2** Modelo de factura

Global Ltda. NIT 800.300.002-7 Teléfono 057-12784847 Bogotá D.C.		Factura de venta Régimen Común		No. 001	
Resolución 00100400022 del 01/03/17 Todo Impresos Ltda. NIT 800100200					
Vendido a:					
CC / NIT:					
Dirección para despachar:					
Referencia	Artículo o servicio	Cantidad	Valor unitario	Valor total	
Total factura					
IVA					
Retención en la fuente					
Retención ICA					
Neto por pagar					

Según el Decreto Único Reglamentario de la norma tributaria 1625 (2016), se exige:

- a. “Utilizar el formato electrónico de general XML.
- b. Llevar numeración consecutiva autorizada por la unidad administrativa especial.
- c. Cumplir los requisitos señalados en el artículo 617 del estatuto tributario.
- d. Incluir firma digital o electrónica”. (Decreto único reglamentario, 2016, art. 1.6.1.4.1.3).

Al momento de la expedición de la factura, los requisitos de los literales a), b), d) y h), deberán estar previamente impresos a través de medios litográficos, tipográficos o de técnicas industriales de carácter similar.

Cuando el contribuyente utilice un sistema de facturación por computador o máquinas registradoras, con la impresión efectuada por tales medios, se entienden cumplidos los requisitos de impresión previa. El sistema de facturación deberá numerar las facturas en forma consecutiva y se deberán proveer los medios necesarios para su verificación y auditoría por parte de las entidades fiscales.

Factura de venta

Es el documento soporte donde se transfieren los derechos de dominio y propiedad de la mercancía o servicio al cliente. Las cuentas que se debitan son: cuentas por cobrar corrientes (no interesa si las ventas son en efectivo o crédito porque en ese momento están causando las ventas), el IVA, las retenciones a su favor a título de renta, IVA e ICA —porque la empresa siempre emitirá una factura con la cual se afecta el sistema— y un recibo de caja que tendrá como registro el efectivo y el abono a cuentas por cobrar cuando se reciba el dinero, pues en el momento de hacer el recibo de caja, no se van a causar retenciones, el IVA, ni las ventas, entre otras. Téngase en cuenta que con los estándares internacionales, si existe la factura y las mercaderías aún no se han transferido al comprador, no se puede hacer el registro contable, porque es una exigencia debido a la característica cualitativa fundamental de la esencia.

La factura es un título valor que el vendedor o prestador del servicio podrá librar y entregar o remitir al comprador o beneficiario del servicio.

No podrá librarse factura alguna que no corresponda a bienes entregados real y materialmente, o a servicios efectivamente prestados en virtud de un contrato verbal o escrito.

Para todos los efectos legales derivados del carácter de título valor de la factura, el original, firmado por el emisor y el obligado, será *título valor negociable por endoso* por el emisor y lo deberá conservar el emisor, vendedor o prestador del servicio. Una de las copias se le entregará al obligado y la otra quedará en poder del emisor, para sus registros contables.

La factura electrónica consiste en que el software está interconectado con la administración de impuestos y, cada vez que se elabora una factura para el sistema contable, de inmediato el documento se transfiere a sus bases de datos. Como título valor, será objeto de reglamentación en cada uno de los países donde se implemente.

En los estándares internacionales, los bienes o servicios recibidos se reconocen como un elemento del estado de situación financiera, siempre que la empresa tenga el control y le hayan sido transferidos todos los riesgos sobre el bien, independientemente de si han sido facturados o no (realidad económica).

Deterioro, castigo y recuperación de cuentas por cobrar

El deterioro es la estimación del riesgo de perder la cartera otorgada a los clientes que ayudan a desarrollar el objeto social del negocio, con base en indicios de situación financiera que hacen inviable la recuperación. Por esta razón, no se calcula deterioro de otras cuentas, como empleados, directivos, socios o accionistas, porque estos no son generados por la actividad principal del negocio.

Clases de deterioro

El deterioro de cartera se aplica no a un conjunto de cuenta, sino de forma individual analizando las características de cada cuenta y los argumentos que dan los clientes para calificar el indicio.

EJEMPLO 12-3 Deterioro de cuentas por cobrar

La gerencia financiera le aprobó a Luis Carlos Celis un crédito por \$20.000.000 a 90 días. Su trayectoria de crédito era excelente, pero en esta ocasión, a los 180 días tenía un saldo vigente de \$1.500.000 y la gerencia financiera autorizó hacerle el estudio de deterioro de su situación económica, para que se calcule el deterioro de la cuentas por cobrar. El estudio demostró que está en incapacidad de pago. Registre el deterioro causado por esta circunstancia.

Solución

Fecha	Cuenta	Débito	Crédito
Dic. 31	Gasto por deterioro	1.500.000	
	Deterioro del valor cartera		1.500.000
Registra el deterioro en la cartera			

EJEMPLO 12-4 Castigo de cuentas por cobrar

Raúl Castro Vega, tiene un saldo de \$500.000 vencido con la empresa desde hace mucho tiempo y se estableció en otro de país, por consiguiente, no se ha vuelto tener contacto con él. La gerencia financiera decidió dar de baja o castigar esa cuenta por cobrar. Registre el castigo de las cuentas por cobrar.

Solución

Fecha	Cuenta	Débito	Crédito
Dic. 31	Deterioro de la cartera	500.000	
	Cientes nacionales		500.000
Registra el castigo de las cuentas por cobrar contra el deterioro de cartera			

El deterioro también es la cuantificación del riesgo de perder la cartera, sobre bases ciertas o indicios comprobados de que dicho cliente ha entrado en dificultades económicas. Se calcula individualmente por toda clase de deudores.

El deterioro del valor de las cuentas por cobrar se mide en cada fecha en la que se informa, siempre que exista un indicio de que se ha deteriorado el valor de una cuenta por cobrar, por ejemplo, el cliente radicó una cesación de pagos en un juzgado. La zona donde está ubicado el negocio del cliente está en estado de emergencia o sufrió un desastre natural, etcétera.

EJEMPLO 12-5 Deterioro del valor de cuentas comerciales por cobrar

Global Ltda. hizo una investigación, bajo estándares internacionales, y comprobó que el sector donde está ubicado el negocio del mismo cliente del ejemplo anterior, había sufrido un desastre natural. Según un informe bastante crítico de un funcionario, que además sustentó su punto de vista, hay indicios de que es altamente improbable su recuperación. La gerencia financiera autoriza llevar al estado del resultado todo el saldo de la deuda y mantenerla durante un año más, para poder llegar a un arreglo con el cliente, si se dan las circunstancias. Registre el deterioro del valor de las cuentas comerciales por cobrar.

Solución

Fecha	Cuenta	Débito	Crédito
Dic. 31	Gasto por deterioro de valor	10.000.000	
	Deterioro de cuentas comerciales por cobrar		10.000.000
Registra el deterioro por pérdida de valor de las cuentas comerciales por cobrar			

Una vez se calcula la cuenta cancelada de la provisión como saldo del balance de comprobación, con base en los indicios del deterioro de valor, pasados los dos años, se da baja en el estado de situación financiera.

EJEMPLO 12-6 Recuperación del deterioro en cuentas

Luis Carlos Celis se presentó a la empresa en la siguiente vigencia y pagó la deuda de 50% de su crédito vigente. Registre la recuperación del deterioro.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuenta	Débito	Crédito
Feb. 15	Caja general	10.000.000	
	Deterioro del valor cartera	1.500.000	
	Recuperación de deterioro		1.500.000
	Recuperación de deudas malas		10.000.000
Registra la recuperación del deterioro y la deuda mala			

EJEMPLO 12-7 Recuperación de deterioro y cuentas por

En el estado de situación financiera que se presenta a la asamblea, no aparecen las cuentas por cobrar a Luis Carlos Celis, ni el deterioro. La gerencia solicita una opinión del contador público. Exprese su opinión al respecto.

SOLUCIÓN

Como es un reporte que se convierte a estándares internacionales y el responsable de los estados financieros no les hace seguimiento a los datos anteriores, debe ir a la fuente de información antes de la conversión a la taxonomía y también apoyarse en las notas a los estados financieros para encontrar una respuesta sobre lo ocurrido con esa cuenta y su deterioro.

Control interno para las cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar, junto con los inventarios, son los dos elementos más importantes en el ciclo de operaciones, porque involucran: ventas, despacho de mercancías, facturación, crédito y cobranzas, y la consecuente caja o bancos, de tal manera que se deben tener bajo control.

En las ventas:

- ⊙ Todo pedido de bienes y servicios debe ser aprobado previamente para otorgar el crédito.
- ⊙ Una vez elaborada la factura, debe someterse a revisión de liquidación.
- ⊙ El despacho también tiene que ser revisado por una autoridad del almacén.
- ⊙ Seguimiento al despacho para que la mercancía llegue a su destino.
- ⊙ La manifestación del cliente de la satisfacción del pedido.

En el despacho:

- ⊙ Las funciones de despacho y recibo del dinero deben estar separadas en el manual de procedimientos. Este debe tener en cuenta las incompatibilidades e inhabilidades para el ejercicio del cargo. (cuarto grado de consanguinidad y segundo civil)
- ⊙ El almacén debe tener seguridad y tener una persona responsable de las guardas.
- ⊙ Las unidades físicas despachadas tienen que registrarse en un acta de entrega para que pueda ser verificable con la factura de venta.

En la facturación:

- ⊙ Las funciones de facturación, deben estar separadas en el manual de procedimientos.
- ⊙ Controlar que todas las notas de despacho estén facturadas.
- ⊙ Las facturas deben estar previamente numeradas.

- Algunas empresas llevan dos clases de factura: de contado y a crédito.
- Verificar los precios o la exactitud de las cantidades por los precios.
- Es posible que muchos de estos controles se deleguen a una computadora, y en poco tiempo, a la robótica.

En crédito y cobranzas:

- Las funciones del departamento de crédito, facturación, despacho y recibo del dinero deben estar separadas en el manual de procedimientos.
- Tener una política clara de descuentos, condiciones o descuentos comerciales.
- Tener en cuenta las notas de devoluciones de mercancía de clientes, junto con su acta de ingreso al almacén, al igual que las devoluciones de mercancías a los proveedores junto con su salida de almacén.
- Las facturas dadas de baja, deben estar autorizadas por la gerencia financiera.

Las personas que tienen algún grado de consanguinidad (padres, hermanos, hijos, etc.) y afinidad (suegros y cuñados) están inhabilitadas para ejercer cargos de responsabilidad en la organización, porque se facilita que se asocien para cometer actos delictivos contra el patrimonio de la empresa.

Vencimiento de cartera por edades

En Colombia, las políticas contables de la base fiscal, están reguladas por el Estado y comprenden que la provisión de cartera de menos de 90 días no está vencida, de 90 a 180 días (5%), de 181 a 360 (10%) y de más de 360 días (15%). En los estándares internacionales, se tiene una política contable de otorgamiento de crédito y aquellos que superen el límite de tiempo, por ejemplo 90 días, ya muestran evidencia de deterioro, por tanto, ese deterioro debe calcularse. En el cuadro 12-1, se muestra la clasificación de la cartera por grupos de edades:

↓ Cuadro 12-1 Clasificación de cartera por edades

Clasificación	Vencimiento	Valor	Deterioro
Menos de 90 días	No vencida	50.000.000	
De 90 a 180 días	Vencida	10.000.000	
De 181 a 360	Vencida	5.000.000	v2.500.000
De más de 360 días	Vencida	8.000.000	8.000.000
Total deterioro			10.5000.000

Según el estudio de la gerencia de cartera, se determinó que en la cartera vencida por un período mayor de 181 días a 360, hay una alta probabilidad de recuperar 50% y en la mayor de 360 días, el indicio es que el cliente se halla en crisis total.

EJEMPLO 12-8 Registro del deterioro en cuentas por cobrar

La gerencia conoció de la clasificación de la cartera por edades y ordenó al contador público hacer el registro del deterioro y proceder en consecuencia. Elabore el registro del deterioro.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuenta	Débito	Crédito
Dic. 31	Gasto por deterioro	10.500.000	
	Deterioro en cartera		10.500.000

Registra el ajuste a la provisión cartera a 31 de diciembre

Cuentas de difícil cobro

Son obligaciones de clientes en las que ya se agotó la gestión de cobro, puesto que no se han atendido por dificultades económicas del deudor y están totalmente vencidas. Se constituyen en pérdida y generan un mayor valor del deterioro de las deudas, que deben reconocerse en el momento en que se emitan estados financieros.

Para darle tal tratamiento, debe encontrarse vencido el plazo estipulado, y su cancelación o castigo solo procede una vez se hayan agotado las gestiones de cobro pertinentes.

Toda actividad empresarial corre el riesgo de perder parte de los deudores o clientes (130505), con los cuales, analizados individualmente y no en su conjunto, de acuerdo con la norma local, a la fecha sobre la cual se informa, se procede a determinar el deterioro de la cartera de acuerdo con el criterio profesional del jurídico.

Baja en cuentas de difícil cobro

El deterioro calculado con base en el estudio de la cartera, se puede proceder a castigar el deterioro en el valor de la cartera con la cual de difícil cobro autorizada por la gerencia.

EJEMPLO 12-9 Provisión cartera

En el momento de presentar los estados financieros, el departamento de cartera ha comprobado el desmejoramiento en la actividad económica del cliente Arturo Fuentes con una cartera de \$8.000.000, y se estima dar de baja en cuenta el valor de la cartera. Registre el castigo de la cartera por deterioro.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuenta	Débito	Crédito
Dic. 31	Deudores		8.000.000
	Deterioro en el valor de la cartera	8.000.000	
Registra el castigo de la cartera con el deterioro			

En las fechas en las que se informa, se debe revisar si han cambiado las condiciones de la cartera, ya sea para recuperar el gasto por deterioro o aumentar la partida hasta que se provea 100% de su valor.

EJEMPLO 12-10 Clasificación de deudores en taxonomía XBRL

Todos los saldos del grupo de cuenta de deudores, en la fecha en la cual se informa, deben analizarse para reclasificarse en las cuentas de la taxonomía XBRL 2015 para NIIF y presentarlas en el estado de situación financiera:

Cuenta de deudores
Clientes
Cuentas corrientes comerciales
Cuentas por cobrar a casa matriz
Cuentas corrientes comerciales
Cuentas por cobrar a casa matriz
Cuentas por cobrar a vinculados económicos

Cuentas por cobrar a socios y accionistas	
Anticipos y avances (Gastos anticipados y gastos prepagados)	
Cuentas de operación conjunta (cuentas por cobrar en operaciones conjuntas)	
Depósitos	
Promesas de compraventa (si se dio dinero)	
Ingresos por cobrar	
Retención sobre contratos	
Anticipos de impuestos y contribuciones o saldos a favor	
Reclamaciones	
Cuentas por cobrar a trabajadores	
Préstamos a particulares	
Deudores varios	
Derechos de recompra de cartera negociada	
Deudas de difícil cobro	
Taxonomía XBRL	Cuentas corrientes por cobrar y otras cuentas por cobrar corrientes
	Cuentas corrientes por cobrar y otras cuentas por cobrar no corrientes

Observe que 18 cuentas del balance de comprobación, se reducen a 2 en el estado de situación financiera NIIF.

Presentación y revelación en los estados financieros

Las cuentas por cobrar se presentan dentro del activo corriente; las que se deban cobrar en el siguiente período contable y las de más de un año, se presentan en el activo no corriente, al igual que las de difícil cobro.

Las cuentas por cobrar en normas locales presentan las prácticas contables y revelación de la empresa, las que son parte integral de todos y cada uno de los estados financieros de propósito general, las que deben ser preparadas por los administradores, con sujeción a unas reglas.

Según NIC 1 (2011) se tiene la información por revelar de las cuentas comerciales por cobrar. NIC 1, 2011, párr. 54 h y 78 b).

Según la NIIF 15 (2011), aplicable a partir del 1 de enero de 2017, con respecto a los clientes,

una entidad revelará todos los importes siguientes para el período de presentación, a menos que dichos importes se presenten por separado en el estado del resultado integral de acuerdo con otras Normas:

- Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes, que la entidad revelará por separado de sus otras fuentes de ingresos de actividades ordinarias; y
- Cualquier pérdida por deterioro de valor reconocida (de acuerdo con la NIIF 9) sobre cualquier cuenta por cobrar o activos del contrato que surgen de los contratos de una entidad con clientes, que revelará por separado de las pérdidas por deterioro de valor de otros contratos. (NIIF 15, 2011, párr. 113).



Ejercicios de aplicación resueltos

Ejercicio 12-1 | Venta de mercancía a crédito

Motos y motos Ltda., vende mercancía a crédito a menos de 90 días, cuyo costo es \$12.000.000, con una utilidad bruta de 20%, al señor Jorge Fermín, del régimen simplificado, por consiguiente, cuando haga su pago, no aplica retenciones al régimen común. Registre la venta de mercancía a crédito, luego, el costo de venta de la mercancía.

Fecha	Cuenta	Débito	Crédito
Nov. 15	Cientes nacionales	16.704.000	
	Impuesto a las ventas		2.304.000
	Venta de vehículos automotores		14.400.000
Registra la venta a crédito de mercancía no fabricada a régimen simplificado			

Por esta venta se debe proceder al registro del costo de venta

Fecha	Cuenta	Débito	Crédito
Nov. 15	Costo de venta	12.000.000	
	Inventarios		12.000.000
Registra el costo de venta de la mercancía vendida a Jorge Fermín			

Ejercicio 12-2 | Cobro de cartera

Motos y motos Ltda., hace el cobro correspondiente al señor Jorge Fermín, y elabora el recibo de caja correspondiente, por su valor en la cuenta clientes. Registre el cobro de la cartera.

Fecha	Cuenta	Débito	Crédito
Dic. 15	Caja general	16.704.000	
	Cientes nacionales		16.704.000
Registra el cobro de la cartera al señor Jorge Fermín			

En este caso, necesariamente se acumuló primero la cartera y, luego, se registra el devengo: la misma lógica de los programas de contabilidad y la característica de causación (o devengo).

Si el cliente hubiera hecho la consignación en el banco y hubiera presentado o enviado copia de la consignación por correo, se elabora la nota de contabilidad, acompañada del soporte de pago en bancos nacionales.

Glosario

Deterioro del valor de cuentas por cobrar: pérdida de valor de un activo cuando se tienen indicios graves de que no se podrá ejecutar el recaudo.

Pago aplazado: término otorgado a un cliente por un crédito, que va más allá de la política normal; por ejemplo, la mayoría de los créditos es a 90 días, pero para un cliente especial es de 360 días.

Cobro persuasivo: proceso en el cual un funcionario hace un cobro mediante el envío de cartas de anuncio del vencimiento.

Cobro coactivo: etapa a la que se llega cuando se agota el cobro persuasivo, por tanto, se le da poder a un abogado para que concilie o embargue los bienes del cliente.

Incompatibilidad: parentesco que tienen los funcionarios con ciertas personas que desempeñan labores de alta responsabilidad para una misma empresa.

Riego: pérdida de valor de un bien por hechos o circunstancias adversas a las cuentas por cobrar; también es el hecho de no poder obtener los flujos de beneficios económicos.



Resumen del capítulo

- » El grupo de deudores representa una oportunidad para hacer ventas masivas e incursionar rápidamente en el mercado. Lo importante es tener mucha precaución en el otorgamiento de los descuentos por pronto pago. Este grupo está compuesto, por los clientes sobre los cuales se puede calcular el deterioro, dadas las condiciones económicas; sin embargo, sobre ningún otro deudor se podrá hacer, por ejemplo, la cartera de directivos, socios o empleados, porque esas cuentas no son del objeto social de la empresa. Las que más se destacan son deudas de empleados y socios, estos últimos no los reembolsan, sino que esperan a que se distribuyan los dividendos para hacer cruce de cuentas.
- » La clasificación de las cuentas por cobrar debe ser en corrientes, aquellas cuyo cobro se ejecuta en un término menor de un año; aquellas que tienen tiempo vencido y las rodean otras circunstancias, se clasifican en cuentas de difícil cobro con su correspondiente deterioro, que se hace en forma individual, dependiendo de los indicios que detecte el asesor jurídico de la empresa.
- » La facturación hace parte de un proceso integrado con la gerencia que aprueba el crédito, el almacén que hace los despachos y el recaudo, con base en la persuasión o el cobro coactivo.
- » El control interno es fundamental en toda organización y, en especial, en las cuentas por cobrar, porque el negocio puede perderse con facturas sin legalizar, pero los despachos si reales, despachos sin facturas, falta de cobro, ventas sin facturas. Todo esto se mejora, primero, con el autocontrol de todos los funcionarios y, también, con un despacho de control interno que haga las verificaciones y entregue reportes.
- » La provisión se debe seguir registrando porque el proceso al principio se hace en normas locales y, posteriormente, se anula su valor para darle paso al deterioro de valor de las cuentas por cobrar, siempre y cuando existan indicios de pérdida de su valor.



Preguntas de repaso

1. ¿A la deuda de un cliente se le puede hacer provisión o deterioro?
2. ¿Se puede hacer lo mismo con la cuenta de empleados y de socios?
3. ¿Cuáles son los requisitos legales de una factura de venta?
4. ¿El deterioro también se aplica a las cuentas de socios o empleados? Explique.
5. Según la taxonomía XBRL, ¿en qué cuentas se agrupa el grupo de deudores?
6. ¿Cómo se contabiliza una cuenta por cobrar dada de baja y que en fecha posterior se recupera?
7. Enuncie el proceso de facturación y pagos.
8. ¿Cuáles retenciones se aplican en una venta?
9. ¿Cuáles retenciones se aplican en una compra?
10. ¿De qué elementos está compuesto el control interno de las cuentas por cobrar?



Autoevaluación

1. ¿Qué otras cuentas componen el grupo de deudores?
2. ¿Cuándo se calcula el deterioro de pérdida de la cartera?
3. ¿Cuáles son las cuentas de deudores en la taxonomía XBRL?
4. ¿Cuándo se considera que una cuenta es de difícil cobro?
5. ¿La taxonomía XBRL son planes de cuentas o cuentas de presentación de los estados financieros con propósito general?
6. En la cuenta de impuesto a las ventas por pagar, ¿cuáles son los impuestos que se generan y cuáles son los que se descuentan?
7. ¿Cuál es la cuenta que se elimina de los deudores porque no se presenta en el estado de situación financiera?
8. ¿Cuándo se castiga o se da de baja una cuenta por cobrar?

Respuestas a la autoevaluación

1. Aparte de las cuentas por cobrar a clientes, están las Cuentas corrientes comerciales, Cuentas por cobrar a la casa matriz, Cuentas por cobrar a vinculados económicos, Ingresos por cobrar, Anticipos y avances, Depósitos, Anticipos de impuestos y los Deterioros en el valor de la cartera.
3. Todos los saldos del balance de comprobación se reclasifican en las cuentas, Deudores comerciales, Créditos, Gastos pagados por anticipado (amortizables), Pagos anticipados (no amortizables), Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, Otras cuentas por cobrar y Deterioro de valor de deudores y otras cuentas por cobrar.
5. La taxonomía XBRL, no son planes de cuentas para hacer contabilidad, son conceptos de cuentas con el único propósito de ser presentados en los estados financieros. Algunos tienen varias clases de presentaciones y, dependiendo de las exigencias de la empresa, se escoge el modelo.
7. La cuenta de los deudores que se elimina, porque no se lleva al estado de situación financiera, es la de Provisiones de cartera, cuando estas se encuentren en el balance de comprobación, porque es un valor estimado sobre grupos de cuentas; en cambio, el deterioro resulta de la situación particular de cada cuenta.



Ejercicios de aplicación propuestos

1. En Colombia, las políticas contables están autorreguladas por la gerencia, y respecto al grupo de los deudores, se calcula el deterioro de su valor con base en los indicios que se obtengan del estudio de cada cuenta. Global tiene cuentas por cobrar clasificadas en los grupos que se muestran el cuadro. Si una cuenta sobrepasa el período de 90 días, se considera vencida y el departamento de cartera tiene que entrar a analizarla y determinar los indicios de deterioro. Registre el deterioro.

Clasificación	Vencimiento	Porcentaje	Deterioro
Menos de 90 días	No vencida	50.000.000	
De 90 a 180 días	Vencida	5.000.000	
De 181 a 360	Vencida	2.000.000	500.000
De más de 360 días	Vencida	10.000.000	10.000.000
Total deterioro del valor			10.500.000

2. Global Ltda., presenta dentro de su balance de comprobación las siguientes cuentas. Clasifíquelas en la taxonomía XBRL.

Cuentas del balance comprobación	Taxonomía XBRL
Cientes	
Cuentas corrientes comerciales	
Cuentas por cobrar a casa matriz	
Cuentas por cobrar a vinculados económicos	
Cuentas por cobrar a socios y accionistas	
Anticipos y avances (Gastos anticipados y gastos prepagados)	
Cuentas de operación conjunta (cuentas por cobrar en operaciones conjuntas)	
Depósitos	
Promesas de compraventa (si se dio dinero)	
Ingresos por cobrar	
Retención sobre contratos	

3. En el primer ejercicio, se presentaron deudas clasificadas por edades. Según su criterio profesional, ¿cuáles de esas cuentas las reclasificaría como cuentas de difícil cobro? Justifique con argumentos su análisis sobre el deterioro de la cartera. Elabore los asientos contables.
4. Teniendo en cuenta que a los clientes de más de 360 días se les estudian los indicios de deterioro, en el ejercicio 1, solo uno tiene una situación de insolvencia total. Registre el deterioro de la cuenta teniendo en cuenta el indicio de riesgo de pérdida total.
5. Complete el siguiente cuadro, presentando los deudores en el estado de situación financiera.

Balance de comprobación		Estado de situación financiera
Cientes	73.000	Cuentas corrientes por cobrar y otras cuentas por cobrar corrientes ¿?
Menos deterioro	1.000	
		Deterioro de valor ¿?



Laboratorio contable 6

Para desarrollar las actividades correspondientes a este capítulo, siga los pasos que se detallan a continuación:

Actividad 1. Clientes con pago aplazado-cartera

Algunas empresas tienen como política de ventas, otorgar créditos a sus clientes hasta por 180 días; sin embargo, si el cliente requiere un plazo mayor se considera una venta con pago aplazado, que se debe manejar con normas internacionales por su valor actual.

1. Global S.A.S. concede un crédito a 8 meses; para ello, se fijaron las siguientes condiciones: el precio de venta al contado de 20 celulares por \$12.000.000 con IVA de 19%; a crédito tiene una tasa de interés fijada en el contrato de 1,8% mensual (capital e IVA), con cuotas fijas mensuales. Fecha de la transacción: 15-10-2019

Factura de venta	15-oct	12.000.000
Impuesto a las ventas	19%	2.280.000
Tasa de interés explícita	1,8%	
Número de pagos	8	
Cuota periódica mensual factura de venta		1.624.028
Cuota periódica mensual del IVA		308.565

Amortización del valor de la factura de venta con base en MTNC

Amortización del valor de la factura					IVA
Mes	Saldo de pasivo	Cuota	Interés	Amortización	Sobre interés
0	12.000.000				
1	12.000.000	1.624.028	216.000	1.408.028	41.040
2	10.591.972	1.624.028	190.655	1.433.372	36.225
3	9.158.600	1.624.028	164.855	1.459.173	31.322
4	7.699.426	1.624.028	138.590	1.485.438	26.332
5	6.213.988	1.624.028	111.852	1.512.176	21.252
6	4.701.812	1.624.028	84.633	1.539.395	16.080
7	3.162.417	1.624.028	56.924	1.567.104	10.815
8	1.595.312	1.624.028	28.716	1.595.312	5.456
Totales		12.992.223	992.223	12.000.000	188.522

Amortización del valor del IVA con base en MTNC

Amortización del IVA sobre el valor de la factura				
Mes	Saldo pasivo	Intereses	Pago capital	Total
0	2.280.000			
1	1.995.000	41.040	285.000	326.040
2	1.710.000	35.910	285.000	320.910
3	1.425.000	30.780	285.000	315.780
4	1.140.000	25.650	285.000	310.650
5	855.000	20.520	285.000	305.520
6	570.000	15.390	285.000	300.390
7	285.000	10.260	285.000	295.260
8	-	5.130	285.000	290.130
		184.680	2.280.000	2.464.680

Amortización del IVA de la factura				
Mes	Saldo de pasivo	Cuota	Interés	Amortización
0	2.280.000			
1	2.280.000	308.565	41.040	267.525
2	2.012.475	308.565	36.225	272.341
3	1.740.134	308.565	31.322	277.243
4	1.462.891	308.565	26.332	282.233
5	1.180.658	308.565	21.252	287.313
6	893.344	308.565	16.080	292.485
7	600.859	308.565	10.815	297.750
8	303.109	308.565	5.456	303.109
Totales		2.468.522	188.522	2.280.000

La amortización de la factura en normas internacionales es idéntica a la amortización en normas fiscales, porque el interés es explícito.

Registros contables en los diferentes períodos

Fecha de la transacción: 10-10-2019

0	Código	Cuentas	Débito	Crédito
	130505	Cientes	14.280.000	
	413501	Comercio al por mayor y al detal		12.000.000
	240805	IVA generado		2.280.000
	Venta de mercancía a crédito pagadera en 8 meses con interés explícito			

Este registro contable se debe registrar en una factura de venta (FV). Observe el video en la URL.

Fecha de la transacción: 10-11-2019

1	Código	Cuentas	Débito	Crédito
	130505	Clientes	257.040	
	421005	Ingresos financieros		216.000
	240805	IVA generado		41.040
Registro de ingreso financiero e IVA sobre los intereses de capital.				

Este registro contable se debe registrar en un ajuste contable (CC-1). Observe el video en la URL.

Código	Cuentas	Débito	Crédito
110505	Caja general	1.675.553	
130505	Clientes		1.675.553
Registro del ingreso de la cartera del cliente (capital, intereses e IVA).			

Este registro contable se debe registrar en un recibo de caja (RC). Observe el video en la URL.

Fecha de la transacción: 10-12-2019

2	Código	Cuentas	Débito	Crédito
	130505	Clientes	226.880	
	421005	Ingresos financieros		190.655
	240805	IVA generado		36.225
Registro de ingreso financiero e IVA de los intereses.				

Este registro contable se debe registrar en un ajuste contable (CC-1). Observe el video en la URL.

Código	Cuentas	Débito	Crédito
110505	Caja general	1.675.553	
130505	Clientes		1.675.553
Registro del ingreso de la cartera del cliente (capital, intereses e IVA).			

Este registro contable se debe registrar en un recibo de caja (RC). Observe el video en la URL.

Continúe actualizando la contabilidad hasta la fecha en que se informa. En este caso, se desarrolla hasta el mes 2; sin embargo, si se pasa a un mes diferente, la tabla de amortización incluye la información de los 8 primeros meses.

Referencias

Ministro de Hacienda y Crédito Público. (29 de diciembre de 1993). Por el cual se modifica el Plan Único de Cuentas para comerciantes. [Decreto 2650 de 1993]. DO: 41156. Recuperado de: <http://www.javeriana.edu.co/personales/hbermude/leycontable>

Ministerio de Comercio, Industria y Turismo. (20 de diciembre de 2015). Por medio del cual se modifica el decreto 2420 de 2015 único reglamentario de las normas de contabilidad, de información financiera y de aseguramiento de la información y se dictan otras disposiciones. [Decreto 2496 de 2015].

<http://www.javeriana.edu.co/personales/hbermude/leycontable/contadores/2015-decreto-2496.pdf>

Ministerio de Hacienda y Crédito Público. (11 de octubre de 2016). Por medio del cual se expide el decreto único reglamentario en materia tributaria. [Decreto 1625 de 2016]. Recuperado en: <http://www.javeriana.edu.co/personales/hbermude/leycontable/>

International Financial Reporting Standards, IFRS (2011). NIC 1, Preparación y presentación de Estados financieros. Disponibles para suscriptores en: <http://eifrs.ifrs.org/>

International Financial Reporting Standards, IFRS (2011). NIC 15. Ingresos de actividades ordinarias. Disponibles para suscriptores en: <http://eifrs.ifrs.org/>

Ministerio de Hacienda y Crédito Público. Por el cual se reglamentan los artículos 610-1, 617 y siguientes del Estatuto Tributario Nacional. Recuperado de: <http://www.dian.gov.co/descargas/normatividad/ProyFacturaElectronicaMUISCA05feb2007.pdf>

13

Inventarios (NIC 2-NIIF 13)

"La educación ayuda a la persona a aprender a ser lo que es capaz de ser".

*Hesíodo (primera mitad del siglo VII a.C.-Siglo VII a.C.)
Poeta griego*



En este capítulo, se estudiará el concepto o definición de inventarios, los diferentes tipos de inventarios y los sistemas para el control del inventario permanente y el periódico, muy acentuado en los negocios, porque tiene un costo y esfuerzo superiores.

El método más común de valuación del costo de ventas es el promedio ponderado y el primeras en entrar y primeras en salir. El método últimos en entrar primeros en salir está prohibido por normas fiscales y además no se aplica en NIIF.

El control interno es una serie de medidas que se deben observar para preservar las existencias de las mercancías y otros elementos de propiedad de la empresa.

La presentación de los inventarios dentro del activo corriente, tomando en cuenta que existen propiedades para la venta y las revelaciones que tienen que ver con las mediciones que se hacen a los inventarios en la fecha de los reportes financieros.

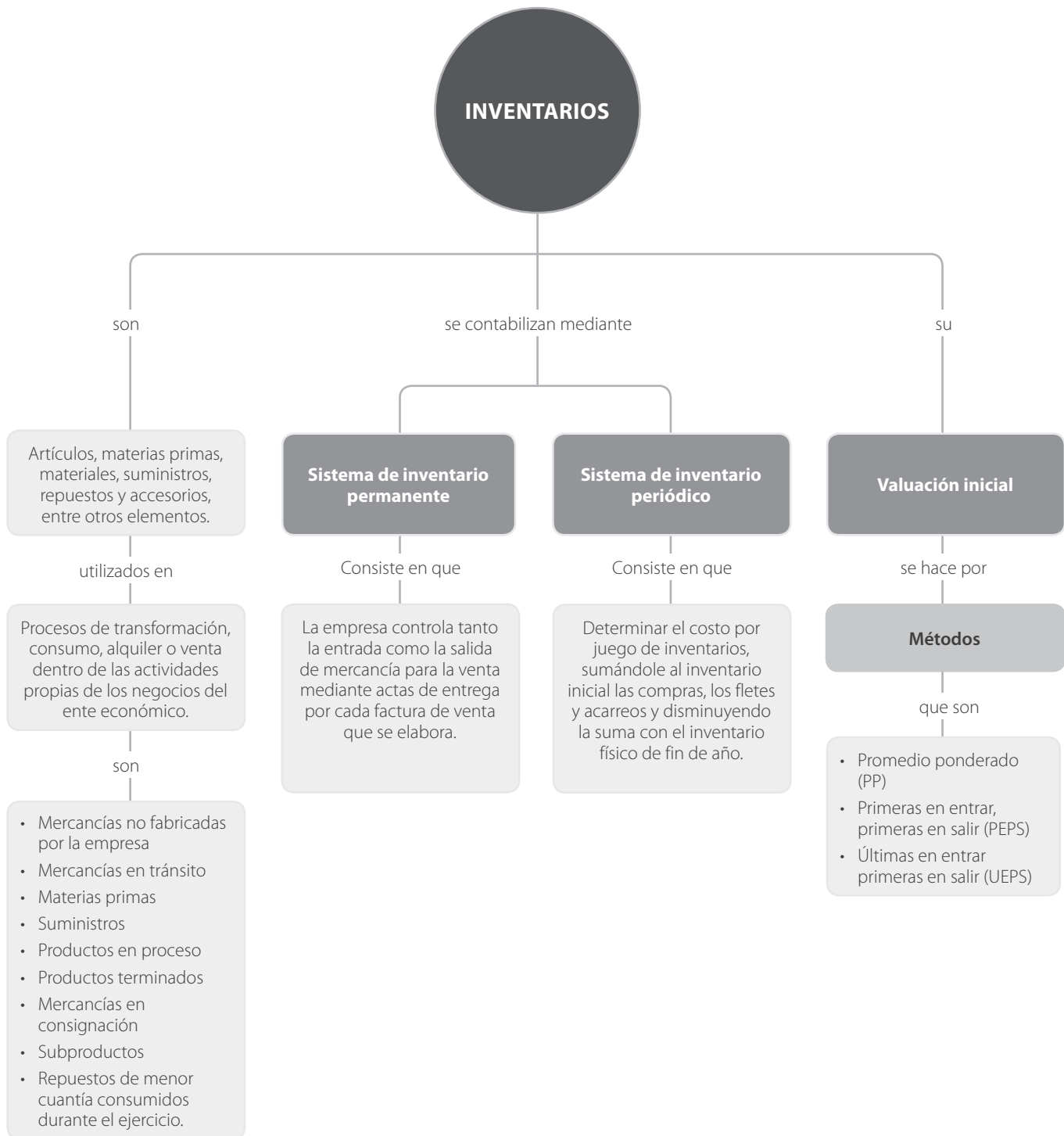


Objetivos de aprendizaje

Al terminar de estudiar este capítulo el lector estará en capacidad de:

- 🎯 Analizar el concepto de inventarios.
- 🎯 Identificar los tipos de Inventarios.
- 🎯 Explicar los sistemas de contabilización de los inventarios.
- 🎯 Analizar los métodos de valuación: UEPS, PEPS, promedio ponderado.
- 🎯 Resumir el control interno de los inventarios.
- 🎯 Exponer la información por revelar en los estados financieros.

↓ **Figura 13-1** Mapa conceptual de inventarios



Concepto de inventarios

Los inventarios son todos aquellos artículos, materias primas, materiales, suministros, repuestos y accesorios, envases y empaques, productos en proceso, productos terminados, recursos renovables y no renovables, obras de construcción en curso, obras de urbanismo, contratos en ejecución, cultivos en desarrollo, plantaciones agrícolas que se utilizan en procesos de transformación, consumo, alquiler o venta, dentro de las actividades propias del giro ordinario de los negocios del ente económico.

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

Tipos de inventarios

Son varios los tipos de inventarios en una empresa:

- Mercancías no fabricadas por la empresa: bienes que se compran y se venden en desarrollo de la actividad principal.
- Mercancías en tránsito: artículos cuya orden de envío se conoce, pero que no han llegado a la empresa (forma). En estándares, si la mercancía no se tiene bajo control, no se contabiliza con el solo documento de propiedad.
- Materias primas: materiales naturales que se someten al proceso de producción junto con la mano de obra y los costos indirectos de fabricación.
- Suministros: materiales necesarios en la producción, tales como puntillas, lacas, pintura, etcétera.
- Productos en proceso: materia prima o artículos a los que les falta uno o más procesos para su terminación.
- Productos terminados: aquellos que salen de planta de producción a inventarios disponibles para la venta.
- Mercancías en consignación: aquellas que la empresa recibe para exponerlas para la venta y, por cada hecho realizado, cobra una comisión.
- Subproductos: residuos que se someten a uno o más procesos adicionales, para generar un nuevo producto, por ejemplo, el aserrín que sirve para hacer madera.
- Repuestos de menor cuantía consumidos durante el ejercicio, cuando la empresa hace mantenimiento a las máquinas y requiere repuestos.

Sistemas de contabilización de los inventarios

Existen dos sistemas de inventarios para determinar el costo de la mercancía vendida, que se diferencian por el nivel de control que se tenga en la empresa: inventario permanente e inventario periódico.

Inventario permanente

Cuando la empresa controla tanto la entrada como la salida de mercancía para la venta mediante actas de entrega por cada factura de venta que se elabora, la responsabilidad recae en el jefe de bodega, quien responde por la existencia de todos los bienes.

El inventario permanente consiste en que las mercancías compradas se llevan directamente a la cuenta Mercancías no fabricadas por la empresa, lo cual permite el control permanente de los costos, la cantidad de existencias y el precio promedio por cada producto. Otro elemento es que por cada venta realizada se contabiliza el costo de la mercancía vendida en la cuenta Comercio al por mayor y al por menor, y el saldo de la cuenta de Mercancías no fabricadas por la empresa son las existencias reales.

El método exige mayor laboriosidad y costo de mantenimiento del sistema; algunas empresas entregan esta labor al sistema o software de inventarios, el cual facilita que en cualquier momento se

tenga la cantidad de existencia de inventarios que se puede corroborar con el inventario físico. Este debe coincidir con los registros o control de existencias, además de facilitar el control.

El sistema de inventario permanente facilita la reposición de inventarios porque en cualquier momento se pueden conocer las existencias en el sistema, facilita mucho el control y lo preserva de acometidas de fraude.

EJEMPLO 13-1 Compra de mercancías para la venta

La empresa compra mercancías para la venta por valor de \$50.000.000 con impuesto a las ventas de 16% y contrato servicios de transporte de \$5.000.000. Registre la compra a crédito de mercancías.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuenta	Débito	Crédito
Nov. 1	Electrodomésticos y muebles	55.000.000	
	Impuesto a las ventas	8.000.000	
	Proveedores nacionales		58.000.000
	Transportes, fletes y acarreos		5.000.000
Registra la compra a crédito de mercancía no fabricada y el transporte			

Costos de los inventarios

Los inventarios incluyen los gastos que sean necesarios como transporte, seguros, bodegaje. Deben incorporarse en el valor del inventario hasta el momento que estén disponibles para la venta. Si esos gastos se facturan, la factura que hace el vendedor debe someterse al impuesto al valor agregado, así de manera individual no estén sometidos a dicho impuesto.

Impuesto a las ventas generado (IVA)

El impuesto al valor agregado lo recauda la persona que vende sus bienes o servicios a sus clientes, a una tarifa de 16%, que es la general.

Impuesto a las ventas descontado (IVA)

El impuesto al valor agregado, lo cobran y recaudan los proveedores a sus clientes, quienes tienen el derecho a descontarlo del impuesto a las ventas generado.

La diferencia entre el impuesto a las ventas generado menos el descontado es el que se declara a la administración de impuesto y se paga bimensualmente.

EJEMPLO 13-2 Venta de mercancía no fabricada al contado

Electrodomésticos Ltda. vende mercancía al contado no fabricada por la empresa, a un contribuyente de igual régimen de impuesto a las ventas (Rogelio Gómez no presenta declaración de renta), cuyo costo es de \$10.000.000, con 20% de utilidad bruta. El precio de venta es de \$12.000.000; el IVA es de \$1.920.000; la retención en la fuente es de \$300.000; y la retención ICA es de \$60.000. Registre la venta al contado.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuenta	Débito	Crédito
Nov. 20	Caja general	13.440.000	
	Retención en la fuente 3,5%	420.000	
	Impuesto de industria y comercio 0,05%	60.000	
	Impuesto a las ventas		1.920.000
	Venta de electrodomésticos		12.000.000
Registra la venta al contado de mercancía no fabricada por la empresa			

Se debe recordar que, como son del mismo régimen, ambos se hacen retenciones en la fuente de renta y de industria y comercio. Como Rogelio no declara, entonces la retención es de 3,5%; si declarara, sería de 2,5%.

Para determinar el precio de la venta se realizó la operación $\text{Costo} \times 1 + \text{margen de contribución} = 10.000.000 \times 1,20 = \$12.000.000$. Sobre esta base se calcula el impuesto al valor agregado, \$1.920.000, y el cliente también calcula las retenciones en la fuente sobre la misma base de la venta. Si por alguna circunstancia la empresa hace un descuento, esta decisión no influye en el IVA ni en retenciones.

Retención en la fuente a título de renta y complementario

Es un sistema de recaudo anticipado del impuesto de renta y complementarios de carácter nacional, que el estado hace a sus contribuyentes, con el fin hacer coincidir el impuesto con el gasto del presupuesto nacional.

Retención en la fuente a título impuesto de industria y comercio ICA

Es un sistema de recaudo anticipado del impuesto de industria, comercio, tableros y avisos que son de carácter municipal, con el fin de hacer coincidir el impuesto con el gasto del presupuesto municipal.

EJEMPLO 13-3 Venta de mercancía no fabricada al contado

Electrodomésticos Ltda. vende mercancía al contado no fabricada por la empresa a un contribuyente de superior régimen de impuesto a las ventas (Inversiones del Oriente S.A.S. gran contribuyente), cuyo costo es de \$10.000.000 con 20% de utilidad bruta. El precio de venta es de \$12.000.000, el IVA es \$1.920.000, la retención fuente es \$300.000, y la retención ICA es \$60.000. Registre la venta al contado.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuenta	Débito	Crédito
Nov. 29	Caja general	13.272.000	
	Retención en la fuente 2,5%	300.000	
	Impuesto a las ventas retenido 15%	288.000	
	Impuesto de industria y comercio 0,05%	60.000	
	Impuesto a las ventas		1.920.000
	Venta de electrodomésticos		12.000.000
Registra la venta al contado de mercancía no fabricada por la empresa			

Se debe recordar que, como es de régimen superior, también hace las retenciones en la fuente de renta, de IVA retenido y de industria y comercio.

Retención en la fuente del IVA

El Estado, en su control del recaudo, ha otorgado la potestad a los grandes contribuyentes, autorretenedores y al mismo Estado, para calcular y descontar de los pagos las retenciones en la fuente a título de impuesto al impuesto al valor agregado, en un valor igual al 15% del IVA que haya generado, el que debe declarar y pagar el gran contribuyente a la Administración de impuestos.

Aplicación de las retenciones

Las retenciones en la fuente a título de renta y complementarios se descuentan del impuesto por pagar en las declaraciones de renta anual. Las retenciones en la fuente a título de industria, comercio tableros y avisos se descuentan de la declaración anual de impuesto. Las retenciones en la fuente a título de IVA se descuentan de las declaraciones de retención en la fuente mensual o bimensual.

EJEMPLO 13-4 Cálculo del costo de ventas en el sistema de inventario permanente

En el almacén, se debe hacer la nota de contabilidad por el costo de los \$12.000.000 que es el costo de la mercancía vendida a Rogelio Gómez. Registre el costo de ventas de la mercancía.

Fecha	Cuenta	Débito	Crédito
Nov. 29	Electrodomésticos y muebles	12.000.000	
	Electrodomésticos		12.000.000
Registra el costo de venta de mercancía no fabricada a régimen simplificado			

Cuando la empresa tiene un software de facturación y venta, por lo regular está estructurado con el sistema de inventarios, y al momento de cerrar la factura, el sistema reconoce el valor del costo; así como se imprime la factura también se imprime el documento del costo.

EJEMPLO 13-5 Venta de mercancía a crédito

Electrodomésticos Ltda. vende mercancía a crédito a menos de 90 días, cuyo costo es \$12.000.000, con una utilidad bruta de 20%, al señor Jorge Fermín, del régimen simplificado, por consiguiente, no aplicará retenciones al régimen común cuando haga su pago. Registre la venta a crédito de la mercancía.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuenta	Débito	Crédito
Nov. 10	Clientes nacionales	16.704.000	
	Impuesto a las ventas		2.304.000
	Venta de vehículos automotores		14.400.000
Registra la venta a crédito de mercancía no fabricada a régimen simplificado			

Cuando el cliente pague la factura se hará el recibo de caja general por todo el valor de la deuda.

Fecha	Cuenta	Débito	Crédito
Nov. 20	Caja general	16.704.000	
	Clientes nacionales		16.704.000
Registra el cobro de la cartera al régimen simplificado			

En este caso, necesariamente, se causa primero la cartera y, luego, se registra el pago: la misma lógica de los programas de contabilidad y la característica de causación (ventas en el estado de resultados), acumulación en el balance general (clientes) y devengo (ingreso del efectivo).

Si el cliente hubiera hecho la consignación en banco y presenta o envía copia de la consignación por correo, las cuentas sugeridas cambiarían: Moneda nacional, contra Clientes).

EJEMPLO 13-6 Cálculo de costo de venta en el sistema de inventario permanente

El almacén debe hacer la nota de contabilidad por el costo de los \$12.000.000 que es el costo de la mercancía vendida a Jorge Fermín. Registre el costo de la mercancía vendida.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuenta	Débito	Crédito
Nov. 20	Electrodomésticos y muebles	12.000.000	
	Electrodomésticos		12.000.000
Registra el costo de la mercancía vendida a régimen simplificado			

EJEMPLO 13-7 Devolución de mercancía al proveedor

Global Ltda., hizo una devolución de mercancías por valor de \$3.000.000 porque estaba averiada. Como ya se había pagado el neto de la factura, el valor se constituye en una reclamación que debe atender el proveedor y no llevarla a la cuenta Clientes porque su esencia sobre la forma no es una venta a la empresa proveedora. Además, en el valor de la reclamación se debe incluir el IVA pagado de \$480.000. Registre el reclamo por devolución de mercancías averiadas.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuenta	Débito	Crédito
Nov. 30	Reclamaciones: otros	3.480.000	
	Devoluciones en compras		480.000
	Electrodomésticos y muebles		3.000.000
Registra el reclamo por devolución de mercancías averiadas con IVA			

Descuentos y rebajas en compras de inventarios

Son comunes los descuentos por pronto pago en la compra de mercancías.

- ⊙ La política fundamental en el manejo de los inventarios es que se deben contabilizar por el costo más los impuestos que no deban ser devueltos por los órganos fiscales, y otros gastos identificables hasta llevarlos a su disposición o venta.
- ⊙ En normas fiscales, con respecto a las rebajas, no se tienen en cuenta en el valor del costo de los inventarios, pero los descuentos por pronto pago se tendrán en cuenta como un ingreso financiero, si la empresa puede pagar puntualmente en la fecha condicionada de pago, por tanto, hace parte del costo del inventario.
- ⊙ Los gastos por diferencia en cambio extranjero, una vez los inventarios están en su ubicación y a disposición de la gerencia, constituyen gastos, en normas locales.

En NIC 2 (2003) “los descuentos comerciales, las rebajas y otras partidas similares se deducirán para determinar el costo de adquisición”. Por esta razón, se debe hacer un ajuste por diferencias entre el marco técnico normativo y las bases fiscales, de tal manera que el costo de venta se disminuye para efectos del reporte en NIIF y se disminuye el ingreso por descuentos por pronto pago en normas fiscales. (NIC 2, 2003, párr. 11).

EJEMPLO 13-8 Descuentos, rebajas y otras partidas similares

Electrodomésticos Ltda. compra mercancías por valor de \$20.000.000 más IVA de 16%, y le conceden un descuento de 3%, por compra de escala y descuento de 5% por pronto pago, si paga dentro de los 30 días. Es costumbre en los grandes almacenes que ofrecen unas escalas para motivar a sus clientes. Si compran entre 5.000 y 10.000 unidades, tienen un descuento comercial de 1%. Entre 10.001 y 20.000 unidades tienen un descuento de 2%. Si compran más de 20.001, el descuento es de 3%. Por esta razón, los almacenes de cadena tienen mejores precios. Registre la compra de mercancía con descuento por escala y por pronto pago.

SOLUCIÓN NORMA LOCAL

Valor de la factura \$20.000.000; impuesto al valor agregado, \$3.200.000 (sin descuentos ni rebajas). \$20.000.000 menos descuento por escala \$600.000, son \$19.400.000, **más el impuesto a las ventas**, es \$3.200.000 y menos el descuento por pronto pago, ($\$20.000.000 \times 0,05 = 1.000.000$). El primer descuento por escala y por pronto pago es condicionales que impone el proveedor, las cuales hacen parte de la base de la factura para calcular el IVA.

Fecha	Cuenta	Débito	Crédito
Nov. 20	Electrodomésticos	20.000.000	
	Impuesto a las ventas	3.200.000	
	Proveedores		23.200.000
Registra la compra de mercancía con descuento por escala y por pronto pago			

El valor del IVA se aplica sobre la base del precio de venta, independientemente de que su dueño la regale o la distribuya entre los socios o empleados, o la destine a bienes al servicio de la empresa. Pero, si no está condicionado por una circunstancia o hecho pasado, presente o futuro, para su concesión no se le aplica el IVA (véase el Artículo 454 del Estatuto Tributario). Por ejemplo, las rebajas promociones que son mera liberalidad del proveedor, como acontece en los almacenes de cadena, que venden con 50% de rebaja

Fecha	Cuenta	Débito	Crédito
Nov. 25	Caja general	22.200.000	
	Descuentos comerciales condicionados	1.000.000	
	Proveedores		23.200.000
Registra el pago de la factura al proveedor con descuento de 5%			

DESCUENTO CONDICIONADO POR ESCALAS

Su característica principal es la condición de cumplir una cantidad de pedido de unidades para obtener un descuento por escala, por ejemplo, 1% entre 1.000 a 5.000 unidades, 2% entre 5001 y 10.000, y así sucesivamente.

DESCUENTO CONDICIONADO POR PRONTO PAGO

Su característica principal es la condición de recuperar la cartera en el menor tiempo, con el fin de cumplir las políticas administrativas, por ejemplo 2%/10 y 1%/20 y n/30. Esto quiere decir que si paga dentro de los 10 días, se le descuenta 2%, 1% dentro de los 20 días o el neto a los 30 días.

DESCUENTO INCONDICIONAL

Su característica principal es que no existe condición para poder acogerse al descuento y es otorgado por los proveedores por mera liberalidad, como en el caso de los almacenes con descuentos en los que solo es un distractor publicitario, porque suben los precios en la etiqueta y rebajan 50%.

SOLUCIÓN ESTÁNDAR INTERNACIONAL

En estándares internacionales, como la mercancía ya hizo parte del costo, el saldo en el Estado de resultado en la cuenta de costo de ventas y descuentos comerciales se considera hacer un ajuste por el menor valor del costo, se toman estos dos saldos y se cancelan como menor valor del costo y de los descuentos condicionados.

Fecha	Cuenta	Débito	Crédito
Dic, 31	Descuentos comerciales condicionados	970.000	
	Costo de venta		970.000
Registra la reclasificación de los descuentos condicionados.			

Inventario periódico

El inventario periódico se caracteriza porque se debe hacer el inventario físico para conocer la naturaleza y cantidad de inventarios en existencia, con el fin de disponer de ellos en ventas futuras.

El sistema de inventario periódico consiste en determinar el costo de una forma más fácil por juego de inventarios, sumándole al inventario inicial las compras, los fletes y acarreos y disminuyendo la suma con el inventario físico de fin de año.

Este sistema exige que las compras se lleven a la cuenta Compras, y se acumule durante todo el año; el costo de ventas se calcula por medio del juego de inventarios. No tiene control sobre las unidades en existencia, y su pérdida es absorbida por el estado de resultados como mayor valor del costo. Este procedimiento permite la sustracción y el fraude por parte de empleados que manipulan las existencias, pues nunca se sabrá con certeza qué cantidad y valor tiene la empresa en existencias y cuáles son las pérdidas. Este sistema dificulta la reposición de existencias y la atención oportuna de clientes.

EJEMPLO 13-9 Costo de ventas en inventario periódico

La Sociedad Caribe S.A.S. obtuvo ventas durante el período por \$380 millones, trae un inventario final en su balance de comprobación del 12 de diciembre de 2016, de \$20.000.000 y, durante el año, hace varias compras que suman \$300 millones. A 31 de diciembre de 2017, hace una toma de inventario físico y el resultado es de \$30 millones. Elabore el estado de resultados y la determinación del costo de ventas mediante el sistema de inventario periódico.

SOLUCIÓN

Caribe S.A.S.
Estado de resultados
Entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2017

(+)	Venta de mercancías	380.000.000
(+)	Inventario inicial a 1 de enero	20.000.000
(+)	Compras del período contable	300.000.000
(=)	Mercancía disponible para la venta	320.000.000
(+)	Inventario final a 31 de diciembre	30.000.000
(=)	Costo de ventas	290.000.000
(=)	Utilidad operativa	90.000.000
...	Gastos de ventas, etcétera	

Tenga en cuenta que el estado de resultados comprende un período, por lo regular de un año. Este estado se presenta hasta la utilidad operativa que es lo que interesa mostrar.

Bajo taxonomía XBRL (2015) hace la conversión de las cuentas a la siguiente estructura:

Caribe S.A.S.
Estado de resultado integral
Entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2017

(+)	Ingreso de actividades ordinarias	380.000.000
(-)	Costo de ventas	290.000.000
(=)	Ganancia bruta	90.000.000
...	Otros ingresos...	
	Gastos de distribución	
	Gastos de administración, etcétera	

EJEMPLO 13-10 Devolución de mercancía al proveedor

Electrodomésticos Ltda. hace la devolución de mercancías por valor de \$3.000.000 porque está averiada. Como ya se había pagado el neto de la factura, el valor se constituye una reclamación que debe atender el proveedor y no se lleva a la cuenta Clientes porque su esencia sobre la forma no es una venta a la empresa proveedora. Además, en el valor de la reclamación se debe incluir el IVA pagado de \$480.000. Registre el reclamo por devolución.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuenta	Débito	Crédito
Dic. 30	Reclamaciones: otros	3.480.000	
	Devoluciones en compras		480.000
	Devoluciones en compras		3.000.000
Registra el reclamo por devolución de una moto con IVA			

En el cuadro 13-1 se presentan las diferencias entre los sistemas de valuación de las mercancías vendidas.

↓ Cuadro 13-1 Diferencias entre los sistemas de valuación

Diferencias entre los sistemas de valuación del costo de las mercancías vendidas	
Sistema periódico	Sistema permanente
Las compras se registran en la cuenta Compras	Se registran en la cuenta Inventarios.
La venta de mercancías no requiere registro de costo de ventas.	Los registros de venta son simultáneos con el registro de costo de ventas.
El costo de ventas se calcula por juego de inventarios, así: a los inventarios iniciales a 01/01/16 se les suman las compras del período y se les restan las devoluciones en compras. Luego, al fin del período 31/12/16 se realiza el inventario físico, que se constituye en inventario inicial del siguiente período, el cual se resta de la diferencia anterior para determinar el costo de ventas del período, mediante la creación de la cuenta Costo de ventas.	El costo de venta se conoce permanentemente como una disminución en la cuenta de inventarios y un aumento en la cuenta de costo de ventas. El inventario físico se hace para verificar la existencia con el registro llevado en el control de existencias o en el sistema.

Continúa...

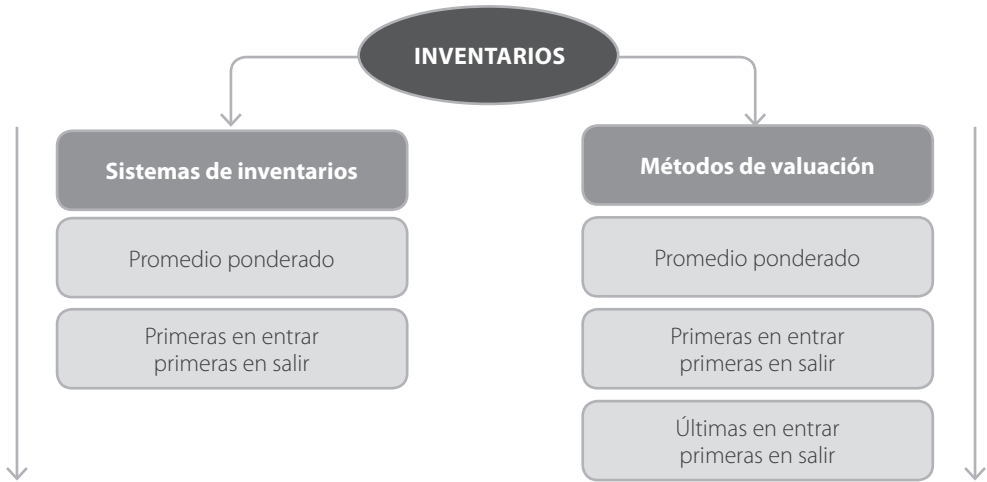
El procedimiento no se considera asiento de cierre contable sino ajuste contable en el momento de presentar estados financieros o de fin del año 31/12.	
El costo de ventas asume las imperfecciones de la falta de control del sistema, como robos, mermas, etcétera.	Se conocen los sobrantes o faltantes en el inventario mediante el inventario físico, el cual se hace por lotes o géneros cuando sea necesaria su verificación.
Al final del ejercicio contable o en el momento de presentar estados financieros, ambos sistemas se llevan a la cuenta Costo de ventas de mercancías.	
En estándares internacionales el saldo en la cuenta del estado de resultado se reconoce como Costo del estado integral. Si tiene el valor de los descuentos condicionados se hace el ajuste por diferencia entre PCGA y NIIF.	

Métodos de valuación: UEPS, PEPS, promedio ponderado

Los métodos de valuación de los inventarios son diferentes a los sistemas de inventario y se utilizan para darles valor a las unidades vendidas, lo que es igual a determinar el costo de venta de las mercancías vendidas no fabricadas por la empresa

La figura 13-2 presenta los dos sistemas de inventarios. El permanente, que es el más usado ya que ofrece mejor control de las existencias; el periódico, que cuenta con pocos controles sobre el manejo de las existencias y también los métodos de valuación del costo de los inventarios vendidos.

↓ **Figura 13-2** Sistemas y métodos en los inventarios



Promedio ponderado (PP)

Consiste en sumar en la hoja de control de inventarios, al valor acumulado de las existencias anteriores, el valor de las compras del período y dividirlo por el total de artículos en existencia. El costo se mantiene estable o voluble en la medida en que varíen los precios en el mercado. Las unidades en existencias quedan valuadas por el costo promedio.

EJEMPLO 13-11 Costo promedio ponderado

Global Ltda. ingresa a la hoja de control de existencias tres notas de entrada de mercancías con cantidades diferentes (30, 40, 30), y a precios diferentes (\$10, \$12 y \$15). Esto hace variar el costo promedio ponderado desde \$10 la unidad, hasta \$12,30 las 100 unidades disponibles.

El costo de ventas se calcula al multiplicar la cantidad vendida por el precio del costo promedio de la tarjeta que se tenga en ese momento. Por ejemplo, las 20 unidades que se disponen para salir se costean con el último costo promedio ponderado de \$11,14 y \$15 unitario. Se recomienda hacerle seguimiento a la hoja de control. El costo promedio permanecerá constante para las unidades en existencia hasta tanto ingresen otras compras con nuevos precios.

Control de existencias								
Fecha	Detalle	Entradas		Salidas		Saldos		PP
		Cantidad	Valor	Cantidad	Valor	Cantidad	Valor	Valor
01-10	Compra	30	300			30	300	10,0
12-10	Compra	40	480			70	780	11,14
16-10	Venta			20	222,85	50	557	11,14
17-10	Venta			30	334,26	20	222,85	11,14
18-10	Venta			20	222,85	0	0	0
20-10	Compra	50	750			50	750	15,0
30-10	Venta			10	150,0	40	600	15,0
				30	450,0	10	150	15,0
Costo de la mercancía vendida				110	1.380			

Primeras en entrar primeras en salir (PEPS)

La característica principal del método de valuación del costo de ventas, por medio de las primeras en entrar, primeras en salir, consiste en que las unidades que se venden, se valúan con el precio de las primeras que entran.

Siempre que se vende mercancía, se calcula el costo de ventas a partir de las primeras unidades que entraron a la tarjeta. Este método es exigente en el seguimiento riguroso para poder identificar las unidades (así se haga físicamente) y requiere mucha laboriosidad. Las unidades en existencia quedan valuadas por el valor de las últimas mercancías compradas.

EJEMPLO 13-12 Costo primeras en entrar primeras en salir

Suponga que se hacen dos compras y las notas de entrada de mercancías respectivas se hacen con cantidades diferentes (30, 40, 50), y a precios diferentes (\$10, \$12, y \$15). Esto hace variar el costo promedio ponderado desde \$10 la unidad, hasta \$15 las 100 unidades disponibles. Determine el costo de la mercancía.

SOLUCIÓN

Control de existencias								
Fecha	Detalle	Entradas		Salidas		Saldos		PEPS
		Cantidad	Valor	Cantidad	Valor	Cantidad	Valor	Valor
Nov. 01	Compra	30	300			30	300	10,0
Nov. 12	Compra	40	480			70	780	12,0
Nov. 16	Venta			20	200	50	580	10,0
Nov. 17	Venta			10	100	40	480	10,0
				20	240	20	240	12,0
Nov. 18	Venta			20	240	0	0	12,0
Nov. 20	Compra	50	750			50	750	15,0
Nov. 30	Venta			10	150	50	600	15,0
				30	450	10	150	15,0
Costo de la mercancía vendida				110	1.380			

Últimas en entrar primeras en salir (UEPS)

Método de valuación del costo de ventas en el que las últimas unidades en entrar son las primeras en salir. Están generados un mayor valor del costo de ventas y, por consiguiente, un menor valor de impuestos.

Cabe aclarar que este método de valuación de inventarios no es aceptado por la DIAN ni por los estándares internacionales.

Mercancías no fabricadas por la empresa

Son los bienes adquiridos a proveedores con el fin de disponer de ellos para la venta. Se deben distinguir de las materias primas o materiales que se requieren para la producción. Para determinar el costo de ventas se manejan dos sistemas de inventario: el periódico y el permanente.

Provisión de inventarios

La provisión en normas locales está contenida en dos normas: “Al cierre del período deben reconocerse las contingencias de pérdida del valor reexpresado de los inventarios, mediante las provisiones necesarias para ajustarlos a su valor realización” (Decreto 2649, 1993, art. 63).

Disminución del inventario final por faltantes de mercancías

Cuando se trate de mercancías de fácil destrucción o pérdida, las unidades del inventario final pueden disminuirse hasta en un tres por ciento (3%) de la suma del inventario inicial más las compras. Si se demostrare la ocurrencia de hechos constitutivos de fuerza mayor o caso fortuito, pueden aceptarse disminuciones mayores (Gerencie, 2010b).

Cuando el costo de las mercancías vendidas se determine por el sistema de inventario permanente, serán deducibles las disminuciones ocurridas en mercancías de fácil destrucción o pérdida, siempre que se demuestre el hecho que dio lugar a la pérdida o destrucción, hasta 3% de la suma del inventario inicial más las compras.

EJEMPLO 13-13 Provisión de inventarios

Electrodomésticos Ltda. a 1 de enero, tenía en inventario inicial la suma de \$500.000 y, durante el año, adquirió para la venta \$49.500.000. Calcule la provisión.

SOLUCIÓN

$$\text{Provisión} = \$500.000 + \$49.500.000 = 50.000.000 \times 3\% = \$1.500.000$$

Fecha	Cuenta	Débito	Crédito
Dic. 31	Provisión de inventarios	1.500.000	
	Para diferencia de inventario físico		1.500.000
Registra la provisión por diferencia de inventario físico			

Deterioro en el valor de los inventarios

El deterioro en el valor de los inventarios es la pérdida de valor de un activo, cuando hay indicios de obsolescencia, es decir, precios de venta decrecientes.

Las empresas, al final del período que se informa, lo primero que hacen es eliminar las provisiones y analizar “si los inventarios están deteriorados, es decir, si el importe en libros no es totalmente recuperable (por ejemplo, por daños, obsolescencia o precios de venta decrecientes)”

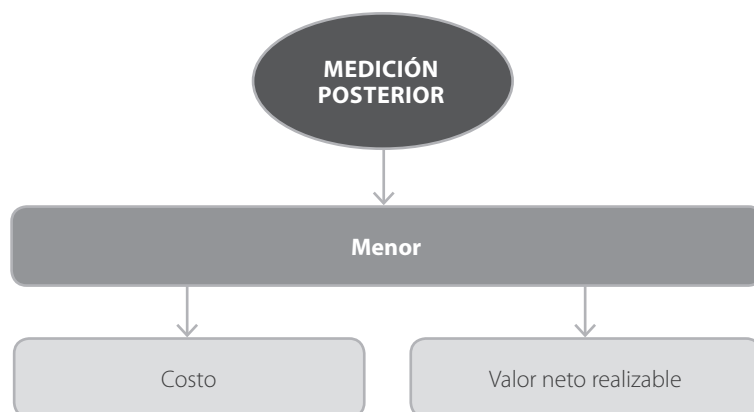
NIC 2 exigen reconocer el deterioro utilizando el método del “precio de venta menos los costos de terminación y venta”. Cuando se reconozca que los precios han cambiado al alza, se debe hacer la reversión del deterioro.

En la NIC 2 (2003) se dice que “se medirán al costo o al valor neto realizable, según cuál sea menor”. (NIC 2, 2003, párr. 9).

En la norma anterior, también se dice que “el costo de los inventarios comprenderá todos los costos derivados de su adquisición y transformación, así como otros costos en los que se haya incurrido para darles su condición y ubicación actuales”. (NIC 2, 2003, párr. 10).

La figura 14-3 muestra la valoración del inventario en la fecha en la que se informa por su importe menor, que resulta de la comparación del costo histórico y el valor neto realizable.

↓ **Figura 13-3** Medición de los inventarios



EJEMPLO 13-14 Deterioro del valor del inventario

Global Ltda. quiere presentar el valor del inventario en estándares internacionales y el saldo es de \$40.000.000 y, en mercado, es un valor neto realizable de \$38.000.000. Esto quiere decir que el valor en libros de inventarios será ese valor presentando una pérdida por deterioro de \$2.000.000. Registre el deterioro del valor de inventarios.

SOLUCIÓN MARCO TÉCNICO NORMATIVO

Fecha	Cuenta	Débito	Crédito
Dic. 31	Gastos por deterioro de inventarios	1.500.000	
	Deterioro en el valor de los inventarios		1.500.000
Registra el criterio de la gerencia sobre el deterioro del valor de los inventarios			

EJEMPLO 13-15 Clasificación de inventarios en taxonomía XBRL

Todos los saldos del grupo de cuentas de inventarios, en la fecha en la cual se informa, deben analizarse para reclasificarse en las cuentas de la taxonomía XBRL y presentarlas en el estado de situación financiera:

Cuentas de inventarios vs. taxonomía XBRL
Materias primas
Productos en proceso
Obras de construcción en curso

Continúa...

Cuentas de inventarios vs. taxonomía XBRL	
Obras de urbanismo	
Contratos en ejecución	
Cultivos en desarrollo	
Plantaciones agrícolas	
Productos terminados	
Mercancías no fabricadas por la empresa	
Bienes raíces para la venta	
Semovientes	
Terrenos	
Materiales, repuestos y accesorios	
Envases y empaques	
Inventarios en tránsito	
Provisiones	
(Propiedades, planta y equipo disponibles para la venta)	
(Mercaderías)	
(Productos agrícolas al costo)	
(Productos agrícolas al valor razonable)	
(Piezas consumibles en el corto plazo)	
(Deterioro en el valor de inventarios)	
Taxonomía XBRL	Inventarios corrientes
	Inventarios no corrientes

No se aceptan provisiones en inventarios, sino pérdidas reales.

Las pérdidas anormales de materia prima, mano de obra y CIF o por capacidad ociosa deben ajustarse contra el estado de resultados.

Las piezas de repuesto consumibles en el corto plazo, menores de un año, son inventarios.

Control interno de inventarios

Es importante realizar un cuestionario de control interno para conocer el nivel de control de las existencias:

- ⊙ La empresa tiene organizado el almacén donde ingresan y salen todos los productos de su propiedad.
- ⊙ Cuántas personas son responsables de la administración de la seguridad del almacén.
- ⊙ Cuántas personas tienen llaves del almacén.
- ⊙ La empresa ha contratado seguros contra todo riesgo.
- ⊙ Los empleados responsables están asegurados.
- ⊙ Cada cuánto se verifica la hoja de existencias o el reporte del sistema con el inventario físico.
- ⊙Cuál es el tratamiento de los sobrantes de inventario por las promociones que dan los proveedores (docenas de trece).
- ⊙ Cómo se tratan los faltantes de inventarios.
- ⊙Cuál es el tratamiento que se hace al inventario deteriorado.

Información por revelar en los estados financieros

Según la NIC 2, los estados financieros deben revelar la siguiente información respecto a los inventarios:

- Las políticas contables para la medición de los inventarios
- El importe total en libros de los inventarios.
- Importe en libros de los inventarios al valor razonable.
- Importe reconocido como gasto durante el periodo.
- Importes de las rebajas.
- Reversión de las rebajas.
- Circunstancias o eventos de la reversión.
- Importe de los inventarios pignorados. (NIC 2, 2003, párr. 36)

Rebajas en la compra de mercancía

Su característica principal es que los productos que están en promoción o rebajados, tienen algún detalle de moda o imperfecciones que no se notan a primera vista, por consiguiente, la empresa debe salir de ellos, para, así, recuperar el costo.



Ejercicios de aplicación resueltos

Ejercicio 13-1 Descuento por pronto pago en el nuevo marco teórico

Global Ltda. compró mercancías para la venta y por el pago de contado, recibieron un descuento de 3% sobre la base de la factura, que fue de \$100.000.000. El contador público registró la mercancía incluido el descuento. Cuando pagó la factura, descontó ese valor del valor que le pagó y se llevó a ingresos por pronto pago. Registre la compra de mercancía con descuento condicionado, según normas locales y según el nuevo marco teórico.

► Solución normas locales

Fecha	Cuenta	Débito	Crédito
Nov. 21	Inventarios	100.000.000	
	Descuentos comerciales condicionados		3.000.000
	Bancos		97.000.000
Registra la compra de mercancía con descuento condicionado			

Solución nuevo marco teórico

El asiento de ajuste por diferencias entre las bases fiscales y nuevo marco técnico solo tiene en cuenta el descuento, y se llevó como menor valor del costo de venta, porque disminuir el inventario de dicha factura es un esfuerzo desproporcionado, así:

Fecha	Cuenta	Débito	Crédito
Nov. 21	Descuentos comerciales condicionados	3.000.000	
	Costo de ventas		3.000.000
Registra la reversión del descuento en el nuevo marco teórico normativo			

Glosario

Descuento por escala: beneficio cuya característica principal es la condición de cumplir una cantidad de pedido de unidades para obtener un descuento por escala.

Descuento condicionado por pronto pago: beneficio cuya característica principal es la condición de recuperar la cartera en el menor tiempo, con el fin de cumplir las políticas administrativas

Descuentos incondicionales: beneficios cuya característica principal es que no existe condición para poder acogerse al descuento, y son otorgados por los proveedores por mera liberalidad y el cliente no debe llenar requisitos.

Deterioro en el valor de los inventarios: pérdida de valor de los inventarios cuando hay indicios de obsolescencia, es decir, precios de venta decrecientes.

Inventario periódico: sistema que se caracteriza porque se debe hacer el inventario físico para conocer la naturaleza y cantidad de inventarios.

Inventario permanente: sistema que consiste en que la empresa controla tanto la entrada como la salida de mercancía para la venta, mediante actas de entrega por cada factura de venta que se elabora.

Primeras en entrar, primeras en salir (PEPS): método de valuación del costo de ventas que consiste en que las unidades que se venden, se valúan con el precio de las primeras que entran.

Promedio ponderado: proceso que consiste en sumar en la hoja de control de inventarios, al valor acumulado de las existencias anteriores, el valor de las compras del período y dividirlo por el total de artículos en existencia.

Rebajas: estrategia comercial cuya característica principal es que los productos que están en promoción o rebajados, tienen algún detalle de moda o imperfecciones que no se notan a primera vista, por consiguiente, la empresa debe salir de ellos, para, así, recuperar el costo.

Últimas en entrar, primeras en salir (UEPS): método de valuación del costo de ventas en el que las últimas unidades en entrar son las primeras en salir. Están generados un mayor valor del costo de ventas y, por consiguiente, un menor valor de impuestos, por esta razón no se aplica.



Resumen del capítulo

- » Los inventarios no son solamente las mercancías para la venta, son todo aquello que se controla ya sea para la venta o para dar mantenimiento al equipo.
- » Los tipos de inventarios son los sistemas de inventarios periódicos que se utilizan con poca frecuencia, debido a las pérdidas de las unidades por falta de control y a los empleados defraudadores. Para hacer la reposición, se requiere levantar un inventario físico para saber qué cantidades y de qué productos se requiere hacer nuevo pedido.
- » El sistema de inventario permanente es más útil, pero para su control y mantenimiento del costo de ventas, exige sistematización. Facilita la reposición de la mercancía debido a que proporciona una información más detallada por producto.
- » De los métodos de valuación del costo de ventas el más usado es el promedio ponderado; los demás son literatura contable. Los estándares internacionales son exigentes en la valuación por grupos de inventarios.
- » En el reporte financiero, solamente hay dos cuentas para presentar los inventarios, los de corto plazo y los de largo plazo.



Preguntas de repaso

1. ¿Qué usos tienen los sistemas de inventarios en la determinación del costo de ventas?
2. ¿Cuándo se contabiliza el costo de venta?
3. ¿Cuáles son los métodos de valuación de inventario?
4. ¿En qué consiste el costo recuperable de los inventarios en estándares internacionales?
5. ¿Cuál de los métodos de valuación no acepta la autoridad fiscal?
6. En contabilidad local, ¿se deben seguir haciendo las provisiones?
7. Cuando se hace el reporte financiero bajo estándares internacionales, ¿qué sucede con la provisión y con el deterioro?



Autoevaluación

1. ¿Se pueden modificar las políticas contables locales en el manejo de los inventarios?
2. Una estimación mayor por pérdida de inventarios por obsolescencia, ¿se puede aplicar en las normas locales?
3. ¿Hasta qué momento la diferencia en cambio extranjero hace parte del costo de inventarios?
4. ¿Los descuentos por pronto pago hacen parte del costo de inventarios en normas locales?
5. ¿Los descuentos por pronto pago que conceden los proveedores de inventarios hacen parte de los inventarios en los estándares internacionales?
6. ¿Qué empresa tiene por obligación aplicar el sistema de inventario permanente?
7. ¿Son útiles los métodos de valuación de inventarios? ¿Cuál es el que más se usa en la contabilidad local?
8. ¿Cómo se puede asegurar el control interno del inventario?

Respuestas a la autoevaluación

1. Las políticas de inventarios, como cualquier otra de la contabilidad local, no se deben modificar porque son reguladas por el Estado y cualquier cambio implica mayor conciliación al momento de elaborar la declaración de renta.
3. La diferencia en cambio extranjero, en la compra de los inventarios y en cualquier otro activo hace parte del costo hasta el momento de ponerlo a disposición de venta o de uso.
5. Los descuentos por pronto pago que concedan los proveedores de inventarios no hacen parte del costo en el reporte financiero en estándares internacionales.
7. En un sistema de inventario permanente, son importantes los métodos de valuación para contabilizar por cada venta el costo de ventas. El de mayor uso en la contabilidad local es el promedio ponderado.



Ejercicios de aplicación **propuestos**

1. En la contabilidad local, se usa la política de la disminución del inventario de acuerdo con el Estatuto tributario, de 3%. ¿Considera usted que es igual cuando hay casos especiales de pérdidas por inundaciones u otro fenómeno natural? Calcule el 3% de los tanques de gasolina que valen \$500.000.000 y compárelo con la evaporación controlada por la empresa de 5%.
2. Se compran inventarios por 20.000 dólares a crédito y la tasa representativa es de \$3.000, los impuestos de aduana son de 8%, más los impuestos al valor agregado de 16%, que se pagan en el momento de la importación. Registre la compra a crédito de los inventarios. Recuerde que el IVA se calcula sobre el valor de la importación incluido el impuesto de aduana. En ocasiones, las autoridades liquidan el IVA sobre el valor de referencia que tienen de la mercancía.
3. La persona jurídica vende 50% de las mercancías importadas, con una utilidad bruta de 20% sobre el importe en libros de la compra. Registre la venta con el impuesto a las ventas, a la tarifa general. Recuerde que en el capítulo 5, en el momento de constituir la sociedad, se le agregó la responsabilidad tributaria No. 35, Impuesto sobre la renta para la equidad (CREE,) por consiguiente, debe liquidar la autorretención de 0,4%.
4. La persona jurídica pagó la deuda al proveedor extranjero, con una tasa representativa de \$3.300. Registre el pago y la diferencia en cambio extranjero. Considere las siguientes situaciones y argumente la decisión: ¿cómo se contabiliza la diferencia en cambio extranjero, si en el momento del pago existen inventarios disponibles para la venta y si no hay inventarios en existencias?
5. Se compran 10.000 unidades de mercancías nacionales por \$20.000.000, más el impuesto a las ventas y pago de transporte, hasta ubicarla en bodegas, por \$2.000.000; luego, una nueva compra de 5.000 unidades tiene un costo unitario de \$1.200. Luego, se vende 80% con 30% de utilidad bruta. Se quiere aplicar el método de valuación de los inventarios promedio ponderado; determine el costo de venta, luego, aplique el método primeras en entrar, primeras en salir, y determine cuál de los métodos tiene más efecto en el estado de resultados. Argumente el caso de que la DIAN no acepta el método de valuación de inventarios últimas en entrar, primeras en salir.
6. Los inventarios sufren disminuciones, averías, están sujetos a modas, pero según las políticas del Estado, solo se acepta una disminución de 3%; si fuere mayor, se necesita que sea por fuerza mayor o caso fortuito. Estos casos se deben documentar. Calcule la provisión de acuerdo con las normas locales sobre un valor de los inventarios de \$500.000.000 iniciales y compras durante el año de \$5.000.000.000. Recuerde que ese porcentaje es sobre la suma del inventario inicial más las compras.
7. Los inventarios en moneda extranjera, que ha aumentado en los últimos tiempos por el efecto de la baja en los precios del petróleo y otras situaciones, pone en desventaja a las empresas que dependen de mercancías extranjeras. ¿Cuáles son las consideraciones que le expondría a la gerencia? Plantee tres opciones para salvaguardar esta situación.
8. El control interno de los inventarios es muy difícil de llevar por medios manuales, debido a los factores de concusión entre empleados que se ponen de acuerdo para hurtar las mercancías. ¿Qué recomendaciones propone para superar este problema que tiene la empresa con sus inventarios, teniendo en cuenta su propia experiencia de compra en almacenes de cadena?
9. Julio Celis tiene una cartera de \$200.000.000 con una provisión de 15%, porque está vencida en 360 días. Usted es el asesor y debe aplicar los estándares internacionales. Calcule el deterioro en la fecha en la que se informa, si Julio Celis está totalmente insolvente.
10. Un proveedor concedió a la empresa un descuento de 5% por pronto pago de la factura. En el momento del pago lo llevó como un ingreso financiero. Aplique los estándares internacionales y proponga frente a este hecho qué registros de ajuste se deben hacer para presentar el costo de venta.



Laboratorio contable

7

Para desarrollar las actividades correspondientes a este capítulo, siga los pasos que se detallan a continuación:

Actividad 1. Aplicaciones de inventarios y proveedores

Nota: para mayor información, consulte en el manual del usuario la sección “Transacciones”.

Compra de mercancías para la venta con rebajas y descuento condicional.

1. Global Ltda. compró al Almacén el Triunfo, al contado, mercancía para la venta por \$15.000.000 con un impuesto a las ventas de 19%; además, la empresa vendedora otorga dos descuentos, así: el primero, comercial por escala de 5%, que no se tendrá en cuenta en el valor de la factura para determinar el IVA; el segundo, por pronto pago, que se liquida sobre el valor neto de la factura y no tiene en cuenta el IVA.

En el marco técnico normativo contable, para determinar el valor del inventario no se tienen en cuenta los descuentos comerciales ni por pronto pago: ($\$15.000.000 - 750.000 = \$14.250.000$), valor del IVA ($14.250.000 \times 19\% = \$2.707.500$), descuentos por pronto pago ($\$14.250.000 \times 2\% = \285.000). Registre la compra de mercancía para la venta, sin descuentos ni rebajas con estándares internacionales.

Código	Cuentas	Débito	Crédito
143536	Inventarios	13.965.000	
240802	Impuesto a las ventas 19%	2.707.500	
236540	Retención por Compras		356.250
220505	El Triunfo		16.316.250
Compra de mercancía de contado con descuentos por escala y pronto pago.			

Este registro contable se debe registrar en una factura de compra (FC). Observe el video en la URL.

Código	Cuentas	Débito	Crédito
220505	El Triunfo	16.316.250	
421040	Descuento condicional		285.000
111005	Bancos moneda nacional		16.031.250
Compra de mercancía de contado con descuentos por escala y pronto pago.			

Este registro contable se debe registrar en un recibo de pago (RP). Observe el video en la URL.

En normas fiscales, ese descuento constituye un ingreso para efectos de la base fiscal.

En normas internacionales, el descuento constituye un menor valor del costo de ventas.

Código	Cuentas	Débito	Crédito
42104097	Descuento condicional	285.000	
61353697	Costo de venta		285.000

Registra el descuento por pronto pago en normas internacionales.

Este registro contable se debe registrar en un (CC). Observe el video en la URL.

Compra de inventarios con pago aplazado a interés explícito

2. Global Ltda. compró mercancía por \$50.000.000 con IVA de 19%, pago aplazado de 8 meses y una tasa de interés explícita de 1,8%. Esto permite programar una cuota sobre el valor de la factura de \$6.250.000 más la cuota del valor del impuesto a las ventas por \$9.500.000. Puesto que la tasa de interés efectiva es explícita, el modelo en normas internacionales es idéntico al de la norma fiscal; por tanto, no existen diferencias.

Información de la transacción:

Factura al contado		50.000.000
Impuesto a las ventas	19,0%	9.500.000
Tasa de interés explícita	1,8%	
Número de pagos	8	
Cuota periódica mensual de la factura		6.250.000
Cuota periódica mensual IVA		1.187.500

Amortización de la factura base fiscal

Amortización del valor de la factura					IVA
Mes	Saldo de pasivo	Cuota	Interés	Amortización	Sobre interés
0	50.000.000				
1	50.000.000	6.766.783	900.000	5.866.783	171.000
2	44.133.217	6.766.783	794.398	5.972.385	150.936
3	38.160.832	6.766.783	686.895	6.079.888	130.510
4	32.080.944	6.766.783	577.457	6.189.326	109.717
5	25.891.618	6.766.783	466.049	6.300.734	88.549
6	19.590.884	6.766.783	352.636	6.414.147	67.001
7	13.176.736	6.766.783	237.181	6.529.602	45.064
8	6.647.135	6.766.783	119.648	6.647.135	22.733
Totales		54.134.265	4.134.265	50.000.000	785.510

Los valores por financiar son \$48.750.000 y \$9.500.000 del IVA para un total de \$58.250.000; la retención en la fuente es una obligación que se paga a la DIAN dentro de los términos del calendario tributario.

Amortización del impuesto al valor agregado con base MTNC

Amortización del IVA de la factura				
Mes	Saldo de pasivo	Cuota	Interés	Amortización
0	9.500.000			
1	9.500.000	1.285.689	171.000	1.114.689
2	8.385.311	1.285.689	150.936	1.134.753
3	7.250.558	1.285.689	130.510	1.155.179
4	6.095.379	1.285.689	109.717	1.175.972
5	4.919.407	1.285.689	88.549	1.197.139
6	3.722.268	1.285.689	67.001	1.218.688
7	2.503.580	1.285.689	45.064	1.240.624
8	1.262.956	1.285.689	22.733	1.262.956
Totales		10.285.510	785.510	9.500.000

Registros en normas fiscales

0	Código	Cuentas	Débito	Crédito
	143536	Inventarios	50.000.000	
	240802	Impuesto al valor agregado	9.500.000	
	236540	Retención por compras		1.250.000
	220505	Proveedores		58.250.000
	Registro de la compra de inventario con pago aplazado al proveedor.			

Este registro contable se debe registrar en una factura de compra (FC). Observe el video en la URL.

En el período cero (0) se debe registrar la compra de inventarios. En cada uno de los ocho períodos se deben registrar los valores de las amortizaciones, dependiendo de la fecha en que se elabore el reporte; en este caso, coincide con el período 1.

1	Código	Cuentas	Débito	Crédito
	530505	Gastos por intereses	900.000	
	240802	Impuesto a las ventas	171.000	
	220505	Proveedores		1.071.000
	Registro de intereses explícitos sobre los valores de factura y del IVA.			

Este registro contable se debe registrar en un ajuste contable (CC-1). Observe el video en la URL.

Código	Cuentas	Débito	Crédito
220505	Proveedores	6.937.783	
1110	Bancos moneda nacional		6.937.783
Registra el pago de la primera cuota al proveedor.			

Este registro contable se debe registrar en un comprobante de egreso (CE). Observe el video en la URL.

Continuar elaborando los siguientes registros de pago.

Deterioro de valor de inventarios

3. Global Ltda. tiene diferentes códigos de referencia para sus productos y requiere calcular el deterioro de cada uno. Esto se determina con base en la información del precio de venta unitario del mercado; posteriormente, se calcula el precio de venta estimado y se le resta el costo de determinación y venta para hallar el importe recuperado, con el fin de determinar el deterioro. (Si el importe recuperado es menor que el precio de venta, se calcula el deterioro; en caso contrario, es cero).

Hoja de análisis de deterioro

Valor en libros				Venta		Importe recuperado			
Código	Cantidad	Valor unitario	Valor total	Precio de venta unitario	Precio de venta público	Costo terminado unitario	Costo terminado de venta	Importe por recuperar	Deterioro de valor inventario
32015	5	1.400	7.000	13.500	67.500	1.200	6.000	61.500	0
32538	20	100	2.000	1.200	24.000	75	1.500	22.500	0
32540	10	900	9.000	850	8.500	70	700	7.800	1.200
32542	8	1.500	12.000	1.450	11.600	100	800	10.800	1.200
32544	10	1.200	12.000	1.200	12.000	90	900	11.100	900
32552	12	1.300	15.600	1.400	16.800	80	960	15.840	0
Total deterioro									3.300

Con base en la hoja de análisis de deterioro, elabore el registro.

Código	Cuentas	Débito	Crédito
529905	Pérdida por deterioro en inventarios	3.300	
149915	Deterioro acumulado en inventarios		3.300
Registra el deterioro en inventarios.			

Este registro contable se debe registrar en un ajuste contable (CC-1). Observe el video en la URL.

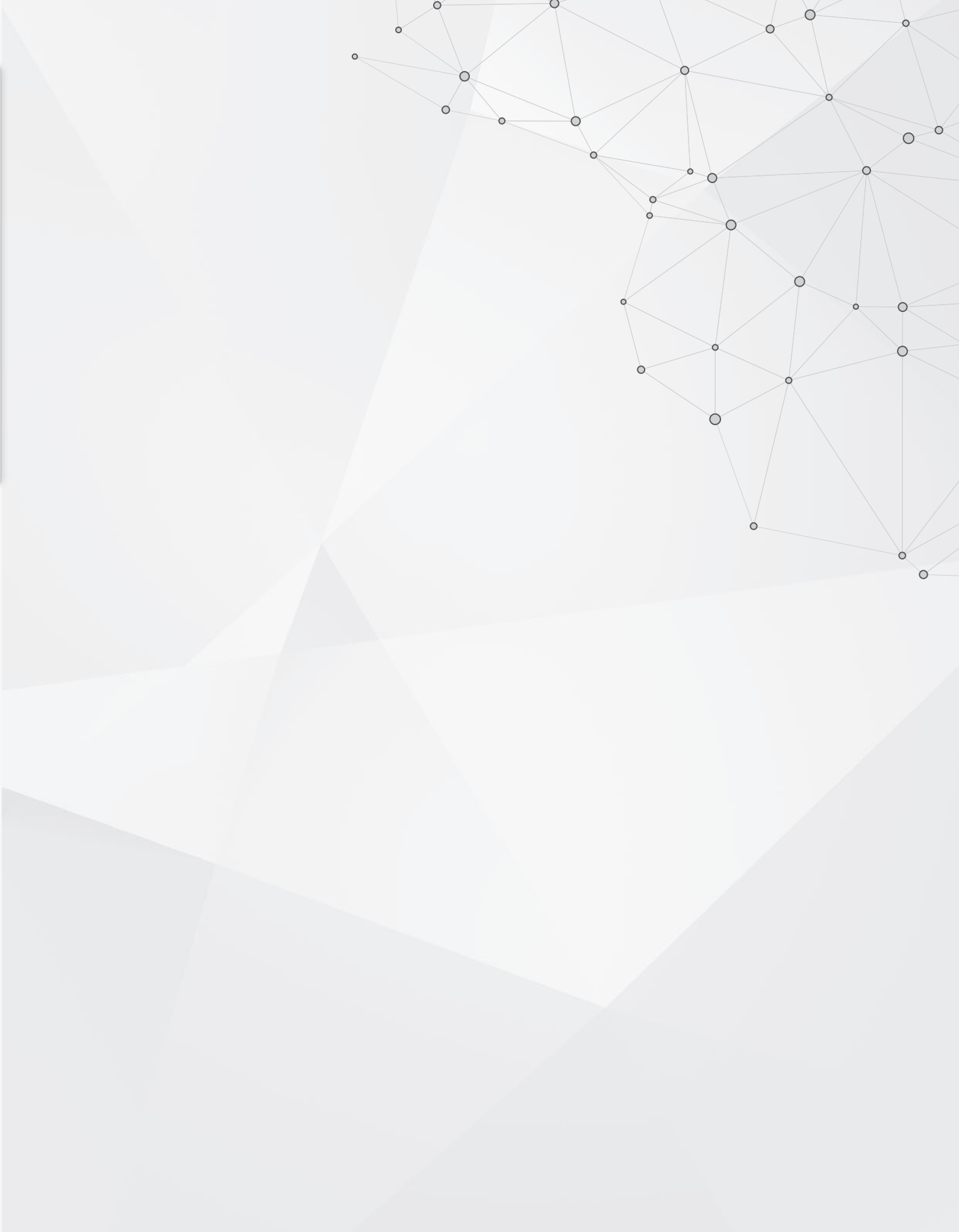
Referencias

Ministerio de hacienda y crédito público. (29 de diciembre de 1993). [Título I] Por el cual se reglamenta la contabilidad en general y se expiden los principios o normas de contabilidad generalmente aceptadas en Colombia. (Decreto 2649 de 1993). DO: 41156. Artículos 35, 36, 37. Recuperado de: <http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=9863>.

Presidencia de la República. (30 de marzo de 1989), Por el cual se expide el Estatuto Tributario de los Impuestos Administrados por la Dirección General de Impuestos Nacionales. [Decreto 624 de 1989] Art. 440. DO: 38.756. Recuperado de: http://www.secretariassenado.gov.co/senado/basedoc/estatuto_tributario.html

Ministerio de Comercio, Industria y Turismo (14 de diciembre de 2015). Por medio del cual se expide el Decreto Único Reglamentario de las Normas de Contabilidad, de Información Financiera y de Aseguramiento de la Información y se dictan otras disposiciones. [Decreto 2420, 2015]. DO: 49.726. Recuperado de: <http://www.javeriana.edu.co/personales/hbermude/leycontable>

NIC 2 Inventarios (2003). ES_RedBv2016_IAS02-PartA_195. Suscripción en: <http://eifrs.ifrs.org/>



14

Propiedad, planta y equipo

Las matemáticas son una gimnasia del espíritu y una preparación para la filosofía”.

*Isócrates (436 a. C.-338 a. C.)
Orador ateniense*



En este capítulo se definirá el concepto de propiedad, planta y equipo que adquiere una empresa como parte de la explotación de su objeto social, que pueden ser muebles y enseres, maquinaria y equipo, equipo de transporte, edificios, bodegas, etcétera.

Se conocerán los métodos de depreciación como el desgaste normal de los equipos por estar en explotación y que son necesarios para producir la renta o, en otros términos, los flujos de beneficios de los activos. También se incluirá la depreciación por componentes en normas internacionales.







Las propiedades, planta y equipo pueden retirarse como elemento activo de la producción de la renta, por cambio de tecnología, baja producción, requerimientos del mercado; asimismo, puede estar disponible para la venta, pero en este caso deben clasificarse como inventarios.

La valorización de la propiedad, planta y equipo tiene su cuenta gemela en la cuenta de Patrimonio como revalorización y se halla reglamentada en las normas locales, pero este procedimiento debe suspenderse de los saldos del balance; para la preparación y presentación del estado de situación financiera debe tenerse en cuenta es la revaluación del activo que es un mayor valor del activo susceptible de depreciación y deterioro.

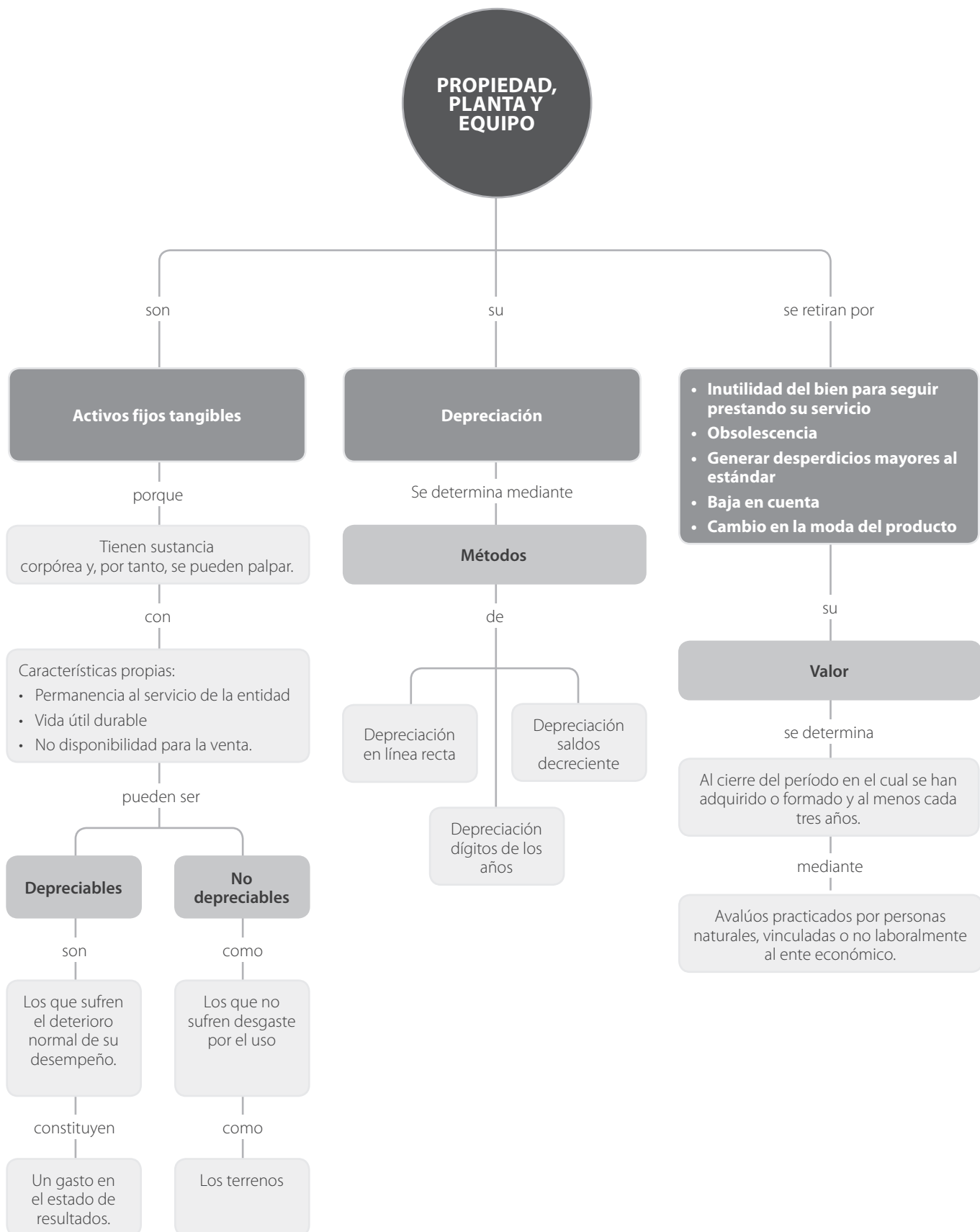


Objetivos de aprendizaje

Al terminar de estudiar este capítulo el lector estará en capacidad de:

- | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  Comprender el concepto de propiedad, planta y equipo. |  Analizar los motivos de retiros de la propiedad, planta y equipo. |
|  Identificar las clases de activos: depreciables y no depreciables. |  Evaluar la aplicabilidad de la valorización de los activos y la revalorización del patrimonio. |
|  Aplicar los métodos de depreciación. |  Enunciar la presentación y revelaciones en los estados financieros. |

↓ **Figura 14-1** Mapa conceptual de propiedad planta y equipo



Concepto de propiedad, planta y equipo

Las propiedades, planta y equipo son activos fijos tangibles porque tienen sustancia corpórea y, por tanto, se pueden palpar, con unas características propias como son: la permanencia al servicio de la entidad, vida útil durable y no disponibilidad para la venta.

Los bienes que estén en proceso de construcción o montaje, o fuera de servicio por obsolescencia, deben separarse del activo fijo tangible y colocarse en otro grupo de cuentas dentro del estado de situación financiera, según el objetivo que deban cumplir en la siguiente vigencia, como bienes para la venta dentro del inventario de activos, bienes para darlos de baja en cuenta o donarlos a instituciones sin ánimo de lucro.

El estándar internacional amplió el concepto preliminar sobre las características del activo, y argumentó que también son activos fijos aquellos bienes que se tengan para arrendarlos o para prestar servicios (terrenos, edificios), los cuales se clasifican en propiedad de inversión.

Todo activo que produzca renta directamente en el proceso organizacional, o indirectamente como puede ser en arrendamiento, se clasifica como activo fijo tangible, con todas sus connotaciones de depreciación, amortización o agotamiento.

Hay quienes opinan que los bienes que no estén directamente vinculados con la administración, producción o servicios, deben excluirse de la contabilidad, como en el caso de las personas naturales que a veces confunden los activos de la empresa con los del patrimonio personal.

Esto no sucede con las personas jurídicas, que tienen el objeto social bien definido con una o varias actividades de comercio, constituidas mediante escritura pública, y todos los actos decisorios de la administración atienden al desarrollo del objeto social. Cualquier desvío en la utilización de los recursos económicos se considera extralimitación de funciones, que son sancionadas por el consejo de administración, o bien se promoverá la reforma del contrato social para captar otras actividades.

La descripción del grupo 15 de propiedad, planta y equipo “La propiedad, planta y equipo deben registrarse al costo histórico, del cual forman parte los costos directos e indirectos causados hasta el momento en que el activo se encuentre en condiciones de utilización o en condiciones de puesta en marcha o enajenación, tales como los de ingeniería, supervisión, impuestos, corrección monetaria proveniente de la UPAC (hoy UVR) e intereses”, Descripción grupo 15 (Colombia, 1993).

UVR

La unidad de valor real (UVR) es certificada por el Banco de la República y refleja el poder adquisitivo con base en la variación del índice de precios al consumidor (IPC) durante el mes calendario inmediatamente anterior al mes de inicio del período de cálculo. La UVR es una unidad de cuenta usada para calcular el costo de los créditos de vivienda que le permite a las entidades financieras mantener el poder adquisitivo del dinero prestado.

En estándares internacionales deben valorarse al valor razonable cuando exista un mercado activo o su importe de recuperación.

Costos de la propiedad, planta y equipo

Constituyen valor de los vehículos, maquinaria, planta y equipo, en general, los siguientes elementos:

- ⊙ Costo de adquisición.
- ⊙ Valor de los fletes.
- ⊙ Derechos de aduana.

- ⊙ Impuesto al valor agregado si no es descontable por la autoridad fiscal.
- ⊙ Diferencia en cambio extranjero.
- ⊙ Otros impuestos.
- ⊙ Gastos pagados con motivo del traslado, instalación y montaje hasta el momento de colocarlo en calidad de uso.
- ⊙ En otras palabras, hasta el momento de tener sus condiciones y ubicación para su uso por la gerencia; cualquier otro gasto posterior hace parte del estado de resultados.

Diferencia en cambio extranjero

Resulta de la comparación de dos tasas representativas de la moneda extranjera, en la fecha en que se adquiere el activo o el pasivo en moneda extranjera y la fecha en la que se informa; dicho valor aumenta el importe en pesos del activo o pasivo o, también, lo puede disminuir contra la cuenta de resultados.

Tasa representativa de mercado

Es el tipo de cambio de la moneda extranjera en una fecha de compra y la fecha de reporte de la información.

Costo de adquisición de terrenos y edificios

El costo de adquisición de terrenos y edificios lo constituyen:

- ⊙ Costo de adquisición.
- ⊙ El gasto de escritura pública y el registro notarial y de documentos públicos y privados.
- ⊙ El impuesto predial y de contribuciones por valorización en que se deban incurrir para perfeccionar la compra; los posteriores son gastos en la cuenta de resultados.
- ⊙ Los demás gastos legales.
- ⊙ Los registros en la *Oficina de Registro de Instrumentos Públicos*.

EJEMPLO 14-1 Compra de edificio

Global Ltda. compra un edificio mediante escritura pública, compuesto por un lote de terreno urbano de 240 m², por valor de \$200.000.000, y la construcción de 200 m², por \$50.000.000. Registre la compra del edificio.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Ago. 15	Terrenos. Urbanos	200.000.000	
	Edificios	50.000.000	
	Moneda nacional		247.500.000
	Retención: enajenación propiedad planta y equipo, personas naturales		2.500.000
Registra la compra del terreno y edificio de contado y retención en la fuente de 1%			

El valor del edificio se separó del valor del terreno con el fin de poderlo depreciar durante la vida útil. La retención en la fuente se paga en la notaría.

Los registros en notaría fueron alrededor de 0,45% (\$1.00.000) y de registro 2,5% (\$6.250.000), y en la Oficina de Registro de Instrumentos Públicos 0,5% (\$1.250.000) sobre el valor de la compra. En total se pagó 3,95% por gastos notariales y documentos públicos. Estos valores deben verificarse con las autoridades de notariado y registro.

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Sep. 15	Terrenos. Urbanos	7.900.000	
	Edificios	1.975.000	
	Bancos moneda nacional		9.875.000
Registra pago en notaría y Oficina de Registro de Instrumentos Públicos			

En la venta de bienes inmuebles la retención en la fuente es 1%, y la aplica el notario al vendedor al momento de pagar los gastos de escrituración.

Notaría

La notaria 37 de Bogotá la define en su página web, como “La Notaría es una entidad de creación legal, es decir, que el gobierno nacional a través del Presidente de la República y el Ministro del Interior y de Justicia disponen su creación.

Carece de personería jurídica y su representación se ejerce a través del Notario, como persona natural”.

Clases de activos: depreciables y no depreciables

Los principales activos depreciables son los que están comprometidos con la producción de una empresa y sufren el deterioro normal de su desempeño, que constituye gasto en el estado de resultados. Los activos no depreciables son los terrenos por su vida útil ilimitada y las obras en construcción que aún no están disponibles para su utilización de acuerdo con los planes de la gerencia.

Terreno

La descripción de la cuenta 1504 en el decreto 2650 de 1993, lo describe así: “Registra el valor de los predios donde están construidas las diferentes edificaciones bajo el control del ente económico, así como los destinados a futuras ampliaciones o construcciones para el uso o servicio de este. La diferencia resultante con el precio de enajenación se registrará en las cuentas de ingresos (gastos) otros resultados integrales”.

Terrenos no se depreciación

Los terrenos tienen una vida ilimitada y, por tanto, no se deprecian, pero si en el valor inicial del terreno se incluyen costos de rehabilitación, mejoras, adecuaciones para su uso, esa adecuación del terreno se depreciará a lo largo del período en el cual se obtengan los beneficios por haber incurrido en dichos gastos.

Depreciación

Es el desgaste normal de un bien al servicio de una actividad económica, también llamado deterioro del bien u obsolescencia; su valor se presenta disminuyendo el importe del activo y el gasto se lleva a la cuenta de resultados.

EJEMPLO 14-2 Compra de terreno para montar la desmotadora

Global Ltda. negocia un lote de terreno ubicado en la calle 19 No. 22-06 de la ciudad del Espinal (Tolima) para construir la planta desmotadora de algodón por valor de \$1.500.000.000. Elabore el registro de la compra del lote.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Sep. 20	Terrenos	1.500.000.000	
	Moneda nacional		1.500.000.000
Registra la compra del lote para la desmotadora de algodón			

En la compra de bienes inmuebles, todos los gastos pagados en el momento de perfeccionar el traspaso del bien hacen parte del costo, como por ejemplo el registro de la escritura en notaría y el pago del registro en la Oficina de Registro de Instrumentos Públicos.

Los gastos legales de la escritura en la Notaría Cuarta fueron de 2% sobre el valor del lote y el de registro en tesorería y en la Oficina de Registro de Instrumentos Públicos fue de 0,4%.

EJEMPLO 14-3 Permiso para montar la desmotadora de algodón

La curaduría otorgó permiso de construcción por valor de \$2.000.000, por la diligencia. Registre el pago a la curaduría.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Sep. 30	Construcciones y edificaciones	2.000.000	
	Bancos moneda nacional		2.000.000
Registra el pago a la curaduría para la puesta en operación de la desmotadora de algodón			

Por lo regular, todos los costos y gastos tendientes a perfeccionar la obra de construcción para la cual fue comprado el lote son llevados al valor de las construcciones en curso hasta su terminación, como se verá con los siguientes ejemplos.

EJEMPLO 14-4 Adecuaciones de terreno rural

Global Ltda. hace las adecuaciones, excavaciones, rellenos y drenajes, para acondicionar los terrenos para la desmotadora; estos representan un costo mayor del bien por \$15.000.000, ya que son necesarios para darle las condiciones óptimas de uso que requiere la gerencia. Registre el pago de la adecuación del terreno.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Oct. 2	Terrenos rurales	15.000.000	
	Moneda nacional		13.500.000
	Retención sobre servicios		1.500.000
Registra adecuación del terreno pagada con cheque 099 a Jaime Bonilla			

Adecuación de terreno urbano

El costo de la edificación derrumbada, al igual que las erogaciones para lograrlo, hacen parte del costo del nuevo proyecto, también porque se deben dar las condiciones para el siguiente proceso.

La razón por la cual no se contabiliza como un mayor valor del terreno, sino como valor del futuro edificio, es por la oportunidad de solicitar la cuota de depreciación en la vida útil del edificio. Hay quienes encuentran práctico llevarla como mayor valor del terreno.

EJEMPLO 14-5 Exploración de recursos naturales

Global Ltda. pagó la asesoría técnica sobre la viabilidad de explotación de una mina, así como el valor por el estudio del terreno, los costos de investigación, de exploración y adecuación hasta dejarlo en condiciones de explotación. El señor Jaime Castañeda prestó el servicio de asesoría en el estudio técnico y financiero de la explotación de la mina en el municipio de Rovira, Tolima. Haga el registro de la asesoría técnica.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Nov. 1	Minas	50.000.000	
	Moneda nacional		47.750.000
	Retención servicios 4%		2.000.000
	ICA retenido 0,5%		250.000
Registra asesoría técnica sobre mina en finca la Esperanza de Rovira Tolima			

Hay que advertir que en las NIIF para las pymes, los costos de investigación y desarrollo son gastos del período, pero en las plenas hacen parte del costo de desarrollo del proyecto.

EJEMPLO 14-6 Cultivos

Global Ltda. invirtió en un cultivo de palma africana; los costos por concepto de semillas, siembra, riegos y mantenimiento (\$50.000.000) son por un contrato de dos años. Como la palma africana tiene una duración de 30 años de producción, es considerada una planta productora, por consiguiente se clasifica dentro de la propiedad, plana y equipo y no en Activos biológicos. Registre el valor de dicho pago.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Nov. 10	Palma africana	5.000.000	
	Moneda nacional		4.775.000
	Retención sobre servicios		200.000
	ICA retenido		25.000
Registra pago a favor de Jairo Ariza por concepto de reforestación			

Métodos de depreciación

Los métodos de depreciación en los PCGA son los de la línea recta, método de saldos decrecientes, método de la suma de dígitos de los años y en las NIIF existe la depreciación por componentes.

Método de depreciación de la línea recta

Este es uno de los métodos más sencillos; consiste en distribuir el costo del bien en cuotas de depreciación iguales por el número de períodos contables de vida útil estimada.

$$\text{Depreciación} = (\text{Costo histórico} - \text{cuota de salvamento}) / \text{Número de períodos}$$

El método de línea recta se define en términos porcentuales, para los tres grandes grupos, un valor relativo así:

- La compra de equipos que tengan un valor equivalente a menos de 50 unidades de valor tributario (UVT) se deprecian en el primer año.
- Los equipos de cómputo y comunicación se deprecian en 3 años.
- Los vehículos, maquinaria y aviones se deprecian en cinco años con una tasa de 20% del costo menos el valor de salvamento (residual).
- Los muebles y enseres, equipo de oficina, herramientas, se deprecian 10% del costo menos el valor residual, para cada uno de los 10 períodos de vida útil.
- Los edificios en uso de la empresa se deprecian con una tasa de 5% del costo menos el valor residual, para cada uno de los 20 años.
- El valor residual se calcula siempre que exista un mercado activo del usado o un compromiso de compra al final de la vida útil.

En normas internacionales no existe un término exacto de vida útil para cada clase de activos, por tanto, cada empresa hará lo propio y lo definirá en su política contable. También revisa la estimación de la vida útil de los activos en cada fecha sobre la que se informa y los nuevos eventos se calculan a partir de la fecha en la cual se tomó la decisión.

EJEMPLO 14-7 Depreciación de equipo por línea recta

Datos del problema: valor del activo \$6.000.000, valor residual de 10% (\$600.000), período 5 años o 60 meses. Elabore la tabla de depreciación del activo.

SOLUCIÓN

Depreciación anual	1.080.000
Mensual	90.000

Depreciación anual acumulada			
Año	Valor en libros	Depreciación	Acumulada
0	5.400.000		
1	4.320.000	1.080.000	1.080.000
2	3.240.000	1.080.000	2.160.000
3	2.160.000	1.080.000	3.240.000
4	1.080.000	1.080.000	4.320.000
5	0	1.080.000	5.400.000

La base de depreciación es \$5.400.000 y la cuota anual es de \$1.080.000, los cuales se acumulan anualmente y al final se halla el total de la depreciación acumulada igual al valor en libros.

* Si lo prefiere puede elaborar la tabla con los 60 meses con una depreciación periódica de \$90.000, la cual se acumula por cada 12 meses y debe ser igual al acumulado en el primer año; esto se hace con el fin de asociar el gasto con la fecha en la cual se informa.

Método de depreciación saldos decreciente

El método de saldos decrecientes aplica una tasa fija y uniforme al valor en libros del activo con base en la diferencia de uno menos la raíz del número de años de la base depreciable. En teoría, la tasa de depreciación se calcula con la fórmula:

Depreciación = 1 – $\sqrt[n]{\text{Residuo/Valor}}$

Depreciación = 1 – Potencia ((Residuo/Valor); 1/5)

Depreciación = 36,904% anual.

EJEMPLO 14-8 Depreciación equipo por saldos decrecientes

Cuota anual		36,904%		
Depreciación anual acumulada				
Año	Base	Depreciación	Acumulada	En este modelo la base se modifica periódicamente, pero la tasa anual permanece constante, lo cual permite acumular por cada uno de los años una cuota diferente de depreciación y, al final, se llega a la base de depreciación.
0	6.000.000			
1	6.000.000	2.214.256	2.214.256	
2	3.785.744	1.397.101	3.611.357	
3	2.388.643	881.511	4.492.868	
4	1.507.132	556.196	5.049.064	
5	950.936	350.936	5.400.000	

Depreciación = 1 – Potencia ((Residuo/ Valor); 1/60)

Depreciación = 3,765% mensual.

SOLUCIÓN

Cuota mensual		3,765%		
Depreciación anual acumulada				
Año	Base	Depreciación	Acumulada	El procedimiento mensual cambia la tasa mensual debido a la fórmula y se lleva a cabo el proceso de acumulación de cada mes, sobre la base (importe en libros menos la depreciación). Observe cómo coincide el primer año acumulado del ejercicio anterior con el acumulado de los doce meses, igual a \$2.214.256.
1	6.000.000	225.896	225.896	
2	5.774.104	217.391	443.287	
3	5.556.712	209.207	652.494	
4	5.347.506	201.330	853.825	
5	5.146.175	193.750	1.047.575	
6	4.952.425	186.456	1.234.031	
7	4.765.969	179.436	1.413.466	
8	4.586.534	172.680	1.586.146	
9	4.413.854	166.179	1.752.325	
10	4.247.675	159.922	1.912.248	
11	4.087.752	153.901	2.066.149	
12	3.933.851	148.107	2.214.256	

Método de la suma de los dígitos de los años

El método de los dígitos de los años toma en cuenta la suma de los años como denominador de cada año para calcular una fracción de depreciación por cada año; tome en cuenta el siguiente procedimiento:

- ⊙ Adicionar primero los dígitos que representen los años de vida útil:
- ⊙ $1 + 2 + 3 + 4 + 5 = 15$.
- ⊙ Usar la suma así obtenida como denominador.
- ⊙ Utilizar como numeradores los mismos números, pero en orden inverso, así: 5/15, 4/15, 3/15, 2/15, 1/15.
- ⊙ Multiplicar el valor del costo histórico menos la cuota de salvamento por la fracción que corresponde al período para la respectiva depreciación.

EJEMPLO 14-9 Depreciación de equipo por suma de los dígitos de los años

Depreciación anual					
Año	Suma	Fracción año	Saldo	Depreciación	Acumulada
1	5	33,33%	5.400.000	1.800.000	1.800.000
2	4	26,67%		1.440.000	3.240.000
3	3	20%		1.080.000	4.320.000
4	2	13,33%		720.000	5.040.000
5	1	6,67%		360.000	5.400.000
	15	100%			

SOLUCIÓN

Los valores así obtenidos serán las cuotas de depreciación por cada uno de los períodos anuales. Este método permite cargar a las operaciones de los primeros años de vida útil, un mayor valor de depreciación.

Otro método indirecto es con la siguiente fórmula: $n(n + 1)/2$. Por ejemplo, para cinco años la suma de los dígitos es $= [5 (5 + 1)]/2$; el resultado da 15. Si el bien se deprecia en 10 años la suma de los dígitos es $= [10 (10 + 1)]/2$ y el resultado da 55; luego, se busca el porcentaje como se hizo en la tabla anterior.

En los estándares internacionales las adiciones y mejoras por reemplazamiento de parte del bien, no aumentan el costo de adquisición, sino que se consideran un componente del bien y se deprecia en los mismos términos que duró el anterior componente reemplazado.

Depreciación por componentes

Los componentes de un activo son las partes relevantes de un bien que requiere un tratamiento especial de depreciación, por ejemplo, un vehículo puede dividirse en motor, carrocería, rodamiento mecánico, cabina, de manera que cada uno tiene una vida útil diferente y se obtiene una depreciación más razonable. Cuando se reemplace alguno de estos componentes, la parte nueva se deprecia en el tiempo que duró el componente reemplazado.

↓ Cuadro 14-1 Análisis de costo histórico y la depreciación de equipo

Elementos	Composición	Importe	Importe neto
Costo histórico		130.000	
Depreciación acumulada		20.000	
Importe neto			110.000
Costo de adquisición de la propiedad, planta y equipo			200.000.000
Vida útil del bien en años			50
Desmejora			5.000.000
Años de depreciación	4	5	6

Valor del activo	200.000.000	200.000.000	200.000.000
Deterioro en el año 5		15.000.000	20.000.000
Nuevo valor del activo		185.000.000	180.000.000
Cuota de depreciación anual	4.000.000	3.700.000	3.600.000
Depreciación acumulada	16.000.000	18.500.000	21.600.000
Importe en libros	184.000.000	166.500.000	158.400.000
Ajuste por depreciación	4.000.000	2.500.000	3.100.000

Hasta el cuarto año el edificio tenía un comportamiento normal y su depreciación era de \$4.000.000 por año, pero en el siguiente año se desmejoró y se creó una provisión de \$15.000.000 y su costo de \$200.000.000 bajó a \$185.000.000; por consiguiente, su depreciación ($\$185.000.000/50$) bajó a \$3.700.000 anual. Al sexto año de exposición, volvió a sufrir una segunda desmejora de \$5.000.000, con lo cual aumentó a \$20.000.000 el deterioro y la cuota de depreciación bajó ($\$180.000.000/50$) a \$3.600.000.

Observe que el ajuste por depreciación fue normal durante los cuatro primeros años, pero en el quinto solo se ajustó \$2.500.000 porque la corrección es en prospectiva; igualmente en el sexto año se ajustó en \$3.100.000, y de ahí en adelante se regularizará en \$3.600.000.

Adiciones, mejoras en propiedad, planta y equipo

Cuando se requiere cambiar una de las piezas del activo fijo: se sustraen del valor del activo junto con su depreciación proporcional, los nuevos reemplazamientos y mejoras; en normas locales se adiciona al valor del bien y en muchas ocasiones los bienes quedan con dos motores, dos carrocerías o el edificio queda con dos elevadores en libros.

En estándares internacionales existe la depreciación por componentes, pero no es desde el momento de la compra del bien, sino cuando se reemplaza una de sus partes principales dañadas, las cuales harán parte del activo y se depreciarán conforme a la naturaleza del componente.

EJEMPLO 14-10 Componentes de propiedad, planta y equipo

La empresa reemplazó el motor del vehículo del equipo de transporte que tiene un valor relativo de 40% del valor del vehículo, que costó \$100.000.000, y se lleva depreciando durante tres años, con una cuota anual de \$20.000.000 debido a que la política contable en estándares internacionales coincide con la política fiscal. Se procede entonces a retirar el motor del vehículo, para que no quede con dos motores, por su valor de \$40.000.000, al igual que su depreciación de \$24.000.000. El valor del nuevo motor es \$60.000.000. Registre el valor del retiro del motor del vehículo, así como la compra del nuevo motor.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Nov. 1	Baja en motor del vehículo	38.000.000	
	Depreciación acumulada vehículos	2.000.000	
	Autos, camionetas y camperos		40.000.000
Registra el retiro del motor del vehículo al servicio de la empresa			
Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Nov. 5	Componente de autos, camionetas	60.000.000	
	Moneda nacional		60.000.000
Registra la compra del nuevo motor del vehículo al servicio de la empresa			

La empresa debe seleccionar aquel “método de depreciación que refleje el patrón con arreglo al cual espera consumir los beneficios económicos futuros del activo” (NIIF para pymes, 2010, párr. S17.22), como el método lineal, método decreciente, unidades de uso o de producción.

En estándares internacionales la depreciación debe basarse en la vida *útil* estimada del bien y en los componentes significativos del activo por separado. Para la fijación es necesario considerar el deterioro por el uso y la acción de factores naturales, así como la obsolescencia por avances tecnológicos o por cambios en la demanda de los bienes producidos o de los servicios prestados. La vida *útil* podrá fijarse con base en conceptos o tablas de depreciación de reconocido valor técnico.

EJEMPLO 14-11 Costo inicial del activo entre sus componentes

Un vehículo vale \$120.000.000 y técnicamente se distribuye entre los siguientes porcentajes: 30% motor con vida útil de 3 años, 20% carrocería y vida de 10 años, 20% rodamiento y 2 años, cabina 10% para 15 años. Contabilice la depreciación del primer año.

SOLUCIÓN

	Porcentaje	120.000.000	Vida útil	Depreciación estándares	Vida útil	Depreciación local
Motor	30%	36.000.000	3	12.000.000	5	7.200.000
Carrocería	20%	24.000.000	6	4.000.000	5	4.800.000
Rodamiento	20%	24.000.000	2	12.000.000	5	4.800.000
Cabina	10%	12.000.000	15	800.000	5	2.400.000
Trasmisión	20%	24.000.000	3	8.000.000	5	4.800.000
Total	100%	120.000.000		36.800.000		24.000.000

Se trata solamente cuando el valor del activo es relevante y sus componentes tienen diferentes vidas útiles, pero hay que entender que no son todos los activos.

EJEMPLO 14-12 Componentes de reemplazo en propiedad

Global Ltda. tiene un edificio avaluado en \$1.200.000.000 y cambió el ascensor del edificio que lleva 10 años de servicio. El precio del nuevo es \$150.000.000, pero como no es posible determinar el valor del componente que se reemplaza, se considera en una proporción igual a 10%. Registre la baja en cuenta del ascensor viejo y lleve el nuevo a libros.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Nov. 1	Componentes de construcciones y edificaciones		
	Ascensores	150.000.000	
	Bancos moneda nacional		150.000.000
Registra el componente en construcciones y edificaciones			

Baja en cuenta de la parte sustraída en construcciones y edificios.

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Nov. 20	Edificios	120.000.000	
	Depreciación construcciones y edificaciones		120.000.000
Registra la baja en cuenta del ascensor que se retiró de construcciones y edificaciones			

Desmantelamiento

Es el retiro del bien de un terreno que había sido recibido en arrendamiento, comodato, así como su rehabilitación para entregarlo en las condiciones que se recibió.

EJEMPLO 14-13 Costo inicial del activo entre sus componentes

Una empresa arrienda un lote por 10 años con un canon de \$500.000 mensuales y construye una planta de fabricación. Cuando el contrato de arrendamiento termine el propietario de las mejoras tendrá que entregar el lote en las condiciones que lo recibió inicialmente. El costo de desmantelamiento es \$200.000.000, es decir, una cuota anual de \$20.000.000. Registre el valor actual en normas locales y en estándares internacionales.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Dic. 31	Gasto por desmantelamiento del lote urbano	20.000.000	
	Provisión por desmantelamiento		20.000.000
Registra el reconocimiento del costo de desmantelamiento en normas locales primer año			

De esta forma, durante los 10 años se acumula el pasivo por desmantelamiento, en contabilidad PCGA, en cambio en estándares internacionales el mantenimiento se lleva a libros por el valor actual de la provisión y en la medida que van pasando los años, se actualiza la obligación con el valor de los intereses.

Tabla de amortización de desmantelamiento				
Años	Flujo efectivo	Valor actual	Intereses	Pagos
0		64.394.647		
1	0	72.122.005	7.727.358	
2	0	80.776.646	8.654.641	
3	0	90.469.843	9.693.197	
4	0	101.326.224	10.856.381	
5	0	113.485.371	12.159.147	
6	0	127.103.616	13.618.245	
7	0	142.356.050	15.252.434	
8	0	159.438.776	17.082.726	
9	0	178.571.429	19.132.653	
10	200.000.000	0	21.428.571	200.000.000
TREF	12%		135.605.353	200.000.000
VA	64.394.647		200.000.000	

Valor actual de \$200.000.000 con una tasa de descuento anual de 12% es igual a:

$VA = 200.000.000 / (1 + 0,12)^{10} = 64.394.647$; sobre esta base se liquidan los intereses que son gastos del período.

Lo mejor es cancelar el saldo del balance de la provisión contra los gastos y registrar el nuevo valor en la fecha que coincida con la tabla de amortización.

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Dic. 31	Desmantelamiento del lote urbano	64.394.647	
	Provisión por desmantelamiento		64.394.647
Registra el reconocimiento del costo del desmantelamiento en normas locales			

Si en la siguiente fecha del reporte financiero el valor del ajuste corresponde a los períodos acumulados, por ejemplo, el valor de los intereses de los primeros cinco meses es \$49.090.72 y el saldo es \$113.485.371, que debe ser el nuevo valor en el reporte financiero en la fecha que se informa.

Propiedad, planta y equipo mantenidos para la venta

Las propiedades, planta y equipo mantenidos para la venta deben reclasificarse en estándares internacionales en la cuenta de inventarios.

Retiros de propiedad, planta y equipo

Los retiros de propiedad, planta y equipo suelen suceder por inutilidad del bien para seguir prestando su servicio a la empresa, por obsolescencia, por generar desperdicios mayores al estándar para esa máquina, por cambio en la moda del producto, etcétera.

Los retiros también pueden acontecer por la venta de bienes: las ventas ocasionales de activos fijos son otro ingreso a caja cuando se hacen de contado, por ejemplo, la venta de un vehículo donde se tienen en cuenta las depreciaciones hechas hasta la fecha de enajenación; asimismo, se hace la reversión de las provisiones del caso, lo mismo que de las valorizaciones acumuladas.

EJEMPLO 14-14 Venta de vehículo con utilidad

Se vende un vehículo que tiene un costo de \$5.000.000, depreciación por \$2.000.000, un valor en libros de \$3.000.000 y se recupera por \$6.000.000. Registre la venta del vehículo y la retención por el traspaso.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Ago. 20	Caja general	6.000.000	
	Depreciación acumulada vehículos	2.000.000	
	Autos, camionetas y camperos		5.000.000
	Recuperación de depreciación		2.000.000
	Utilidad en venta de vehículos		1.000.000
Registra la venta del vehículo al servicio de la empresa			

* La venta de propiedad de la sociedad no tienen IVA, pero la venta de bienes usados sí tiene IVA.

En el ejemplo anterior se obtuvo la recuperación de la depreciación aceptada como deducción en otros períodos contables, así como una utilidad en la venta del vehículo, las cuales estarán sujetas a los impuestos de renta de acuerdo con las normas vigentes de ganancia ocasional.

La retención en la fuente sobre la venta de vehículos es de 1%, que se liquida en el momento de hacer el traspaso en la Oficina de Tránsito y Transportes donde se adelantan los papeles; si fuera un inmueble, la retención la hace la notaría donde se protocolice la escritura.

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Ago. 20	Retención en la fuente	60.000	
	Moneda nacional		60.000
Registra la retención por traspaso de un vehículo al servicio de la empresa			

* Los momentos de la venta y el pago de la retención son diferentes.

EJEMPLO 14-15 Venta de vehículo con pérdida

El activo al cabo de unos años, puede ser objeto de reposición, debido a múltiples políticas de la empresa: cambio de tecnología, ampliación de la planta, obsolescencia del bien, imagen de la compañía. Cuando esto ocurre, con los datos del caso anterior y con un precio de venta por \$2.000.000, se lleva a cabo el siguiente registro.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Ago. 20	Caja general	2.000.000	
	Depreciación acumulada vehículos	2.000.000	
	Pérdida en propiedad, planta y equipo	1.000.000	
	Autos, camionetas y camperos		5.000.000
Registra la venta del vehículo al servicio de la empresa			

* Los momentos de la venta y el pago de la retención son diferentes.

En este registro se observa que la venta se realiza por un menor valor al neto en libros del bien y se da de baja en cuenta por su valor en efectivo y la depreciación, contra las cuentas de Propiedades, planta y equipo por su valor de adquisición; si en algún caso fuera vendido en \$5.000.000, se hubiera recuperado la depreciación solicitada como gasto en períodos anteriores.

Valorización de la propiedad, planta y equipo

La valorización de la propiedad, planta y equipo se define como “El valor de realización, actual o presente de estos activos debe determinarse al cierre del período en el cual se hubieren adquirido o formado y al menos cada tres años, mediante avalúos practicados por personas naturales, vinculadas o no laboralmente al ente económico, o por personas jurídicas, de comprobada idoneidad profesional, solvencia moral, experiencia e independencia. Siempre y cuando no existan factores que indiquen que ello sería inapropiado, entre uno y otro avalúo estos se ajustan al cierre del período utilizando indicadores específicos de precios según publicaciones oficiales o, a falta de estos, por el índice de precios al consumidor para ingresos medios, establecido por el Departamento Administrativo Nacional de Estadística, DANE, registrado entre el 1º de enero y el 31 de diciembre del respectivo año”. (Dto. 2469, 1993, art. 64, inc. 9)

Si bien es cierto que la valorización era una utilidad potencial (no realizada), medida como la diferencia entre el costo en libros de las inversiones y el valor intrínseco o el valor de cotización en bolsa de las mismas, y que en el momento dado de la transición de los PCGA a Normas internacionales se utilizó para tomar el costo del bien y la valorización como costo atribuido, también lo es que no tuvo ningún protagonismo en la determinación del impuesto de renta ni en la ganancia ocasional, por esta razón no se volverá a tener en cuenta en la contabilidad local.

La gerencia tomará la decisión de mantenerla, lo mismo que las cuentas de orden que fueron reemplazadas por las notas y las revelaciones en los estados financieros bajo estándares internacionales.

EJEMPLO 14-16 Eliminación de cuentas cruzadas de valorización

Todos los saldos del grupo de cuentas de valorización de propiedad, planta y equipo, en la fecha en la cual se informa, deben eliminarse, porque la taxonomía XBRL exige la revalorización de la propiedad, planta y equipo lleva como mayor valor del bien y depreciada.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuenta local	Débito	Crédito
Dic. 31	De inversiones (se elimina)		X
	De propiedad, planta y equipo (se eliminan)		X
	De otros activos (se eliminan)		X
	De inversiones	X	
	De propiedad, planta y equipo	X	
	Otros activos	X	

Modelo del costo en NIC 16

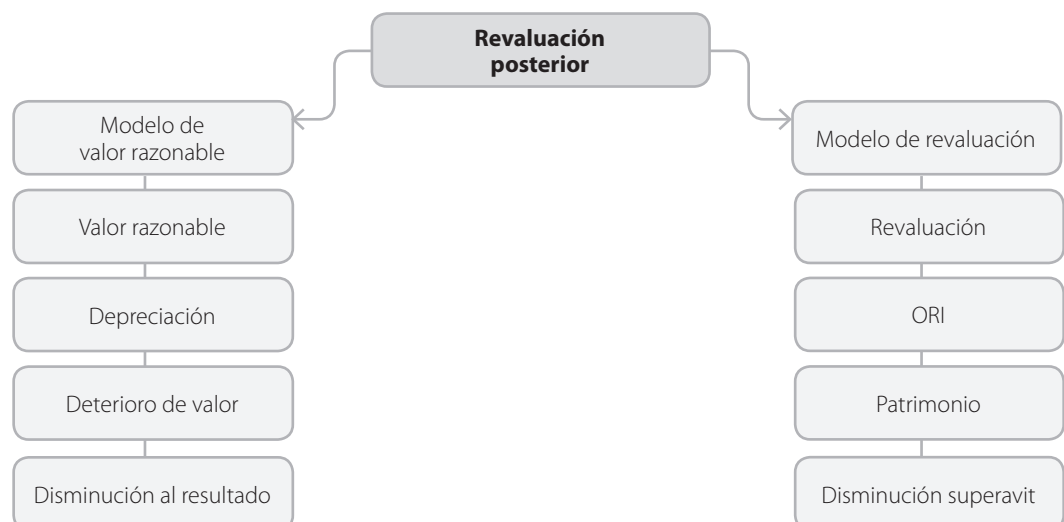
El reconocimiento inicial de la propiedad planta y equipo nos dice que “con posterioridad a su reconocimiento como activo, un elemento de propiedades, planta y equipo se registrará por su costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro del valor” (NIC 16, 2014, párr. 30).

Modelo de revaluación

El reconocimiento inicial de la propiedad planta y equipo nos dice que “con posterioridad a su reconocimiento como activo, un elemento de propiedades, planta y equipo cuyo valor razonable pueda medirse con fiabilidad, se contabilizará por su valor revaluado, que es su valor razonable, en el momento de la revaluación, menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor que haya sufrido. Las revaluaciones se harán con suficiente regularidad, para asegurar que el importe en libros, en todo momento, no difiera significativamente del que podría determinarse utilizando el valor razonable al final del período sobre el que se informa” (NIC 16, 2014, párr. 31).

La figura 14-2 muestra el modelo de valuación posterior compuesto por el valor razonable menos la depreciación y el deterioro de valor del activo, y el modelo de revaluación que se elabora mediante un flujo de efectivo que se presenta como mayor valor del bien contra otro resultado integral con acumulación en el patrimonio como una utilidad potencial.

↓ **Figura 14-2** Modelo de valuación posterior



Propiedad de inversión

La propiedad de inversión se define como: “(terreno o un edificio —o parte de un edificio— o ambos) mantenido (por el dueño o por el arrendatario que haya acordado un arrendamiento financiero) para obtener rentas o apreciación del capital o con ambos fines y no para: (a) su uso en la producción o suministro de bienes o servicios, o bien para fines administrativos; o (b) su venta en el curso ordinario de las operaciones” (NIC 40, 2003, párr. 5).

Cuando entregan el balance de comprobación con una sola clasificación de propiedad, planta y equipo, se tiene que analizar con el apoyo de la gerencia o gerencia financiera, cuáles propiedades se deben clasificar como propiedad, planta y equipo y cuáles como propiedades de inversión, activos biológicos, activos para la venta.

EJEMPLO 14-17 Contrato de *leasing* financiero

Global Ltda. adquiere un vehículo por medio de *leasing* financiero, cuyo valor es \$90.000.000 con opción de compra de \$6.000.000, seguro de cumplimiento de \$3.600.000 y los costos de trámites de \$900.000. Se quiere saber cuál es el valor de las cuotas de intereses al 12% anual, la de capital, la depreciación y amortización del diferido. En la tabla de amortización utilice las ayudas de Excel: =PAGOINT (pago intereses) y =PAGOPRINT (pago de cuotas de arredramiento).

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Ago. 20	Leasing Equipo de transporte	84.000.000	
	Opción de compra <i>leasing</i>	6.000.000	
	Contratos de arrendamiento financiero		84.000.000
	Opción de compra <i>leasing</i> financiero		6.000.000
Registra el contrato <i>leasing</i> financiero con opción de compra			

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Ago. 20	Seguros y finanzas	3.600.000	
	Trámites y licencias	900.000	
	Bancos moneda nacional		4.500.000
Registra los gastos subyacentes de la operación <i>leasing</i>			

Tabla de amortización contrato <i>leasing</i>						
	Saldo	Intereses	Capital	Total cuota	Deprecia	Amortización
0	84.000.000					
1	70.777.583	10.080.000	13.222.417	23.302.417	16.800.000	720.000
2	55.968.475	8.493.310	14.809.108	23.302.417	16.800.000	720.000
3	39.382.274	6.716.217	16.586.200	23.302.417	16.800.000	720.000
4	20.805.730	4.725.873	18.576.545	23.302.417	16.800.000	720.000
5	0	2.496.688	20.805.730	23.302.417	16.800.000	720.000
	Total	32.512.087	84.000.000	116.512.087	84.000.000	3.600.000

El primer año se hace pago a la corporación financiera, se utiliza la tabla de amortización de intereses y capital, y el gasto por depreciación y gastos diferidos:

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Ago. 20	Gastos financieros <i>leasing</i>	10.080.000	
	Contratos de arrendamiento financiero	13.222.417	
	Bancos moneda nacional		23.302.417
Registra el primer pago de capital e intereses del contrato <i>leasing</i> financiero			

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Dic. 31	Gastos de depreciación	16.800.000	
	Seguros de cumplimiento	720.000	
	Seguros y fianzas		720.000
	Depreciación equipo de transporte		16.800.000
Registra el primer año de depreciación y gastos diferidos			

La razón de llevar el arrendamiento financiero como activo y una cuenta por pagar es para darle mayor capacidad a la empresa, y mejor manejo de la cuota mensual que está compuesta por un valor pagado al proveedor y unos gastos por intereses, porque con el arrendamiento operativo solo se lleva al gasto el canon mensualmente.

Leasing o arrendamiento

Campos (2013), en su monografía ante la Universidad de Chile, lo describe como “El *leasing* financiero es un negocio que fue creado en Estados Unidos, luego de la segunda guerra mundial. Este surgió como respuesta a la necesidad de financiamiento de pequeñas y medianas empresas, que no tenían acceso al tradicional crédito de dinero. Esta fórmula de financiamiento fue recibida de muy buena forma por el mvundo empresarial, de tal manera, que su presencia terminó extendiéndose por todo el orbe”.

EJEMPLO 14-18 Reclasificación de propiedad, planta y equipo

Todos los saldos del grupo de cuentas de propiedad, planta y equipo, en la fecha en la cual se informa, deben analizarse y reclasificarse en las cuentas de la taxonomía XBRL para presentarlas en el estado de situación financiera.

SOLUCIÓN

Código	Cuenta de disponible vs. Taxonomía XBRL
Propiedades, planta y equipo	
Terrenos	
Construcciones en curso	
Maquinaria y equipo en montaje	
Construcciones y edificaciones	
Maquinaria y equipo	
Equipo de oficina	
Equipo de computación y comunicación	
Equipo médico científico	
Equipo de hoteles y restaurantes	

Código	
Flota y equipo de transporte	
Flota y equipo fluvial y/o marítimo	
Flota y equipo aéreo	
Flota y equipo férreo	
Acueductos, plantas y redes	
Armamento de vigilancia	
Plantaciones agrícolas y forestales	
Vías de comunicación	
Minas y canteras	
Pozos artesianos	
Taxonomía XBRL	Propiedades, planta y equipo
	Propiedades de inversión
	Activos biológicos corrientes
	Activos biológicos no corrientes

* Los saldos del balance de comprobación en las cuentas de propiedad, planta y equipo, deben reclasificarse en estos cuatro conceptos para ser presentados en el estado de situación financiera de acuerdo con la taxonomía XBRL (2015).

Presentación y revelación en los estados financieros

Sobre la información que se debe presentar en el estado de situación financiera, se destacan: “a) propiedades, planta y equipo; b) propiedades de inversión; f) activos biológicos dentro del alcance de la NIC 41 Agricultura” (NIC 1, 2014, párr. 54); en su párrafo 55: “una entidad presentará en el estado de situación financiera partidas adicionales (incluyendo por desagregación las partidas enumeradas en el párrafo 54), encabezados y subtotales, cuando esa presentación sea relevante para comprender su situación financiera.

Cuando una entidad presente subtotales de acuerdo con el párrafo 55, dichos subtotales: a) comprenderán partidas formadas por importes reconocidos y medidos de acuerdo con las NIIF; b) se presentarán y denominarán de forma que las partidas que constituyen el subtotal sean claras y comprensibles; c) serán congruentes de período a período, de acuerdo con el párrafo 45; y d) no se mostrarán con mayor importancia que los subtotales y totales requeridos en las NIIF para el estado de situación financiera”. (NIC 1, 2014, párr. 55)



Ejercicios de aplicación resueltos

Ejercicio 14-1 | Aplicación de la depreciación a un edificio

Global Ltda. compró un edificio en \$300.000.000 y lo utilizó durante 5 años, hasta el 2013, con una política fiscal de depreciación a 20 años; con la entrada en vigencia del nuevo marco técnico normativo decretos 2420 y 2496 de 2015, cambió la política contable y lo comenzó a depreciar a 50 años. La gerencia quiere saber los impactos en los resultados.

► Solución fiscal

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Dic. 31	Gastos de depreciación	15.000.000	
	Depreciación acumulada edificio		15.000.000
Registra el sexto año de depreciación del edificio			

Valor en libros del edificio en normas fiscales \$300.000.000 menos la depreciación \$90.000.000, igual a \$210.000.000.

► Solución nuevo marco técnico normativo

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Dic. 31	Gastos de depreciación	6.000.000	
	Depreciación acumulada edificio		6.000.000
Registra el sexto año de depreciación del edificio a 50 años			

Valor en libros del edificio en estándares internacionales \$300.000.000 menos la depreciación \$36.000.000, igual a \$264.000.000.

Ejercicio 14-2 | Aplicación de la depreciación a un edificio

Global Ltda. pide un concepto al contador público para que le diga los impactos del cambio en la política contable de las propiedades planta y equipo.

► Solución

La empresa debe seguir aplicando la depreciación fiscal con impacto en el estado de resultados; la depreciación bajo estándares internacionales no tiene impacto en los resultados fiscales de los ejercicios.

Con esta medida se retrasa el gasto de la depreciación a los socios actuales, pero no tiene impacto en los impuestos de renta.

Ejercicio 14-3 | Valorización del edificio

Global Ltda. valorizó el edificio que tenía en libros por \$300.000.000 menos la depreciación al cabo de 10 años (\$150.000.000), en un valor de \$600.000.000. La gerencia solicita un concepto al contador público sobre cómo se debe proceder y los impactos de esta decisión.

► Solución fiscal

La empresa debe continuar depreciando el edificio en los 10 años siguientes de su vida útil fiscal con impacto en los resultados del ejercicio, sin tener en cuenta la depreciación de la valorización.

► Solución con estándares

La empresa ajusta la depreciación de los primeros 10 años y sigue depreciando el edificio en los restantes 40 años sin ningún impacto en los resultados.

El concepto del contador público es que como los edificios no se desvalorizan, deje esa cantidad de \$600.000.000 como un valor de salvamento y se evita estar haciendo depreciaciones que no tienen impacto.

Ejercicio 14-4 | Valorización del edificio

Global Ltda. valorizó el edificio que tenía en libros por \$300.000.000 menos la depreciación al cabo de 10 años (\$150.000.000), en un valor de \$600.000.000. La gerencia quiere conocer cómo queda el registro en estándares internacionales.

► Solución

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Dic. 31	Valorización edificio	300.000.000	
	Pasivo por impuesto diferido		102.000.000
	Valorización		298.000.000

Registra la valorización del edificio y se crea el pasivo por impuesto diferido

La valorización del edificio es una utilidad en potencia, la cual generará al fisco nacional un impuesto a las ganancias de \$102.000.000 y se lleva al pasivo por impuesto diferido.

Glosario

Depreciación: desgaste normal de un bien al servicio de una actividad económica, también llamado deterioro del bien, obsolescencia; su valor se presenta disminuyendo el importe del activo y el gasto se lleva a la cuenta de resultados.

Depreciación de la línea recta: distribución del costo de un bien en cuotas de depreciación iguales por el número de períodos contables de vida útil estimada.

Depreciación de la suma de los dígitos de los años: suma de los años como denominador de cada año para calcular una fracción de depreciación por cada año.

Depreciación por componentes: partes relevantes de un bien que requieren un tratamiento especial de depreciación.

Depreciación saldos decrecientes: aplicación de una tasa fija y uniforme al valor en libros del activo con base en la dife-

rencia de uno menos la raíz del número de años de la base depreciable.

Diferencia en cambio extranjero: comparación de dos tasas representativas de la moneda extranjera, en la fecha que se adquiere el activo o el pasivo en moneda extranjera y la fecha en la que se informa.

Propiedad, planta y equipo: activos fijos tangibles porque tienen sustancia corpórea y, por tanto, se pueden palpar.

Tasa representativa de mercado: tipo de cambio de la fecha, lo cual da una diferencia positiva o negativa, que aumenta o disminuye el activo o pasivo financiero.

UVR (unidad de valor real): refleja el poder adquisitivo con base en la variación del índice de precios al consumidor, que es certificada por el Banco de la República.



Resumen del capítulo

- » La característica principal de la propiedad, planta y equipo es la duración mayor a un año, que están al servicio de la empresa y no están disponibles para la venta.
- » Otra característica es que contribuyen a la generación de la renta, para distribuirla entre las instituciones financieras que conceden los préstamos, los empleados, el Estado a través de impuestos y los dueños mediante dividendos o participación de acuerdo con el tipo de sociedad.
- » Las propiedades, planta y equipo son depreciables, otros no son depreciables (terrenos, edificios en construcción, planta en montaje) y algunos agotables, (minas, pozos) para disminuir la renta como un gasto necesario por su deterioro u obsolescencia. La depreciación es un gasto en el estado de resultados y un menor valor del importe del activo.

- » Las adiciones a los activos no corrientes cuando su valor es relevante, se retira el valor en libros de la parte afectada y, en estándares internacionales, se considera un componente que se lleva a la propiedad, planta y equipo y se depreciará en el mismo tiempo que la pieza que se retira.
- » De los métodos de depreciación el más conocidos es el de línea recta, los otros son aplicables porque la DIAN solo acepta el de línea recta, de manera que al final del año hay que hacer conciliaciones, entonces se ahorra tiempo. En los estándares internacionales se espera que las estimaciones de vida útil sean diferentes para toda clase de activo de acuerdo con el criterio profesional de técnicos y de la gerencia.
- » El costo de la propiedad se determina por el valor pagado por el bien más todos los impuestos (que no sean reembolsados por el órgano fiscal) y todos aquellos gastos para colocarlos en condiciones de uso.
- » La valorización de propiedad, planta y equipo se suspende porque nunca ha tenido protagonismo en la determinación de la renta o ganancia ocasional.
- » El deterioro sufrido en el valor de los activos fijos se denomina depreciación, la cual debe aplicarse de acuerdo con las políticas fiscales. En estándares internacionales el concepto de deterioro del valor del activo tiene otra acepción y debe calcularse sobre bases técnicas y matemáticas, como los flujos de caja descontados.



Preguntas de repaso

1. Si la norma de esencia sobre la forma existía en el marco legal local, ¿por qué no se dio aplicación?
2. ¿Cuál es la característica cualitativa de un activo propiedad, planta y equipo?
3. ¿Cuáles métodos de depreciación son los más usados?
4. ¿Qué tipo de propiedades no se deprecian?
5. ¿Las adiciones y reparaciones mayores en una propiedad, se llevan al mayor valor en normas locales?
6. ¿Las adiciones y reparaciones mayores en una propiedad, se llevan al mayor valor en estándares internacionales o como componente?
7. ¿Los activos disponibles para la venta se deprecian de acuerdo con la norma local?
8. ¿Los activos disponibles para la venta se deprecian de acuerdo con los estándares internacionales?
9. ¿Por qué se suspenden en la contabilidad local las valoraciones de la propiedad, planta y equipo con base en estudios técnicos?
10. ¿Las explotaciones irresponsables de la minería deprimen el medio ambiente?
11. ¿Cuáles de las políticas reguladas por el Estado se aplican a propiedad, planta y equipo?
12. ¿En qué consiste la depreciación por componentes?



Autoevaluación

1. ¿Cuáles son las propiedades, planta y equipo que no se deprecian?
2. ¿Identifique los principales grupos de activos propiedad, planta y equipo al servicio de una empresa?
3. ¿Cuál es la vida útil para las propiedades, planta y equipo en las normas locales y en estándares internacionales?
4. ¿Cómo se maneja la depreciación por los componentes en estándares internacionales?
5. ¿Qué significado tienen las revalorizaciones en la propiedad planta y equipo?
6. ¿En qué consiste el método de valorización en estándares internacionales?
7. ¿Identifique los métodos de depreciación?

Respuestas a la autoevaluación

1. Los bienes denominados terrenos, construcciones en curso, maquinaria y equipo en montaje; no se deprecian los terrenos porque tienen vida útil infinita y los que están en proceso de terminación se deprecian cuando estén disponible para uso de la empresa o entregado en arrendamiento.
3. En normas locales las vidas útiles están en las políticas reguladas por el Estado y nunca cambian, siempre son los mismos porcentajes o tiempos. Para el caso de las políticas contables en estándares internacionales son reguladas por la gerencia y pueden cambiar con el estudio y análisis del bien puesto al servicio de la empresa.
5. La valorización solo le ha dado al balance de comprobación un reconocimiento económico, que ha logrado incluirse en el cuerpo del balance, pero al momento de calcular una ganancia en el retiro del bien, simplemente se cruzan las cuentas y desaparecen, en cambio las grandes empresas y las pymes utilizan el método de revaluación que se incluye como un mayor valor del activo, se somete a depreciación y esa ganancia potencial se lleva a la cuenta del patrimonio.
7. Los métodos de depreciación son el de línea recta, la suma de los dígitos de los años y depreciación de saldos decrecientes; existen otros como el número de unidades producidas, kilometraje recorrido, horas trabajadas, etc. En estándares internacionales se puede aplicar el método por componentes del bien.



Ejercicios de aplicación propuestos

1. Uno de los problemas en propiedad, planta y equipo es la obsolescencia tecnológica, su baja calidad en la producción y los altos costo de reposición, y la autorregulación de las políticas contables por parte del Estado que se hacen permanentes en el tiempo, por ejemplo, no permite otro método que no sea la línea recta y la vida útil de 3, 5, 10 y 20 años para la propiedad, planta y equipo. Haga una propuesta para enfrentar este problema, para que la empresa no pierda clientes y eficiencia en la producción.
2. A los activos que no son objeto de depreciación o desmejoramiento cuando en la realidad económica están expuestos a desvalorizaciones por efecto del plan de ordenamiento territorial y, también, por la expropiación por beneficio público debería reconocérseles una desvalorización. ¿Cuál sería el método más apropiado para mostrar una desvalorización de los activos no depreciables? ¿Se le ocurre que el deterioro, un flujo de caja descontado?

3. La valuación de los activos propiedad, planta y equipo que siempre ha estado a costo histórico, porque las valorizaciones que duraron un tiempo por fuera del balance se logró incluirlas dentro del cuerpo, pero sin ninguna utilidad en la parte de la determinación de los impuestos de renta y ganancias ocasionales. ¿Considera que las pymes deben utilizar la metodología de valuación posterior al valor razonable u otro método que se pueda llevar al valor del activo, depreciándola como se hace en las grandes empresas? Argumente su respuesta.
4. La revaluación de la propiedad planta y equipo que en los estándares del 2009 no existían y ahora se reconocen en la sección (S17.15B) como modelo de revaluación, como aplicar el concepto del esfuerzo o costo desproporcionado de la (S2.14A) cuando esta situación sea la de la empresa que no puede asumir esos costos. Argumente usted la no aplicación.
5. En la conversión del reporte financiero que sale de la contabilidad local se requiere de la taxonomía XBRL, con el fin de conocer qué cuentas se deben eliminar, cuáles se adicionan para facilitar el reporte posterior, cuáles se deben clasificar y qué cuentas sufren un cambio sustancial de nombre, asimismo cuáles permanecen constantes en dicho reporte. ¿Conoce usted la taxonomía del activo no corriente?
6. Las provisiones de la propiedad planta y equipo son aproximadamente de \$300.000.000 y el deterioro según los factores internos y externos son de \$500.000.000; proponga los registros contables para eliminar las provisiones y mostrar el deterioro en estándares internacionales



Para desarrollar las actividades correspondientes a este capítulo, siga los pasos que se detallan a continuación:

Actividad 1. Aplicaciones a propiedad, planta y equipo

1. Global S.A.S. es propietaria de cuatro (4) motos al servicio del departamento de cartera; cada una tiene un valor de \$6.000.000 y como la imagen de la empresa depende en gran medida de este departamento, se definió como política contable lo siguiente: depreciación a 3 años y un valor de salvamento de 50%. Registre la depreciación.

Nombre del equipo	Cantidad	Valor total	Salvamento	Depreciación mensual	Depreciación mayo a diciembre
Motos Honda 1500	4	24.000.000	12.000.000	333.333	2.666.664

Fecha de la transacción: 30-12-2019

La depreciación fiscal de las motos corresponde a equipo de transporte depreciable a 10 años (Art. 137, ET), de tal manera que se depreciará durante los tres años a la tasa de \$100.000 y en los 8 primeros meses es de \$800.000.

Código	Cuentas	Débito	Crédito
516035	Gasto por depreciación equipo	800.000	
159235	Depreciación acumulada		800.000

Registra la depreciación año 2019 para equipo de transporte: departamento de cartera.

Este registro contable se debe registrar en un comprobante contable–depreciación (CC-2). Observe el video en la URL.

Código	Cuentas	Débito	Crédito
51603597	Gasto por depreciación equipo	1.866.664	
15923597	Depreciación acumulada		1.866.664

Registra ajuste por diferencia entre lo contable y fiscal para la depreciación de equipo.

Este registro contable se debe registrar en un comprobante contable–depreciación (CC-2). Observe el video en la URL.

Análisis de los registros con normas internacionales y fiscales

Cuentas	Base contable		Ajustes diferencias		SalDOS base contable	
	Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito
Depreciación	800.000					
Depreciación Acumulada		800.000				
Depreciación			1.866.664		2.666.664	
Depreciación acumulada				1.866.664		2.666.664

- Se requiere calcular la depreciación teniendo en cuenta que el edificio tiene un valor de salvamento de 80%. Para ello, se tiene establecida una política contable de depreciación de vida útil a 30 años.

Clase de equipo	Cantidad	Valor total	Salvamento	Base	Depreciación contable	Depreciación mayo-dic.
Edificio	1	150.000.000	120.000.000	30.000.000	83.333	666.664

Análisis de los registros con normas internacionales y fiscales

	Nuevo marco técnico normativo contable				Base fiscal	
	SalDOS base NMTNC		Ajustes diferencias		SalDOS normas fiscales	
Cuentas	Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito
Depreciación	83.333		479.167		562.500	
Depreciación Acumulada		83.333		479.167		562.500

Clase de equipo	Cantidad	Valor total	Salvamento	Depreciación
Edificio	1	150.000.000	15.000.000	562.500

La política fiscal requiere que la cuota de salvamento sea máximo 10% y la vida útil del edificio de 20 años. Por consiguiente, la depreciación en el MTNC es menor por el alto valor de salvamento y es mayor en la base fiscal, por menor valor de salvamento y número de años.

3. Global S.A.S. revalorizó el edificio que tiene los siguientes valores en libros:

\$150.000.000, el edificio; cuota de salvamento, \$120.000.000; depreciación, \$666.664; valor del terreno, \$40.000.000. Para ello, contrata la realización del estudio con una empresa de lonja raíz, la cual determina que los bienes se habían valorizado, así: edificio 30% y terreno 10%. Registre la revaluación del terreno ($\$40.000.000 \times 0,10 = \$4.000.000$) y del edificio ($\$150.000.000 \times 0,30 = \$45.000.000$). Fecha de transacción: 31-12-2019

Código	Cuentas	Débito	Crédito
151605	Edificios	45.000.000	
150405	Terrenos	4.000.000	
240505	Pasivo por impuesto diferido		16.600.000
370501	Utilidades acumuladas		32.340.000

Registra revaluación de edificio y terreno, impuesto diferido y ganancia acumulada.

Este registro contable se debe registrar en un ajuste contable (CC-1). Observe el video en la URL.

Análisis de los registros con normas internacionales y fiscales (en miles)

	Nuevo marco técnico normativo contable				Base fiscal	
	SalDOS base NMTNC		Ajustes diferencias		SalDOS normas fiscales	
Cuentas	Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito
Edificios	45.000				45.000	
Terrenos	4.000				4.000	
Pasivo I.D.		16.600				16.600
Ganancias acumuladas		32.340				32.340

En la base fiscal existía la revaloración de activos y el superávit por valorización, que eran cuentas cruzadas mediante estudios técnicos. En la actualidad, se remplazan por la revaluación de propiedades planta y equipo, que hace parte del mayor valor del activo y del patrimonio como superávit de revaluación, y se presenta en el otro resultado integral.

Referencias

Decreto 2649 (1993). Por el cual se reglamenta la contabilidad en general y se expiden los principios o normas de contabilidad generalmente aceptados en Colombia. Diario oficial 41156 de diciembre 29 de 1993. Disponibles en: <http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=9863>

Decreto 2650 (1993). Por el cual se modifica el plan único de cuentas para los comerciantes. Diario oficial 41156 de diciembre 29 de 1993. Pág. 15. Disponibles en: www.javeriana.edu.co/personales/hbermude/leycontable/.../1993-decreto-2650.doc

Decreto 2420 (2015). Por medio del cual se expide el decreto único reglamentario de las normas de contabilidad, de información financiera y de aseguramiento de la información y se dictan otras disposiciones. <http://www.javeriana.edu.co/personales/hbermude/leycontable/contadores/2015-decreto-2420.pdf>

Decreto 2496 (2015). Por medio del cual se modifica el decreto 2420 de 2015 único reglamentario de las normas de contabilidad, de información financiera y de aseguramiento de la información y se dictan otras disposiciones. Disponible en: <http://www.javeriana.edu.co/personales/hbermude/leycontable/contadores/2015-decreto-2496.pdf>

Banco de la República de Colombia (1996), recuperado de <http://www.banrep.gov.co/es/uvr>

Fierro, Á. M. (2009). Contabilidad de activos. ECOE Ediciones.

NIC 1 Presentación de estados financieros (2014). ES_RedBv2016_IAS01-PartA_134. Suscripción en: <http://eifrs.ifrs.org/>

NIC 16 Propiedades, planta y equipo (2014). ES_RedBv2016_IAS16-PartA_162. Suscripción en: <http://eifrs.ifrs.org/>

NIC 40 Propiedades, de inversión (2003). ES_RedBv2016_IAS40-PartA_101. Suscripción en: <http://eifrs.ifrs.org/>

Notaria 37 de Bogotá, definición de notaria. Recuperado en: <http://www.notaria37bogota.com.co/index.php/es/ct-menu-item-15/14-articles/54-article-25>

15

Activos intangibles

"Para viajar lejos no hay mejor nave que un libro".

Emily Dickinson (1830-1886)
Poetisa estadounidense



En este capítulo se considera el estudio de los activos intangible, los que son de poca relevancia en los estados financieros, por la falta de tradición de investigación y desarrollo de nuevos productos, procesos y la creación de patentes y marcas en la mayoría de las empresas, pero que en economías con altos niveles de investigación, desarrollo, innovación y creatividad son relevantes.

Este grupo de activos es bien importante al igual que los resultados que se obtienen, porque marca la diferencia con la competencia y se logra la sostenibilidad y desarrollo de la empresa, mediante intangibles creados por ella o licencias para el desarrollo de productos.

La amortización del intangible se hace por los métodos tradicionales, aquellos que tienen una vida finita, los demás no se amortizan. Entre los métodos comunes están los de línea recta y dígito de los años. Dicho valor hace parte de los gastos de la empresa necesarios para la explotación del intangible.

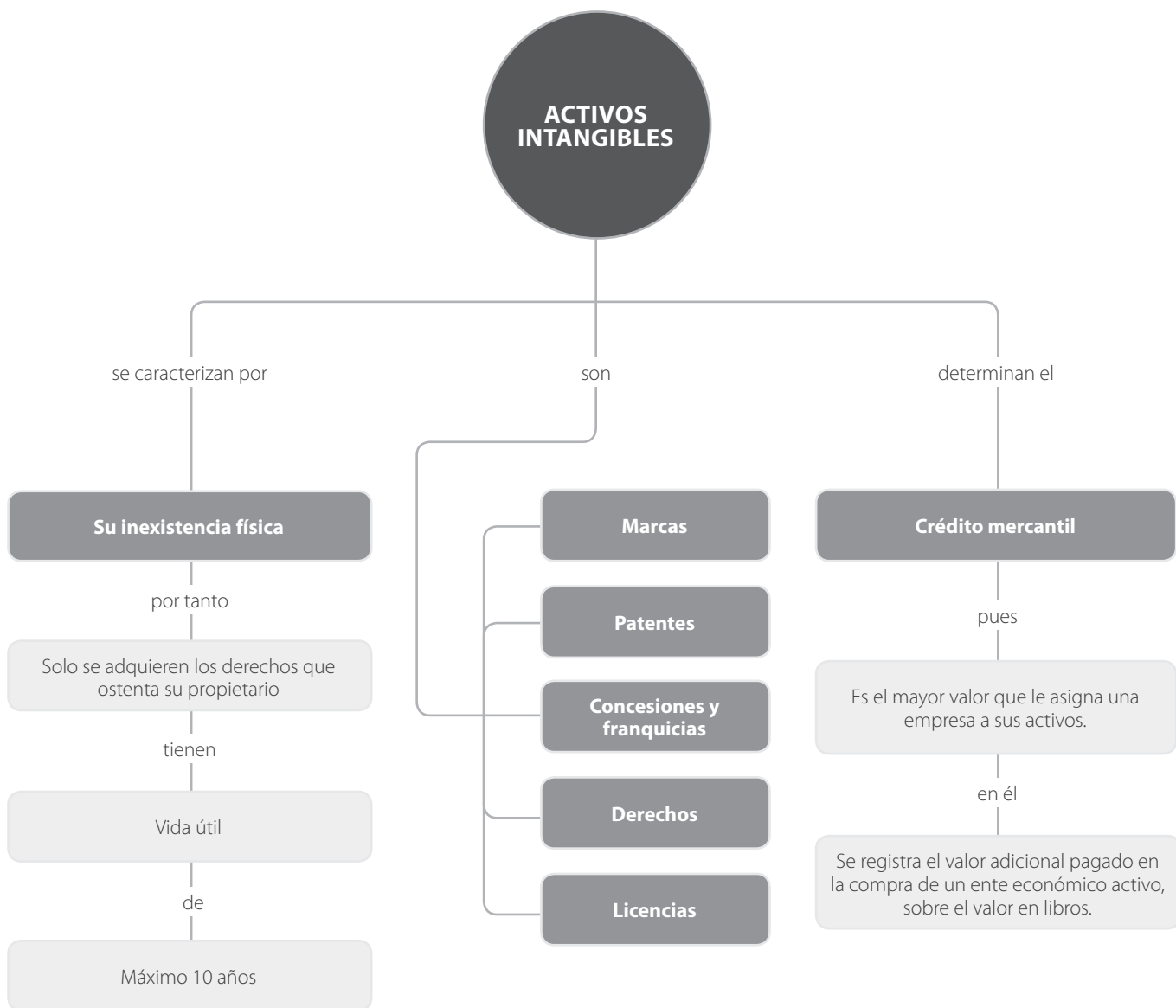


Objetivos de aprendizaje

Al terminar de estudiar este capítulo el lector estará en capacidad de:

- | | |
|--------------------------------------------------|------------------------------------------|
| • Comprender el concepto de activos intangibles. | • Comprender el concepto de marca. |
| • Identificar qué es un crédito mercantil. | • Reconocer los métodos de amortización. |

↓ **Figura 15-1** Mapa conceptual de activos intangibles



Concepto de activos intangibles

La característica principal del activo intangible es su inexistencia física, es decir que no se pueden tocar a diferencia del grupo de activos tangibles propiedad, planta y equipo; por consiguiente, solamente se adquieren los derechos que ostenta su propietario por medio de documento ante las autoridades competentes (en Colombia es la Superintendencia de Industria y Comercio).

Otra de las características principales de los intangibles es que tiene que ser adquirido o formado mediante procesos que impliquen erogaciones de efectivo, porque aquellos que sean estimados no tienen fundamento legal en contabilidad.

En ambientes de alta competencia quienes logran el éxito son aquellas empresas que se preocupan por mejorar la tecnología en el departamento de producción y comunicación, en los procesos para obtener nuevos productos que satisfagan clientes con nuevas expectativas.

Crédito mercantil

En la descripción de la cuenta 1605 dice: “Registra el valor adicional pagado en la compra de un ente económico activo, sobre el valor en libros o sobre el valor calculado o convenido de todos los activos netos comprados, por reconocimiento de atributos especiales tales como el buen nombre, personal idóneo, reputación de crédito privilegiado, prestigio por vender mejores productos y servicios y localización favorable.

También registra el crédito mercantil formado por el ente económico mediante la estimación de las futuras ganancias en exceso de lo normal, así como de la valorización anticipada de la potencialidad del negocio” (Dto. 2650, 1993).

Los principales intangibles que manejan las empresas son: marcas, patentes, concesiones y franquicias, derechos, licencias, siempre que hayan sido producto de un proceso de compra o procesos de desarrollo solo para las grandes empresas, porque aquellos valores estimados se deben desmontar de la contabilidad.

EJEMPLO 15-1 CRÉDITO MERCANTIL

La entidad casa matriz Ejes y Repuestos S. A. está interesada en la compra de 51% de la compañía Motores S. A. El total de su patrimonio en libros compuesto por el capital social es de \$1.000.000.000, reserva legal \$200.000.000, utilidades del ejercicio \$100.000.000 y los superávit acumulados \$500.000.000 (total \$1.800.000.000). El precio de negociación es \$2.000.000.000, donde se genera un mayor valor pagado por la adquisición de la participación. Registre la inversión en el sector repuestos.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Oct. 20	Transporte, almacenamiento y comunicación	1.800.000.000	
	Crédito mercantil	200.000.000	
	Bancos moneda nacional		2.000.000.000
Registra la inversión en el sector de repuestos			

Otros activos intangibles generados internamente

Las grandes empresas que hacen investigación y desarrollo internamente, pueden capitalizar todos los gastos, mientras que en las pymes no se acepta como un activo sino como un gasto necesario en la producción de la renta.

Reconocimiento

“Un activo intangible se reconocerá si y solo si:

- a) Es probable que los beneficios económicos futuros que se han atribuido al mismo fluyan a la entidad; y
- b) El costo del activo puede ser medido de forma fiable”. (NIC 38, 2010, párr. 21)

Medición inicial

“Para evaluar si un activo intangible generado internamente cumple los criterios para su reconocimiento, la entidad clasificará la generación del activo en:

- (a) la fase de investigación; y
- (b) la fase de desarrollo.

A pesar de que los términos “investigación” y “desarrollo” han sido definidos en esta norma, los de “fase de investigación” y “fase de desarrollo” tienen, a efectos de la misma, un significado más amplio”. (NIC 38, 2010, párr. 52)

“Si la entidad no fuera capaz de distinguir la fase de investigación de la fase de desarrollo en un proyecto interno para crear un activo intangible, tratará los desembolsos que ocasione ese proyecto como si hubiesen sido soportados solo en la fase de investigación”. (NIC 38, 2010, párr. 53)

De tal manera que las grandes empresas medirán inicialmente un activo intangible al costo incurrido en las fases de investigación y desarrollo. En cambio, en las pymes los costos de investigación y desarrollo son gastos del período.

EJEMPLO 15-2 Gastos de investigación y desarrollo (I + D)

La empresa Maderas Plásticas S.A.S. está haciendo una investigación para reciclar los desechos plásticos en maderas plásticas, inicialmente para tutores de cultivos de enredadera; adquiere entonces un equipo de generación eléctrica por \$80.000.000 y comienza su investigación comprando materiales para la construcción de la planta procesadora por \$120.000.000; como las procesadoras de la materia prima de plásticos son más livianas que los reciclados, corresponde al investigador planear la máquina procesadora. Elabore el registro de la inversión.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Ene. 20	Patentes - Formadas	200.000.000	
	Bancos moneda nacional		200.000.000
Registra la inversión en el sector de reciclaje			

Cuando llegue el balance de comprobación con el saldo en esta cuenta, desde el punto de vista de los estándares internacionales, se reclasificará como un intangible en proceso de investigación, pero si corresponde a una pyme esta información se llevará a gastos del período (S18.4).

Medición posterior al reconocimiento

El modelo de medición de los activos intangibles puede evaluarse por el método de costo: “Modelo del costo. Con posterioridad a su reconocimiento inicial, un activo intangible se contabilizará por su costo menos la amortización acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro del valor”. (NIC 38, 2010, párr. 74)

El modelo de revaluación dice: “Con posterioridad al reconocimiento inicial, un activo intangible se contabilizará por su valor revaluado, que es su valor razonable, en el momento de la revaluación, menos la amortización acumulada, y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro del valor que haya sufrido. Para fijar el importe de las revaluaciones según esta Norma, el valor razonable se determinará por referencia a un mercado activo.

Las revaluaciones se harán con suficiente regularidad, para asegurar que el importe en libros del activo, al final del período sobre el que se informa, no difiera significativamente del que podría determinarse utilizando el valor razonable”. (NIC 38, 2010, párr. 75)

En las normas locales solo existe la valorización para las propiedades, planta y equipo, y ante la expectativa de que ese saldo del balance se eliminara, porque la revalorización es el método de evaluación posterior, entonces no tiene sentido seguirse aplicando en la contabilidad local.

Vida útil finita

Para a la vida útil finita dice: “la versión previa de la NIC 38 se basaba en la hipótesis de que la vida útil de un activo intangible siempre es finita, e incluía una presunción refutable por la que dicha vida útil no podía exceder de veinte años, desde la fecha en la que el activo estuviera disponible para su utilización. Esta presunción refutable ha sido eliminada. Esta Norma requiere que un activo intangible sea considerando como de vida útil indefinida cuando, sobre la base del análisis de todos los factores relevantes, no hay un límite previsible para el período a lo largo del cual el activo se espera que genere entradas netas de efectivo para la entidad”. (NIC 38, 2010, párr. IN9)

En estándares para pymes, la vida útil de un activo intangible podrá ser máxima de diez años. (S18.20)

Vida útil indefinida

Respecto a la vida útil, dice que “La Norma requiere que:

- (a) Un activo intangible con una vida útil indefinida no debe ser amortizado.
- (b) La vida útil de dicho activo deberá ser objeto de revisión cada ejercicio para el que se presenta información, con el fin de determinar si los eventos y las circunstancias permiten seguir apoyando la evaluación de vida útil indefinida para dicho activo. Si no es el caso, el cambio en la vida útil de indefinida a finita deberá registrarse como un cambio en una estimación”. (NIC 38, 2010, párr. IN11)

Marcas

“No se reconocerán como activos intangibles las marcas, las cabeceras de periódicos o revistas, los sellos o denominaciones editoriales, las listas de clientes u otras partidas similares que se hayan generado internamente”. (NIC 38, 2010, párr. 63)

Costa (2004) dice que la marca “Procede de su imagen, es el signo sensible que puede ser verbal o visual, el valor de cambio o de intercambio. La marca significa: signo lingüístico, escritural, icónico, cromático”

EJEMPLO 15-3 Crédito mercantil

Global Ltda. compró una fábrica de hacer helados por \$500.000.000; revisado su valor en libros debidamente certificados por el auditor es de \$300.000.000. La gerencia considera que debe registrarse el crédito mercantil en cuenta apropiada. La compra se hizo 50% de contado y el resto con cheque posfechado a 3 meses. Registre la compra de la fábrica de helados de acuerdo con las condiciones de negociación pactadas.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Oct. 20	Fábricas y plantas industriales	300.000.000	
	Crédito mercantil – Adquirido o comprado	200.000.000	
	Bancos moneda nacional		250.000.000
	Cuentas por pagar - nacionales		250.000.000
Registra la compra de fábrica de helados con 50% de contado			

Patentes

Es el proceso de reconocimiento, en el Ministerio de Comercio, Industria y turismo, de la autoría de una creatividad o una innovación en el campo de la industria y las artes, la cual se otorga por un tiempo de 20 años.

EJEMPLO 15-4 Patentes

Global Ltda. compró una patente por cinco años que le restan para terminar su vida legal, por \$50.000.000; la gerencia considera que debe registrarse en cuenta de patentes adquiridas y a crédito.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Oct. 20	Patentes	50.000.000	
	Cuentas por pagar - nacionales		50.000.000
Registra la compra de patente a crédito			

Amortización

“Registra el monto de las depreciaciones y/o amortizaciones acumuladas de los activos intangibles de propiedad del ente económico.

La depreciación y/o amortización debe considerar la vida útil estimada del intangible, es decir, los períodos en los cuales producirá beneficios económicos y la duración de la protección legal conferida al mismo”. (Colombia, 1993)

EJEMPLO 15-5 Amortización crédito mercantil

La gerencia, en su política contable, determinó que el crédito mercantil, de acuerdo con la norma, será en una vida útil máximo de 10 años. Se registra el primer año.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Oct. 20	Intangible	5.000.000	
	Patentes		5.000.000
Registra la amortización del crédito mercantil primer año			

EJEMPLO 15-6 Amortización patentes

La gerencia determina que la amortización de la patente será por una vida útil de 5 años según la política contable. Se registra el primer año.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Dic. 31	Intangible	10.000.000	
	Crédito mercantil		10.000.000
Registra la amortización de la patente			

Período y método de amortización

El período y método de amortización se describen así: “El Importe depreciable de un activo intangible con una vida útil finita, se distribuirá sobre una base sistemática a lo largo de su vida útil. La amortización comenzará cuando el activo esté disponible para su utilización, es decir, cuando se encuentre en la ubicación y condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la gerencia.

La amortización cesará en la fecha más temprana entre aquella en que el activo se clasifique como mantenido para la venta (o incluido en un grupo de activos para su disposición que se haya clasificado como mantenido para la venta) de acuerdo con la NIIF 5 y la fecha en que se produzca la baja en cuentas del mismo. El método de amortización utilizado reflejará el patrón de consumo esperado, por parte de la entidad, de los beneficios económicos futuros derivados del activo. Si este patrón no pudiera ser determinado de forma fiable, se adoptará el método lineal de amortización. El cargo por amortización de cada período se reconocerá en el resultado del período, a menos que otra Norma permita o exija que dicho importe se incluya en el importe en libros de otro activo”. (NIC 38, 2010, párr. 97)

Retiros o baja de activos intangibles

Se reconoce la ganancia o pérdida cuando un activo intangible se retira del servicio o se da de baja en cuenta: “Un activo intangible se dará de baja en cuentas:

- (a) por su disposición; o
- (b) cuando no se espere obtener beneficios económicos futuros por su uso o disposición.

La pérdida o ganancia surgida al dar de baja un activo intangible se determinará como la diferencia entre el importe neto obtenido por su venta o disposición por otra vía, y el importe en libros del activo. Se reconocerá en el resultado del período cuando la partida sea dada de baja en cuentas (a menos que la NIC 17 Arrendamientos, establezca otra cosa, en caso de una venta con arrendamiento posterior). Las ganancias no se clasificarán como ingresos de actividades ordinarias” (NIC 38, 2010, párr. 113).

EJEMPLO 15-7 Reclasificación del activo intangible en taxonomía XBRL

Todos los saldos del grupo de cuentas del activo intangible, en la fecha en la cual se informa, deben analizarse y reclasificarse en las cuentas de la taxonomía XBRL para presentarlas en el estado de situación financiera:

Cuentas locales	
Crédito mercantil	
Marcas	
Patentes	
Concesiones y franquicias	
Derechos	
Know How	
Licencias	
Depreciación o amortización acumulada	
Provisiones (se elimina)	
Taxonomía XBRL	Plusvalía (en no corriente)
	Activos intangibles distintos de la plusvalía

* Los saldos del balance de comprobación en las cuentas de intangibles, deben reclasificarse en estos conceptos para ser presentados en el estado de situación financiera de acuerdo con la taxonomía XBRL (2015).

Presentación y revelación

Se dice que la entidad debe revelar también información sobre:

- (a) En el caso de un activo intangible con vida útil indefinida, el importe en libros de dicho activo y las razones sobre las que se apoya la estimación de una vida útil indefinida. Al aportar estas razones, la entidad describirá el factor o los factores que han jugado un papel significativo al determinar que el activo tiene una vida útil indefinida.
- (b) Una descripción del importe en libros y del período restante de amortización de cualquier activo intangible que sea significativo en los estados financieros de la entidad.
- (c) Para los activos intangibles adquiridos mediante una subvención del gobierno y reconocidos inicialmente por su valor razonable (véase párrafo 44):
 - (i) el valor razonable por el que se han registrado inicialmente tales activos;
 - (ii) su importe en libros; y
 - (iii) si la medición posterior al reconocimiento inicial se realiza utilizando el modelo del costo o el modelo de revaluación;
- (d) La existencia y el importe en libros de los activos intangibles cuya titularidad tiene alguna restricción, así como el importe en libros de los activos intangibles que sirven como garantías de deudas.
- (e) El importe de los compromisos contractuales para la adquisición de activos intangibles (NIC 38, 2010, párr. 122).



Ejercicios de aplicación resueltos

Ejercicio 15-1 | Compra de una licencia de software

La gerencia de Global Ltda. compra una licencia de **software** donde pueda llevar su contabilidad de registro múltiple, esto es que le sirva para la parte fiscal y para registrar las diferencias entre lo fiscal y el nuevo marco técnico normativo (DUR 2420, 2015), por valor de \$3.000.000 con IVA de 16%.

♦ Solución fiscal

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Oct. 20	Cargos diferidos: licencias	3.480.000	
	Bancos moneda nacional		3.480.000
Registra la compra del software contable			

Ejercicio 15-2 | Conversión del cargo diferido por licencia

La gerencia de Global Ltda. requiere que la licencia del **software** también se registre por las diferencias conceptuales o de valores en esta compra, de acuerdo con el DUR 2420 de 2015.

♦ Solución nuevo marco técnico

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Oct. 20	Activo intangible	3.480.000	
	Cargos diferidos: licencias		3.480.000
Registra la reclasificación de la licencia del software contable			

Ejercicio 15-3 | Conversión del cargo diferido por licencia

La gerencia de Global Ltda. necesita que la licencia del *software* se siga amortizando en el tiempo de 5 años. Qué implicaciones tiene con el nuevo marco técnico normativo (DUR 2420, 2015), si el tiempo disminuye de 5 años de vida que tiene en la parte fiscal a 3 años según la política contable.

► Solución fiscal

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Oct. 20	Gastos licencias	696.000	
	Cargos diferidos		696.000

Registra la amortización del *software* contable por el primer año

► Solución nuevo marco técnico

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Oct. 20	Cargos diferidos	696.000	
	Gastos licencias		696.000

Registra la eliminación de los gastos en bases fiscales

La mejor opción es que se elimine el registro de la amortización en base fiscal porque en estándares internacionales no existe el cargo diferido y la amortización del intangible se registre por su valor total. Como por licencia de \$1.160.000 bajo el nuevo marco normativo, esto implica que el mayor valor de la amortización no tendrá efectos tributarios y la parte fiscal seguirá su curso de los cinco años.

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Oct. 20	Gastos licencias	1.160.000	
	Activo intangible		1.160.000

Registra la amortización del *software* contable por el primer año bajo nuevo marco técnico

Glosario

Crédito mercantil: registra el valor adicional pagado en la compra de un ente económico activo, sobre el valor en libros.

Marcas: proceden de su imagen, es el signo sensible que puede

ser verbal o visual, el valor de cambio o de intercambio.

Patentes: proceso de reconocimiento como dueño de una creatividad o una innovación el campo de la industria y las artes.



Resumen del capítulo

- » Los intangibles no tiene existencia física demostrable.
- » En la contabilidad local no se aceptan los intangibles estimados o creados, para llevarlos como un componente de los activos, deben ser adquiridos; la razón es que para darle categoría de activo, no se puede depreciar ni recuperar por ningún valor, solo existe en cabeza de los dueños.
- » Los intangibles se pueden depreciar o amortizar hasta en 10 años.

- » Los activos diferidos (gastos pagados por anticipado y cargos diferidos) continuarán registrándose de acuerdo con la norma fiscal hasta el año 2018 en el grupo 1, pero tendrán su tratamiento especial en la conversión al nuevo marco técnico normativo; los gastos pagados por anticipado se llevan a gastos y los que deban amortizarse a más de un año se llevan a otras cuentas por cobrar (seguros, arrendamientos); los cargos diferidos se deben reclasificar en inventarios o activos intangibles o gastos del estado del resultado integral.
- » Otros activos son mantenidos en la empresa por la imagen corporativa que conservan frente a su clientela y socios, además, son activos porque se pueden realizar por un valor en un mercado de tal naturaleza.



Preguntas de repaso

1. ¿Considera que la contabilidad da repuesta a los problemas que acontecen en su interior?
2. ¿Cree que la contabilidad local da repuesta a los problemas de los socios minoritarios al momento de evaluar sus inversiones?
3. ¿Por qué se dice que la contabilidad es sinónimo de teneduría de libros?
4. ¿La contabilidad no es financiera porque satisface más las normas contables fiscales?
5. Consultar en la web los requisitos para crear una patente.
6. Justificar por qué a los activos no se les aplica la valorización.



Autoevaluación

1. ¿Cuál es la vida útil de un activo intangible en las secciones para pymes, cuando se hace imposible su estimación?
2. En la normativa local, ¿cuál es la diferencia entre un gasto diferido y un cargo diferido?
3. ¿Cuáles son las cuentas de intangible y qué beneficios traen para la empresa?
4. ¿Las cuentas de costos y gastos diferidos continuarán en la contabilidad local?
5. ¿Es necesario mantener otros activos en la sala de juntas o en la oficina de la gerencia?
6. ¿Cómo se llama el mercado activo de obras de arte y objetos de valor?
7. ¿Qué se debe hacer con los activos diferidos en secciones para pymes?

Respuestas a la autoevaluación

1. En las secciones para pymes la máxima vida útil de un intangible es 10 años y su amortización se hace hasta en 10 años. En las grandes empresas un intangible puede tener vida infinita y no está sujeto a la amortización.
3. Son varias los intangibles que pueden existir en una empresa, dependiendo de su naturaleza; por ejemplo si es innovadora, requiere de permanente investigación y desarrollo de nuevos productos. Las patentes le dan estabilidad en la explotación de una fórmula o un di-

seño; la franquicia asegura el negocio de representación por su reconocimiento a nivel nacional o internacional; el crédito mercantil hace parte de la inversión cuando se adquieren negocios conjuntos; el conocimiento de saber hacer se da cuando la empresa requiere de un profesional que aporte procedimientos especiales a la empresa que solo él los sabe hacer.

5. La sala de juntas de socios o la oficina de la gerencia siempre precisan de tener las enseñas de la empresa u objetos de valor que demuestren su poder económico, pues son apariencias que satisfacen el ego de socios y gerentes. En las secciones para pymes no existen otros

activos y se deben clasificar como activos, inventarios o intangibles.

7. En las secciones para pymes los activos diferidos son una forma de atrasar gastos en detrimento de los dividendos de posteriores inversionistas. En su mayoría se debe, en primera instancia, clasificar la papelería, los repuestos, gastos que se consumen en más de un año a la cuenta de inventarios, y aquellos que cumplen con la característica de intangibles se llevan a esa cuenta y se siguen amortizando; todos los gastos pagados por anticipado que se consuman en menos de un año, se deben clasificar como gastos en el estado de resultados.



Ejercicios de aplicación propuestos

1. Los intangibles son costosos, como por ejemplo hacerse a una patente, investigar para crearla o la compra, pero en muchas ocasiones no se tiene el tiempo suficiente, ni los recursos para emprender ese trabajo. Consulte en la web los requisitos para crear una patente. Enuncie algunos activos intangibles que usted conoce y atribúyales los beneficios económicos.
2. Se compró de contado una franquicia de hamburguesas de la pampa (Argentina) para explotar el negocio durante 10 años. Los costos iniciales fueron de 10.000 US, más un beneficio de 2% sobre el volumen de ventas en el período trimestral. Registre el activo intangible a una tasa de cambio de \$3.300.
3. Sobre la misma franquicia, calcule las ventas del primer trimestre de 50.000.000 de hamburguesas o unidades; liquide el dólar con una tasa representativa de \$3.200 para hacer el giro por Mensajerías Unidas.
4. Los intangibles adquiridos son una oportunidad para hacer negocios y no se corren riesgo de ensayos o, incluso, hasta perder el dinero invertido, porque las marcas o las licencias están lo suficientemente experimentadas. Enumere algunas licencias, marcas reconocidas que conozca en su país.
5. Se contrata un ingeniero industrial, con una experiencia de 20 años en empresas similares, para que mejore los procesos de producción, capacite al personal y plantee estrategias competitivas para mejorar los beneficios a los socios y a los empleados. En el momento de la contratación las ventas son de \$500.000.000 y las utilidades después de impuestos son de \$40.000.000. El profesional que se contrata ganará 10% sobre las utilidades del ejercicio si superan los \$40.000.000 después de impuestos en los siguientes 5 años por su know how.
6. Realice la depreciación o amortización de la franquicia contratada con los argentinos para el primer año.
7. Se adquiere la licencia de portar el arma por 10 años para su uso, por lo cual la empresa pagó al Ejército Nacional \$5.000.000; contabilice el intangible.
8. La empresa adquiere para su servicio un software contable que le facilita llevar una única contabilidad y controlar los ajustes por diferencias con las secciones para pymes. Por su uso paga la suma de \$15.000.000. Registre el intangible.
9. La empresa tiene dentro de sus activos la denominación de otros activos porque aún se maneja dentro de la contabilidad local; los cuadros de arte poseen un mercado activo que se

cotizó por un valor de \$15.000.000 y su valor en libros es de \$10.000.000. ¿Considera que el activo está dando una rentabilidad satisfactoria? ¿Y si el período de existencia es 20 años y la empresa invierte siempre que la tasa de rentabilidad sea superior a 10%?

10. Los recursos de la empresa deben estar produciendo beneficios económicos y no obedecer a aspectos suntuosos o egoístas, por esa razón es muy importante aplicarle la tasa de rentabilidad promedio para saber si un activo es productivo o improductivo. ¿Considera usted que es necesario tener dinero ocioso invertido en obras de arte, cuando ese no es su objeto social?



Para desarrollar las actividades correspondientes a este capítulo, siga los pasos que se detallan a continuación:

Actividad 1. Aplicaciones a los pasivos

Global S.A.S. adquirió un seguro para el vehículo del gerente por \$6.000.000 con una vigencia de dos años contra todo riesgo. Registre el contrato del seguro por dos (2) años en normas internacionales. Fecha de la transacción: 01-12-2019

Código	Cuentas	Débito	Crédito
516515	Amortización seguros y fianzas	3.000.000	
133020	Anticipos agentes de seguros	3.000.000	
233555	Seguros		6.000.000

Registra adquisición del contrato de seguro para el vehículo por dos (2) años.

Este registro contable se debe registrar en una factura de compra (FC). Observe el video en la URL.

Código	Cuentas	Débito	Crédito
233555	Seguros	6.000.000	
11100502	Bancolombia No. 100-200-300		6.000.000

Registra el pago del contrato de seguro para el vehículo por dos años.

Este registro contable se debe registrar en un recibo de pago (RP). Observe el video en la URL.

Análisis de los registros con normas internacionales y fiscales

	Nuevo marco técnico normativo contable				Base fiscal	
	Saldos base NMTNC		Ajustes diferencias		Saldos normas fiscales	
Cuentas	Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito
Amortización	3.000.000			2.750.000	250.000	
Anticipos	3.000.000			3.000.000		
Seguros y fianzas			5.750.000		5.750.000	
Bancos		6.000.000				6.000.000

En normas internacionales, el seguro del primer año se lleva a gastos de amortización y el del segundo año a anticipos a agentes de seguros. En normas fiscales, al gasto se lleva solo el primer mes de vigencia del seguro y el saldo se activa en cuentas de cargos diferidos.

1. Global S.A.S. pagó cinco meses de arrendamiento local por anticipado, cuyo canon es de \$1.000.000. De acuerdo con normas internacionales, registre el pago de cinco meses anticipados para el contrato de arrendamiento.

Fecha de la transacción: 01-12-2019

Código	Cuentas	Débito	Crédito
170525	Arrendamiento	5.000.000	
236530	Arrendamientos		175.000
233540	Arrendamientos		4.825.000

Registra el canon anticipado y causación del primer mes.

Este registro contable se debe registrar en una factura de compra (FC). Observe el video en la URL.

Código	Cuentas	Débito	Crédito
233540	Arrendamientos	4.825.000	
11100502	Bancolombia No. 100-200-300		4.825.000

Registra el canon anticipado y causación del primer mes.

Este registro contable se debe registrar en un recibo de pago (RP). Observe el video en la URL.

2. Global S.A.S. compró papelería para consumir durante dos años por \$10.000.000 y obtuvo un descuento por pronto pago de 10%. Registre la compra de papelería.

Fecha de la transacción: 01-12-2019

Código	Cuentas	Débito	Crédito
519530	Útiles papelería y fotocopias	4.500.000	
240810	IVA descontable	1.900.000	
143501	Mercancías no fab. * empresa. Inventario de papelería no corriente	4.500.000	
236540	Retención por compras		250.000
232395	Otros		11.650.000

Registra la compra de papelería para consumir durante dos (2) años.

Este registro contable se debe registrar en una factura de compra (FC). Observe el video en la URL.

Código	Cuentas	Débito	Crédito
232395	Otros	11.650.000	
11100502	Bancolombia No. 100-200-300		11.650.000

Registra el pago de la compra de papelería para consumir durante dos (2) años.

Este registro contable se debe registrar en un recibo de pago (RP). Observe el video en la URL.

Análisis de los registros con normas internacionales y fiscales

	Nuevo marco técnico normativo contable				Base fiscal	
	Saldos base NMTNC		Ajustes diferencias		Saldos normas fiscales	
Cuentas	Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito
Gasto de papelería	4.500.000			3.500.000	1.000.000	
Inventario papelería	4.500.000			4.500.000		
Diferido			9.000.000		9.000.000	
Ingreso por descuento				1.000.000		1.000.000
Bancos		9.000.000				9.000.000

Con base en el total de la factura, la empresa llevará cada mes el valor correspondiente a gastos de papelería porque así lo exige la política fiscal. En normas internacionales, la papelería obedece a la siguiente secuencia: en primer lugar, debe registrarse menos el descuento; en segundo lugar, el valor que se usa el primer año se lleva a gastos del estado de resultado integral, mientras que el valor que se usará el segundo año se lleva a inventarios no corrientes.

- 3.** Global S.A.S. adquirió una licencia para transportar maderas al departamento de Cundinamarca por \$8.000.000 durante los ocho (8) primeros meses. Registre la adquisición de la licencia.

Fecha de la transacción: 01-12-2019

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
516510	Amortización licencia	8.000.000	
236540	Compras		200.000
233595	Otros		7.800.000
Registra el pago de la licencia para transportar madera.			

Este registro contable se debe registrar en una factura de compra (FC). Observe el video en la URL.

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
233595	Otros	7.800.000	
11100502	Bancolombia No. 100-200-300		7.800.000
Registra el pago de la licencia para transportar madera.			

Este registro contable se debe registrar en un recibo de pago (RP). Observe el video en la URL.

Análisis de los registros con normas internacionales y fiscales

Cuentas	Nuevo marco técnico normativo contable				Base fiscal	
	SalDOS base NMTNC		Ajustes diferencias		SalDOS normas fiscales	
	Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito
Gastos licencias	8.000.000			7.000.000	1.000.000	
Diferido licencias			7.000.000		7.000.000	
Bancos		8.000.000				8.000.000

En el nuevo marco técnico contable, un activo diferido se clasificará, tal como se vio en ejercicios anteriores, a gastos si corresponde a períodos del primer año y a otros activos si comprende más de 12 períodos. Por ejemplo, cuentas por cobrar cuando no se ha recibido el servicio; en este caso, se lleva a gastos. En normas fiscales, llevará el gasto por cargos diferidos a un activo diferido y amortizará la licencia durante los 8 meses de vigencia en cuotas iguales, porque así lo exige la política contable fiscal.

Referencias

- Costa, J.** (2004). La imagen de marca. Un fenómeno social. Barcelona: Editorial Paidós. Col. Diseño.
- Decreto** 2650 (1993). Por el cual se modifica el plan único de cuentas para los comerciantes. Diario oficial 41156 de diciembre 29 de 1993. Pág. 15. Disponibles en:
www.javeriana.edu.co/personales/hbermude/leycontable/.../1993-decreto-2650.doc
- NIC** 38 Activos intangibles (2014). Párrafos 21, 52, 53, 74, 75 y 122. ES_RedBv2016_IAS38-PartA_162. Suscripción en: <http://eifrs.ifrs.org/>
- Decreto** 2420 (2015). Por medio del cual se expide el decreto único reglamentario de las normas de contabilidad, de información financiera y de aseguramiento de la información y se dictan otras disposiciones. <http://www.javeriana.edu.co/personales/hbermude/leycontable/contadores/2015-decreto-2420.pdf>
- Decreto** 2496 (2015). Por medio del cual se modifica el decreto único reglamentario 2420 de 2015 de las normas de contabilidad, de información financiera y de aseguramiento de la información y se dictan otras disposiciones. Disponible en: <http://www.javeriana.edu.co/personales/hbermude/leycontable/contadores/2015-decreto-2496.pdf>



16

Activos diferidos

"Si no conozco una cosa, la investigaré".

Luis Pasteur (1822-1895)
Químico y microbiólogo francés



En este capítulo se abordará la definición de activos diferidos, los gastos pagados por anticipado y los cargos diferidos, los cuales seguirán llevándose en la contabilidad local, hasta cuando se den procedimientos para su manejo previo, antes de preparar y presentar el reporte financiero.

Son muchos los gastos clasificados como gastos pagados por anticipado, porque aún no se ha recibido el servicio, como por ejemplo, los arrendamientos, los intereses y la papelería, y los cargos diferidos, cuando no se ha recibido el beneficio.

La amortización de estos dos componentes en la base fiscal continuará hasta el año 2018 (cuando se pronunciará la DIAN si se continúa o no llevando la contabilidad con una base fiscal y con la técnica normativa compilada en el D.U.R. 2420 y 2496 de 2015). Los gastos pagados por anticipado tienen una base en la mayoría de los contratos de servicios. En cambio, los cargos diferidos no tienen una base de medición para su amortización, porque no existe una estadística que pruebe que el contrato de publicidad que se pagó y la pauta que ya salió por la radio durarán en la mente de los clientes por seis meses.

Simultáneamente con la base fiscal, se hace el registro de la diferencia entre lo fiscal y la normativa técnica, y se registra como una diferencia, modificando las bases fiscales, para llegar al estado de situación financiera.



Objetivos de aprendizaje

Al terminar de estudiar este capítulo el lector estará en capacidad de:



Comprender el concepto de activo diferido.

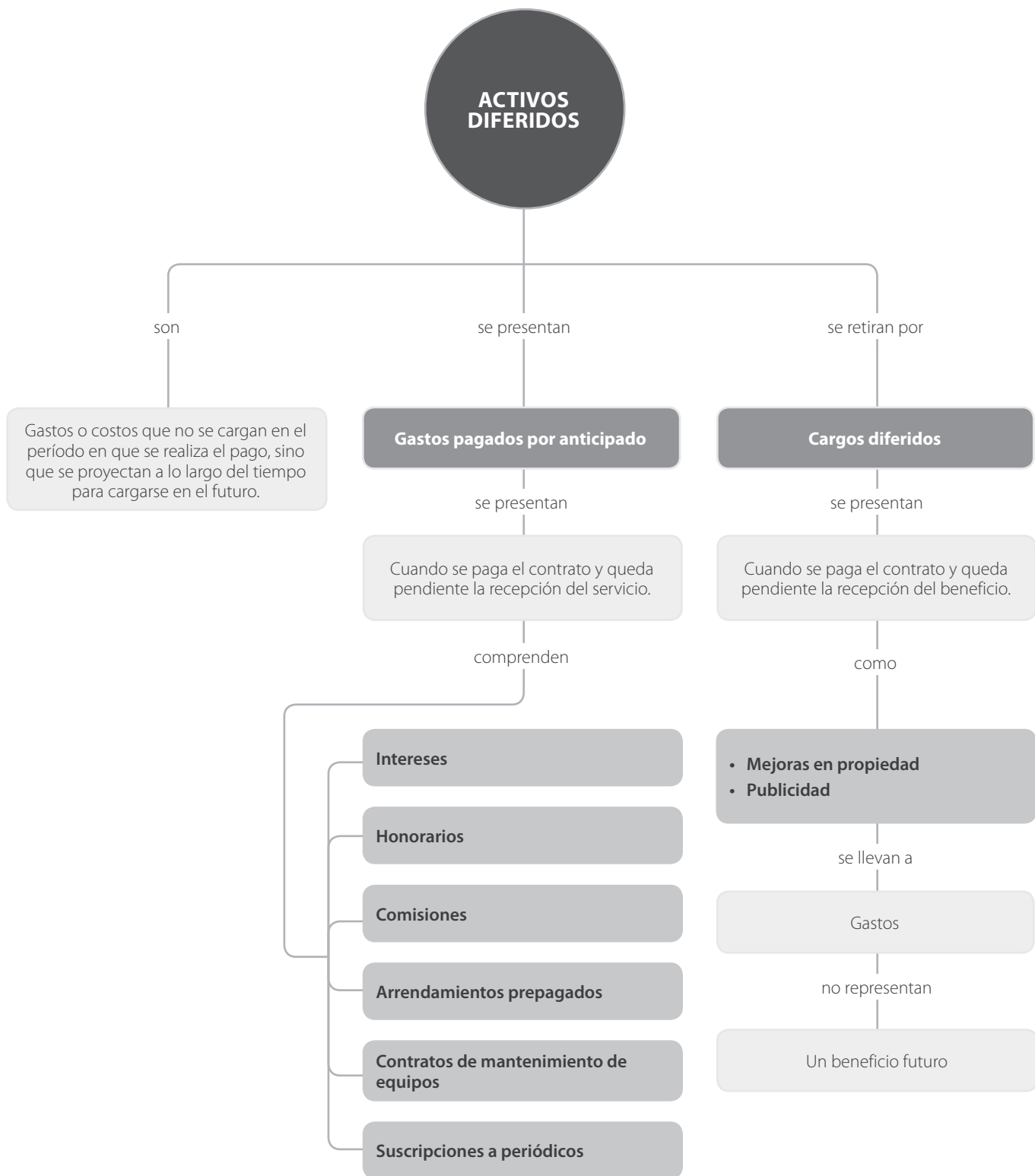


Identificar los gastos pagados por anticipado.



Analizar los cargos diferidos.

↓ **Figura 16-1** Mapa conceptual de activos diferidos



Concepto de activos diferidos

Los activos diferidos, en el marco de la base fiscal, se registran como se detalla a continuación:

Registra el valor de los gastos pagados por anticipado que realiza el ente económico en el desarrollo de su actividad, los cuales deben amortizarse durante el período en que se **reciben los servicios** o se causen los costos o gastos. Así, los intereses se causarán durante el período prepago a medida que transcurra el tiempo; los seguros durante la vigencia de la póliza; los arrendamientos durante el período prepago; el mantenimiento de equipos durante la vigencia del contrato.

Las comisiones, así como los demás conceptos enunciados en esta cuenta, son susceptibles de diferir y, por ende, de amortizar en el período correspondiente, cuando por efectos de la operación que las origina se pacte reintegro en función del servicio contratado, salvo que se trate de conceptos incluidos taxativamente en código 1710 -cargos diferidos- (Decreto 2650, 1993, grupo 17).

Gastos pagados por anticipado

Se consideran gastos pagados por anticipado aquellos que se presentan cuando se paga el contrato y queda pendiente el recibo del servicio, tales como: intereses por el tiempo del préstamo, seguros de cubrimiento del período que ha transferido los riesgos y arrendamientos cuando se cumpla el servicio.

Los gastos pagados por anticipado comprenden intereses, que se amortizarán durante el período prepago a medida que transcurre el tiempo, honorarios, comisiones, cuando se recibe el servicio, seguros y finanzas durante la vigencia de la póliza, los arrendamientos durante el período prepago, bodegajes, los contratos de mantenimiento de equipos durante la vigencia del contrato, los servicios durante el tiempo que se reciben beneficios, las suscripciones cada vez que se recibe el periódico o la revista, y otros.

La contabilidad local seguirá con los conceptos gastos diferidos y cargos diferidos, hasta tanto la Administración de Impuestos en el año 2018 para el grupo 1 o 2019 para el grupo 2 se pronuncie si prolonga la contabilidad local o deja una única base de datos que se llame contabilidad oficial, que cumpla también con el objetivo de la determinación de los impuestos de renta y la toma de decisiones.

Sin embargo, hasta que esta determinación suceda, los activos diferidos seguirán amortizándose para los efectos fiscales, asociando su amortización con el ingreso, y simultáneamente se registran las diferencias de acuerdo a la manifestación del tipo de contabilidad declarada en el año 2015 en el RUT. Si declaró 85 a la base fiscal, se suman las diferencias entre la base fiscal y el marco normativo 2420 y su modificación 2496 (2015).

EJEMPLO 16-1 Pago de arrendamiento anticipado

La empresa Todo en uno S.A.S. firmó contrato de arrendamiento con un canon mensual de \$1.000.000 y pagó 3 meses, pero debe dejar un anticipo como garantía por otro canon igual. Registre el pago de dos meses de arrendamiento y la constitución de anticipo y causación del primer mes.

SOLUCIÓN FISCAL

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Oct. 10	Construcciones y arrendamientos	1.000.000	
	Arrendamientos	2.000.000	
	Depósitos para contratos	1.000.000	
	Bancos moneda nacional		4.000.000
Registra el pago de dos meses de arrendamiento y la constitución de anticipo y causación del primer mes			

SOLUCIÓN MARCO NORMATIVO

En este caso, el arrendamiento llevado a gastos anticipados se lleva a gastos del estado de resultado integral y se conserva el anticipo que vende en tres años.

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Oct. 10	Arrendamientos	2.000.000	
	Arrendamientos		2.000.000
Registra el pago de dos meses de arrendamiento al estado de resultado del período			

EJEMPLO 16-2 Pago de seguro contra incendio

La empresa Todo en uno S.A.S. compró un seguro contra incendio para protección de todo el año por valor de \$6.000.000 mediante cheque. Registre el pago de seguro y su causación.

SOLUCIÓN FISCAL

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Oct. 10	Incendio	500.000	
	Seguros y fianzas	5.500.000	
	Bancos moneda nacional		6.000.000
Registra el pago de doce meses de seguro y la causación del primer mes			

Todos los activos diferidos tienen una solución sobre la base fiscal y el registro de los ajustes por las diferencias con respecto al nuevo marco normativo.

EJEMPLO 16-3 Pago de contrato de mantenimiento de equipos

La empresa Todo en uno S.A.S. firmó contrato de servicio técnico de mantenimiento por seis meses con un prestigioso taller de la ciudad, para efectuar las reparaciones que se presenten en los electrométricos comprados por los clientes, por valor de \$2.000.000 mensuales. Para ganarse ese valor, debió hacer el pago por anticipado. Registre el pago del servicio técnico y su causación.

SOLUCIÓN FISCAL

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Oct. 20	Servicios de asistencia técnica	2.000.000	
	Mantenimiento de equipos	10.000.000	
	Bancos moneda nacional		12.000.000.000
Registra el pago de doce meses de servicio técnico y la causación del primer mes			

EJEMPLO 16-4 Pago de suscripción del periódico local

La empresa Todo en uno S.A.S. se suscribió al periódico local para contar con él cada día. El contrato fue por seis meses y tiene un costo de \$360.000 y la mensualidad de \$60.000. Registre el pago de la suscripción y su causación.

SOLUCIÓN FISCAL

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Oct. 30	Otros – Suscripción al periódico	60.000	
	Suscripciones	300.000	
	Bancos moneda nacional		360.000.000
Registra el pago de seis meses de suscripción al periódico y la causación del primer mes			

Cargos diferidos

Los cargos diferidos en norma internacional son los gastos pagados por anticipado donde no se ha recibido el servicio o beneficio; en caso contrario, deben llevarse directamente a gastos del estado de resultados.

Los cargos diferidos deben llevarse automáticamente como un gasto, ya que no representan un beneficio futuro dentro del ejercicio normal de la empresa. La norma exige que al elaborar la transición de norma local a internacional, es necesario ajustar los cargos diferidos y llevarlos como un ajuste en la cuenta de resultados acumulados.

EJEMPLO 16-5 Pago de pauta publicitaria

La empresa Todo en uno S.A.S. firmó contrato de publicidad en TV por una semana, por valor de \$120.000.000, y lo pagó en efectivo. La gerencia considera que con esa pauta incrementará sus ingresos durante los primeros seis meses, y autoriza al contador para que la difiera. Como la pauta ya fue emitida por el canal de televisión, no se lleva como anticipo, sino a gastos del estado de resultados. Registre el pago de la pauta.

SOLUCIÓN FISCAL

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Nov. 1	Gastos de publicidad y promoción	120.000.000	
	Bancos moneda nacional		120.000.000
Registra el pago de la pauta de TV y se lleva a gastos porque ya fue emitida			

EJEMPLO 16-6 Compra de papelería

La empresa Todo en uno S.A.S. compró papelería por valor de \$60.000.000 y la pagó en efectivo. La gerencia considera que esa papelería dura seis meses y autoriza al contador para que la difiera. El contador público aplica el nuevo marco técnico normativo contable y lo lleva directamente al gasto del estado de resultados. Registre el pago de la papelería comprada.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Nov. 10	Gastos de útiles, papelería y fotocopias	60.000.000	
	Bancos moneda nacional		60.000.000
Registra el pago de la papelería comprada y lo lleva al gasto del período			

EJEMPLO 16-7 Pago de mejoras en propiedad privada

La empresa Todo en uno S.A.S. realizó mejoras en propiedad ajena con el fin de renovar su imagen (cambio de cielorraso y de algunas puertas) por valor de \$60.000.000 y lo pagó en efectivo. La gerencia considera que ese gasto debe diferirse por el término del contrato del arrendamiento y autoriza al contador público para que la difiera. Como el contador aplica el nuevo marco técnico y no tiene materialidad, lo lleva a gastos del período. Registre el pago de mejoras a propiedades ajenas y a gastos de período.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Nov. 20	Gastos-Mejoras a propiedades ajenas	60.000.000	
	Bancos moneda nacional		60.000.000
Registra el pago de mejoras a propiedades ajenas y su registro a gastos del período			

EJEMPLO 16-8 Compra de software contable

La empresa Todo en uno S.A.S. compró un software con varios módulos (manejo de facturación, cartera e inventarios, etc.) que costó \$36.000.000 y lo pagó en efectivo. La gerencia considera que ese gasto debe diferirse por el término de tres años, más o menos el tiempo que cambia la tecnología, y autoriza al contador público para que la difiera a 36 meses mediante una cuota de \$1.000.000. Como el contador aplica el nuevo marco técnico, registra la licencia como un intangible susceptible de amortizar mensualmente. Registre el pago del software contable.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Nov. 20	Gastos de software contable	1.000.000	
	Intangible: software contable	35.000.000	
	Bancos moneda nacional		36.000.000
Registra el pago del software contable, la causación del primer mes y capitaliza el resto			

EJEMPLO 16-9 Contrato de arrendamiento

La empresa Todo en uno S.A.S. firmó contrato de arrendamiento por los primeros tres meses, mediante un canon mensual de \$1.000.000, los cuales se llevan directamente al gasto del estado de resultados. Registre el pago del contrato de arrendamiento.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Ene. 30	Gastos arrendamientos	3.000.000	
	Bancos moneda nacional		3.000.000
Registra el pago del contrato de arrendamiento			

EJEMPLO 16-10 Contrato de seguro contra incendio

La empresa Todo en uno S.A.S. firmó contrato de seguro contra incendio por un valor de \$6.000.000, por la vigencia del presente año. Si el seguro cubre el primer año, se lleva directamente al gasto; si cubre más de un período, puede capitalizarse, porque se recibirá un beneficio en el siguiente año. Registre el pago del contrato de seguro.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Ene. 30	Gasto seguro contra incendio	6.000.000	
	Bancos moneda nacional		6.000.000
Registra el pago del contrato de seguro			

EJEMPLO 16-11 Contrato de servicio de mantenimiento

La empresa Todo en uno S.A.S. firmó contrato con una empresa de mantenimiento de electrodomésticos para cubrir la garantía en la venta de electrodomésticos por valor de \$12.000.000 durante la presente vigencia anual. Registre el pago del contrato por servicio técnico de mantenimiento.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Ene. 30	Gasto de mantenimiento de electrodomésticos	2.000.000	
	Bancos moneda nacional		2.000.000
Registra el pago del contrato por servicio técnico de mantenimiento			

EJEMPLO 16-12 Contrato de suscripción del periódico

La empresa Todo en uno S.A.S. firmó contrato de suscripción del periódico por el presente año por valor de \$1.000.000. Como el servicio se recibe durante todo el año, el gasto se lleva directamente al estado de resultados. Registre el pago del contrato de suscripción al periódico del presente año.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Ene. 30	Gastos suscripción al periódico	1.000.000	
	Bancos moneda nacional		1.000.000
Registra el pago del contrato de suscripción al periódico del presente año			

EJEMPLO 16-13 Gasto de la papelería

La empresa Todo en uno S.A.S. utilizó la papelería que tenía en inventario por valor de \$6.000.000, que la gerencia consideró capitalizar en su momento. Registre el gasto de papelería.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Dic. 30	Gastos-Útiles, papelería y fotocopias	6.000.000	
	Inventario de útiles y papelería		6.000.000
Registra el gasto de la papelería en existencia de inventario			

EJEMPLO 16-14 Amortización del software contable

La empresa Todo en uno S.A.S. autorizó la amortización del intangible del segundo mes de servicio del software para la empresa. Registre la amortización.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Dic. 30	Gastos de programas para computador	1.000.000	
	Intangible programas para computador (software)		1.000.000
Registra la amortización del segundo mes de utilización del software			

EJEMPLO 16-15 Reclasificación de los gastos y cargos diferidos en taxonomía XBRL

Todos los saldos del grupo de cuentas de cargos diferidos, en la fecha en la cual se informa, deben analizarse y reclasificarse en las cuentas de la taxonomía XBRL, para presentarlas en el estado de situación financiera.

Cuenta de Gastos pagados por anticipado	
Gastos de papelería	
Licencias	
Costos de exploración por amortizar	
Costos de exploración y desarrollo	
Amortización acumulada	
Taxonomía XBRL	Gastos de administración
	Inventarios no corrientes
	Activos intangibles distintos de plusvalía
	Propiedades, planta y equipo
	Impuesto a las ganancias

Nota: los saldos del balance de comprobación en las cuentas de gastos pagados por anticipado y los cargos diferidos deben reclasificarse en estos conceptos para ser presentados en el estado de situación financiera, de acuerdo con la taxonomía XBRL (2015).

Presentación y revelación

Los activos diferidos no tienen representación en el reporte financiero y los que fueron reclasificados en otras partidas se revelarán como consecuencia de su clasificación y naturaleza.



Ejercicios de aplicación resueltos

Ejercicio 16-1 | Compra de insumos para el hostel

El hostel Global S.A.S. compró insumos para las habitaciones por un valor de \$3.000.000 más el IVA de 16% durante el siguiente año. Registre los insumos.

◆ Solución

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Ene. 30	Gastos elementos de aseo y cafetería	3.000.000	
	Impuesto al valor agregado	480.000	
	Bancos moneda nacional		3.480.000

Registra los insumos que se utilizarán en la presente vigencia

Ejercicio 16-2 | Compra de seguro para tesorería

El hostel Global S.A.S. compra un seguro para proteger el manejo de la tesorería, por valor de \$6.000.000, por el presente año. Registre la compra del seguro.

► Solución

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Ene. 30	Gastos por seguro de tesorería	6.000.000	
	Bancos moneda nacional		450.000
Registra la compra del seguro para la tesorería			

Ejercicio 16-3 | Pauta publicitaria de fin de año

El hostel Global S.A.S. compró pauta publicitaria por valor de \$12.000.000 y la gerencia considera que obtendrá beneficios de mayores clientes durante los siguientes seis meses. Registre el gasto por pauta publicitaria.

► Solución

Como la pauta se ejecutó en el primer mes, en normas internacionales se lleva al estado de resultados. Registre el gasto por pauta publicitaria.

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Ene. 30	Gastos por pauta publicitaria	12.000.000	
	Bancos moneda nacional		12.000.000
Registra el gasto por pauta publicitaria			

Glosario

Gastos pagados por anticipado: gastos que se presentan cuando se paga el contrato y queda pendiente la recepción del servicio, como intereses por el tiempo del préstamo, seguros del cubrimiento del período que ha transferido los riesgos y arrendamientos cuando se cumple el servicio.

Cargos diferidos: cargos que se presentan cuando se paga el contrato y queda pendiente la recepción del beneficio, como las mejoras en propiedad ajena y la publicidad.



Resumen del capítulo

- Los activos diferidos se registran de acuerdo con el nuevo marco técnico que satisface tanto a la contabilidad fiscal como a la oficial. Por esta razón, si ya se recibió el servicio o beneficio, se lleva directamente al gasto; de lo contrario, puede ser un inventario, un intangible o un anticipo.
- El balance de comprobación se cierra para determinar los estados financieros con propósito general: estado de situación financiera y estado de resultado integral.
- Los gastos pagados por anticipado se pagan y se llevan directamente al gasto en normas internacionales.
- Los cargos diferidos se registran de acuerdo al nuevo marco técnico contable, para preparar la contabilidad y presentar los estados financieros.



Preguntas de repaso

1. ¿En el balance de comprobación deben aparecer los gastos y los cargos diferidos o se registran de acuerdo al nuevo marco técnico normativo contable?
2. Enuncie cinco casos de gastos pagados por anticipado que deban reclasificarse de acuerdo al nuevo marco técnico normativo contable.
3. Enuncie cinco casos de cargos diferidos que deban reclasificarse de acuerdo al nuevo marco técnico normativo contable.
4. ¿Cuál es el tratamiento de los gastos y cargos diferidos en el nuevo marco técnico normativo, decretos 2420 y 2496 (2015)?
5. En el estado de situación financiera, ¿se incluyen algunos activos diferidos?
6. ¿Cuándo los activos diferidos pueden reclasificarse como cuentas comerciales por cobrar?
7. ¿Qué activos diferidos pueden reclasificarse como gastos?



Autoevaluación

1. ¿Qué efectos tienen los gastos y los cargos diferidos en el nuevo marco técnico normativo contable?
2. El balance de comprobación que se presente para conversión en reportes financieros, ¿debe llevar los gastos y los cargos diferidos? ¿En qué otras cuentas de reclasificación deben aparecer?
3. ¿Qué cargos diferidos pueden clasificarse como activos?
4. ¿Qué cargos diferidos pueden reclasificarse como inventarios?
5. ¿Qué cargos diferidos pueden considerarse como cuentas comerciales por cobrar?

Respuestas a la autoevaluación

1. Los gastos y los cargos diferidos son vistos desde el punto de vista de los estándares como una forma de dilatar los gastos y retener los ingresos, esperando algunos eventos que la gerencia considere apropiados en la manipulación del precio de las acciones. Su efecto en la contabilidad son mayores o menores impuestos al Estado y mayores o menores dividendos para los dueños. Esta situación se corrige con los estándares internacionales.
3. Son pocos los cargos diferidos que pueden clasificarse como activos. En el caso de la papelería, puede llevarse a inventarios; los elementos de aseo, instrumentos quirúrgicos, platería, cubertería, siempre que sean relevante y su uso se hace en más de un año; los software son activos intangibles que pueden amortizarse.
5. Las únicas cuentas de cargos diferidos por considerar como cuentas comerciales por cobrar serían los arrendamientos, los honorarios y todos aquellos a los que les haga falta recibir el beneficio o servicio de parte del proveedor.



Ejercicios de aplicación **propuestos**

- 1.** Analice el concepto que aparece en cargos diferidos, como impuesto diferido “débito” por diferencias temporales, que resultan de los gastos que no fueron tomados en cuenta en las bases fiscales en la determinación de la renta gravable, pero al momento que cumplan los requisitos disminuirán la renta y el impuesto. Compárelo con la norma internacional de diferencias temporarias que se calcula sobre la base contable y la base fiscal, y plantee una solución de eliminarlo y reemplazarlo por el activo por impuesto diferido de los estándares internacionales que se determina sobre la base de los activos contables y los activos fiscales.
- 2.** Analice el concepto que aparece en el grupo de cuentas de pasivo diferido, especialmente con la cuenta de impuesto diferido por pagar por diferencias temporales en los ingresos no utilizados en la determinación de la renta gravable, pero que al momento del cumplimiento de los requisitos, pasarían a fortalecer la base impositiva, generando un mayor impuesto. Considera usted prudente continuar con este procedimiento cuando los estándares internacionales no los toman en cuenta, porque aplican diferencias temporarias entre los pasivos contables y los pasivos fiscales.
- 3.** Al momento de aplicarles los estándares internacionales al balance de comprobación y en especial a los gastos pagados por anticipado, cuáles se clasifican como una deuda que puede recuperar la empresa o como un gasto.
- 4.** Al momento de aplicarles los estándares internacionales al balance de comprobación y en especial a los cargos diferidos, cuáles pueden clasificarse como un inventario y en un activo intangible.



Laboratorio contable

10

Para desarrollar las actividades correspondientes a este capítulo, siga los pasos que se detallan a continuación:

Actividad 1. Aplicaciones a los activos intangibles

1. Global S.A.S. compró un software contable por \$12.000.000. Registre la transacción como intangible amortizable a 10 años.

Fecha de la transacción: 15-12-2018

Código	Cuentas	Débito	Crédito
169840	Intangible licencia de computador	12.000.000	
236525	Servicios		420.000
233595	Otros		11.580.000

Registra la compra del software contable para la empresa como intangible.

Este registro contable se debe registrar en una factura de compra (FC). Observe el video en la URL.

Código	Cuentas	Débito	Crédito
233595	Otros	11.580.000	
11100502	Bancolombia No. 100-200-300		11.580.000

Registra la compra del software contable para la empresa como intangible.

Este registro contable se debe registrar en un recibo de pago (RP). Observe el video en la URL.

Análisis de los registros con normas internacionales y fiscales

	Nuevo marco técnico normativo contable				Base fiscal	
	Saldos base NMTNC		Ajustes diferencias		Saldos normas fiscales	
Cuentas	Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito
Intangible	12.000.000			12.000.000		0
Licencias			12.000.000		12.000.000	
Bancos		12.000.000				12.000.000

- 2.** Global S.A.S. amortizó el primer año del software contable (\$12.000.000 / 10 = \$1.200.000). Registre la transacción como intangible amortizable durante un período de 10 años. Fecha de la transacción: 31-12-2018

Código	Cuentas	Débito	Crédito
516510	Intangibles: licencia de computador	1.200.000	
169840	Licencias		1.200.000

Registra primer año de amortización del software contable para la empresa.

Este registro contable se debe registrar en un ajuste contable (CC-1). Observe el video en la URL.

- 3.** Global S.A.S. adquirió una franquicia para elaborar el producto Omega XL en Colombia por US\$10.000 durante el primer año, con prórroga a cuatro años. El costo de la franquicia se liquida a una tasa de cambio de \$3.500 (US\$10.000 × \$3.500 = \$35.000.000). Registre la transacción como intangible amortizable durante un período de 10 años. Fecha de la transacción: 15-12-2018

Código	Cuentas	Débito	Crédito
162010	Franquicias	35.000.000	
236540	Compras		875.000
233595	Otros		34.125.000

Registra el primer año de la franquicia Omega XL.

Este registro contable se debe registrar en una factura de compra (FC). Observe el video en la URL.

Código	Cuentas	Débito	Crédito
233595	Otros	34.125.000	
11100502	Bancolombia No. 100-200-300		34.125.000

Registra el pago del primer año de la franquicia Omega XL.

- 4.** Global S.A.S. tramitó ante el Ministerio de Industria, Comercio y Turismo la patente para elaborar el producto Omega Guaraná. Con este fin, pagó \$20.000.000. Fecha de la transacción: 15-12-2018

Código	Cuentas	Débito	Crédito
161505	Patentes Formadas	20.000.000	
233595	Otros		20.000.000

Registra adquisición al Ministerio de Industria, Comercio y Turismo por creación de patente.

Este registro contable se debe registrar en una factura de compra (FC). Observe el video en la URL.

Código	Cuentas	Débito	Crédito
233595	Otros	20.000.000	
11100502	Bancolombia No. 100-200-300		20.000.000

Registra el pago al Ministerio de Industria, Comercio y Turismo por creación de patente.

Este registro contable se debe registrar en un recibo de pago (RP). Observe el video en la URL.

5. Global S.A.S. generó los reportes financieros y emitió el balance de comprobación para el asesor tributario, quien determinó el impuesto de renta.
6. Global S.A.S. realizó el cierre del sistema contable por la vigencia de 2018. En Siigo Nube, el cierre contable se puede realizar de manera manual y es suficiente con tener los saldos de las cuentas de resultados y pasarlos a un comprobante de contabilidad en Siigo Nube, que solo requiere hacer este proceso al finalizar en año contable.
7. Global S.A.S. ejecutó la opción del software sobre los reportes financieros y emitió los estados de situación financiera y de resultado integral.
8. Global S.A.S. ejecutó la opción del software sobre los libros de contabilidad y emitió el libro mayor y balances y los libros auxiliares de caja y bancos.

Referencias

Decreto 2548 (2014). Por el cual se reglamentan los artículos 4 de la Ley 1314 de 2009, 165 de la Ley 1607 de 2012, 773 y 774 del Estatuto Tributario. Recuperado de <http://www.javeriana.edu.co/personales/hbermude/leycontable/contadores/2014-decreto-2548.pdf>

Decreto 2420 (2015). Por medio del cual se expide el decreto único reglamentario de las normas de contabilidad, de información financiera y de aseguramiento de la información y se dictan otras disposiciones. Recuperado de <http://www.javeriana.edu.co/personales/hbermude/leycontable/contadores/2015-decreto-2420.pdf>

Decreto 2496 (2015). Por medio del cual se modifica el decreto 2420 de 2015 único reglamentario de las normas de contabilidad, de información financiera y de aseguramiento de la información y se dictan otras disposiciones. Recuperado de <http://www.javeriana.edu.co/personales/hbermude/leycontable/contadores/2015-decreto-2496.pdf>

Guía para actualización del Rut (2015). Obligados a llevar contabilidad. Recuperado de

http://www.dian.gov.co/micrositios/niif/Documentos/Novedades/Presentaciones/Guia_actualizacion_RUT_Obligados_a_llevar_contabilidad_NIIF.pdf



17

Cuentas de orden, provisiones, activos y pasivos contingentes (NIC 37)

"Largo es el camino de la enseñanza por medio de teorías; breve y eficaz por medio de ejemplos".

Séneca (4 a. C.-65 d. C.)
Filósofo, político, orador y escritor romano



En este capítulo se reconocen las cuentas de orden en la contabilidad local, pero en el reporte financiero no tiene ningún protagonismo y, en su reemplazo, se usan las notas a los estados financieros y las revelaciones sobre hechos que requieren control.






Las provisiones en contabilidad se siguen calculando y son estimaciones en las que posteriormente, para convertirse en pasivos, debe hacerse el estudio riguroso para determinar su valor probable. En estándares las provisiones son pasivos de hechos pasados, porque se han creado entre los empleados expectativas de beneficios o su visión de obligaciones futuras como el desmantelamiento.

Los activos y pasivos contingentes son relacionados tanto en normas legales como internacionales, solo que en lo local son valores no comprobados, en cambio en estándares sí debe haber una comprobación rigurosa que la empresa tiene unas obligaciones futuras donde tendrá se pagarlas.

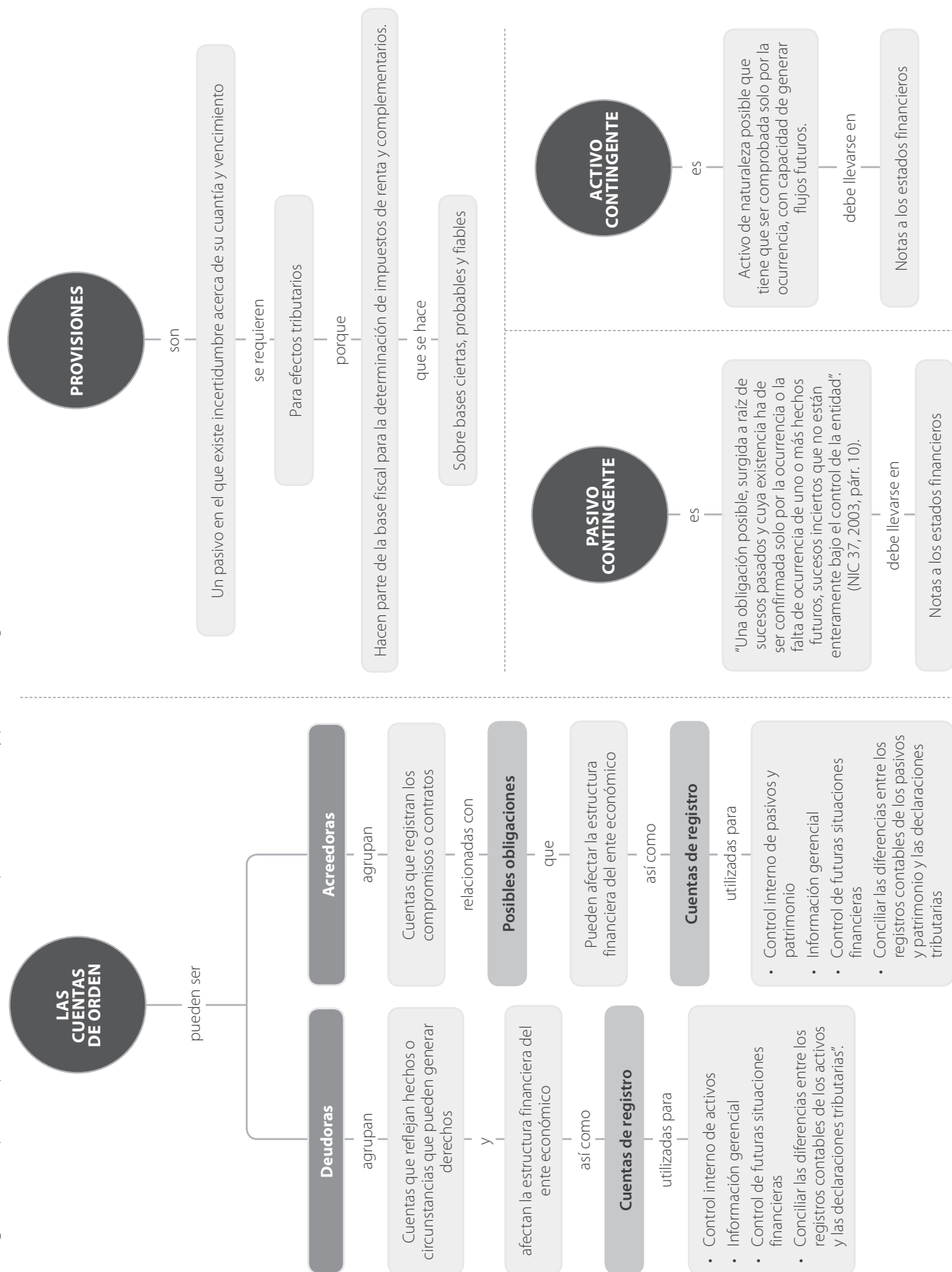


Objetivos de aprendizaje

Al terminar de estudiar este capítulo el lector estará en capacidad de

- | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  Analizar las cuentas de orden deudoras y las cuentas de orden acreedoras. |  Reconocer los tipos de activos y pasivos contingentes. |
|  Diferenciar los derechos contingentes, las deudoras fiscales y de control. |  Exponer la presentación y revelación. |
|  Definir los tipos de provisiones y reconocimiento contable. | |

↓ **Figura 17-1** Mapa conceptual sobre cuentas de orden, provisiones, activos y pasivos contingentes



Elementos generales: cuentas de orden deudoras

En el mismo decreto se describe como cuentas deudoras derechos contingentes: “Comprende el registro de los compromisos o contratos de los cuales se pueden derivar derechos”.

Ejemplos de estos derechos son los bienes de las empresas entregados en custodia, como pueden ser los títulos valores; también los dados en garantía, bienes en arrendamiento, préstamo de bienes, en depósito o en consignación, para realizar una orden de la empresa.

EJEMPLO 17-1 Cartera entregada al cobro

La empresa entrega, a una firma de abogados, un paquete de facturas para su cobro jurídico por valor de \$120.000.000.

SOLUCIÓN LOCAL

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Feb. 20	Ejecutivos	120.000.000	
	Bienes y valores en poder de terceros		120.000.000
Registra la entrega de un paquete de facturas para el cobro jurídico			

Las cuentas de orden deudoras fiscales son “los compromisos o contratos de los cuales se pueden derivan derechos a favor del ente económico por conceptos diferentes a los especificados anteriormente”.

SOLUCIÓN NUEVO MARCO NORMATIVO

Si por alguna razón la contabilidad sigue manteniendo las cuentas de orden, al aplicar el nuevo marco técnico normativo Decretos 2420 (2015) y 2496 (2015), se deben eliminar porque no se reconocen.

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Feb. 20	Bienes y valores en poder de terceros	120.000.000	
	Ejecutivos		120.000.000
Registra la eliminación de las cuentas de orden en el nuevo marco normativo			

La misma metodología se aplica en los siguientes ejemplos; antes de aplicar la taxonomía XBRL se eliminan las cuentas de orden y otras cuentas que no hacen parte o no se reconocen como elementos de los estados financieros.

EJEMPLO 17-2 Pérdidas fiscales no solicitadas en la declaración de renta

La empresa obtuvo pérdidas en las operaciones del presente año, por un valor de \$60.000.000, y la gerencia recomendó llevarlas a cuentas deudoras fiscales, para su control posterior en las declaraciones de renta.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Feb. 20	Pérdidas fiscales	60.000.000	
	Pérdidas fiscales deducibles posteriormente		60.000.000
Registra la entrega de un paquete de facturas para el cobro jurídico			

Las cuentas de orden deudoras de control “Comprenden el registro de operaciones realizadas con terceros a favor del ente económico que por su naturaleza no afectan su situación financiera”. Se usan también para ejercer control interno

EJEMPLO 17-3 Control de equipo totalmente depreciado

La empresa tiene maquinaria y equipo totalmente depreciado, así: costo de adquisición \$30.000.000, depreciación acumulada \$30.000.000, valor en libros \$0, de manera que la gerencia insiste en que debe llevarse a las cuentas de orden de control por la suma de \$30.000.000.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Feb. 20	Maquinaria y equipo	30.000.000	
	Equipo totalmente depreciado		30.000.000
Registra la maquinaria y equipo totalmente depreciado			

Las cuentas de orden contingentes, fiscales y de control tienen sus cuentas cruzadas en el pasivo como cuentas deudoras contingentes por el contrario, fiscales por el contrario y de control por compra; esto es una cuenta correlacionada al crédito.

Elementos generales: cuentas de orden acreedora

El decreto reglamentario 2650 en la descripción de cuentas de orden acreedoras, define “Agrupa las cuentas que registran los compromisos o contratos que se relacionan con posibles obligaciones y que por tanto puedan llegar a afectar la estructura financiera del ente económico. Igualmente, se incluyen aquellas cuentas de registro utilizadas para efectos de control interno de pasivos y patrimonio, información gerencial o control de futuras situaciones financieras, así como para conciliar las diferencias entre los registros contables de los pasivos y patrimonio y las declaraciones tributarias”

Las cuentas de orden acreedoras tienen también sus responsabilidades contingentes, que “Comprende los compromisos o contratos de los cuales se pueden derivar obligaciones a cargo del ente económico”.

EJEMPLO 17-4 Cartera entregada al cobro

La empresa recibe bienes en custodia, de los cuales se pueden derivar beneficios para la empresa, por la suma de \$120.000.000.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Feb. 20	Bienes muebles	120.000.000	
	Responsabilidades contingentes por contra		120.000.000
Registra el recibo de bienes en custodia			

Las cuentas de orden acreedoras fiscales están integradas por el grupo 92 y comprende “el valor de las diferencias existentes entre las cuentas de naturaleza crédito, según la contabilidad, y las de igual naturaleza utilizadas para propósitos de declaraciones tributarias, entre las cuales se pueden mencionar las originadas en depreciaciones, diferidos”.

Con este tipo de cuentas de orden acreedores también se procede a eliminar; ahora bien, si la empresa considera o se da cuenta que no las requiere, no las aplicara en adelante. Esta exposición obedece más a los aspectos de conocimiento académico, y conocimiento de las normas locales anteriores que aún se siguen aplicando.

EJEMPLO 17-5 Depreciación y gastos solicitados en declaración de renta

La empresa al momento de hacer la declaración de renta, utilizó la depreciación acelerada y, por consiguiente, tiene un menor impuesto contable (\$20.000.000) y un mayor impuesto a pagar (\$30.000.000) según su declaración de renta.

Como solicitó un mayor valor en los gastos, los impuestos contables son menores a los fiscales porque no se tuvo en cuenta lo que hizo la contabilidad, en consecuencia, el impuesto es mayor, pero en el siguiente año o siguientes que se restablezca ese impuesto diferido débito compensará el desfase entre lo contable más impuestos y lo fiscal menos impuesto. Observe que en la contabilidad local había dos mecanismos para hacer esto mismo, el impuesto diferido por diferencias temporales y ahora, en normas internacionales, solo existirá el mecanismo de activo diferido por las diferencias temporarias.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Feb. 20	Acreedoras fiscales	10.000.000	
	Acreedoras fiscales por contra		10.000.000
Registra el mayor valor resultante de comparar los valores registrados contablemente, y los utilizados para propósitos tributarios			

Las cuentas acreedoras de control se describen como “el registro de operaciones a cargo del ente económico que por su naturaleza no afectan su situación financiera. Se usan también para ejercer control interno”.

EJEMPLO 17-6 Contrato de arrendamiento financiero

La empresa contrata un arrendamiento financiero por valor de \$220.000.000 y como en normas locales se contabiliza como arrendamiento operativo, donde solo se tiene en cuenta el valor del canon de arrendamiento mensual, la gerencia decide llevar esa adquisición como una cuenta acreedora de control por el contra.

SOLUCIÓN LOCAL

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Feb. 20	Contratos de arrendamiento financiero	220.000.000	
	Contratos de arrendamiento financiero		220.000.000
Registra el control del contrato de arrendamiento financiero			

En normas internacionales las cuentas de orden se eliminan al hacer la conversión de los saldos del balance de comprobación y todas estas situaciones se revelan en los estados financieros. Con la reciente NIIF 16 el valor del contrato de arrendamiento financiero se contabiliza como un activo y un pasivo al mismo tiempo.

SOLUCIÓN INTERNACIONAL

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Feb. 20	Activo contrato de arrendamiento financiero	220.000.000	
	Pasivo contrato de arrendamiento financiero		220.000.000
Registra el activo y el pasivo del contrato de arrendamiento financiero			

El activo se deprecia, pero no tiene efecto fiscal, porque solo se acepta el canon de arrendamiento como gasto.

Provisiones

Por la misma razón del decreto 2548 (2014) no se pueden suspender las provisiones, las cuales se requieren para los efectos tributarios porque hacen parte de la base fiscal para la determinación de los impuestos de renta y complementarios.

Las provisiones tanto para cartera e inventarios, como para propiedades, planta y equipo, se siguen registrando, las que obedecen a “los valores provisionados por el ente económico, con el objeto de cubrir la desvalorización de los bienes individualmente considerados o por grupos homogéneos.

Es una cuenta de valuación del activo de naturaleza crédito.

La provisión resulta cuando el valor neto de los activos exceda el valor de realización, valor actual o valor presente, el que se haya utilizado. En consecuencia, atendiendo la norma básica de la prudencia se constituirá una provisión que afectará el estado de resultados del respectivo período”. (Dto. 2649, 1993)

En los estándares internacionales las provisiones elaboradas sobre los activos se eliminan del reporte de la contabilidad local y se reconoce el deterioro del valor según los indicios a nivel interno o externo.

Las provisiones para obligaciones fiscales o impuestos sobre la renta, de patrimonio y de industria y comercio que debe liquidar la empresa se hacen sobre bases ciertas, probables y fiables. No existen estimaciones sobre bases inciertas.

Los registros contables se expusieron en la cuenta 2404 para asociar la causación del gasto en el momento de reconocer el pasivo por concepto de impuesto de renta y complementario definitivo del período contable. Igualmente se hizo con las obligaciones laborales que se expusieron junto con la consolidación del pasivo laboral.

En Provisiones, activos y pasivos contingentes se explican los requerimientos en los estándares internacionales de las provisiones: “En la Norma se explica cómo deben aplicarse los requerimientos generales para el reconocimiento y medición de provisiones en tres casos específicos: pérdidas futuras derivadas de las operaciones, contratos onerosos; y reestructuraciones”. (NIC 37, 2003, párr. IN10)

“No deben reconocerse provisiones para pérdidas futuras derivadas de las operaciones. Una expectativa de pérdidas futuras derivadas de las operaciones es indicativa de que algunos de los activos de la misma han visto deteriorarse su valor. En ese caso, la entidad debe proceder, para esos activos, a realizar las pruebas previstas en la NIC 36 *Deterioro del valor de los Activos*. (NIC 37, 2003, párr. IN11)

Activos y pasivos contingentes

Los activos y pasivos contingentes que aparezcan como resultado de reconocimiento sobre estimaciones deben evaluarse en la fecha que se informa, bajo las normas internacionales y determinar los ajustes por diferencias entre lo fiscal y el nuevo marco normativo.

En provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes se define la provisión “como un pasivo en el que existe incertidumbre acerca de su cuantía y vencimiento”; el pasivo como “una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos” como es el caso de desmantelamiento de bodegas, fábricas.

El mismo párrafo define como suceso pasado que da origen a la obligación a “todo aquel suceso del que nace una obligación de pago, de tipo legal o implícita para la entidad, de forma que a la entidad no le queda otra alternativa más realista que satisfacer el importe corriente”.

También define el pasivo contingente como “una obligación posible, surgida a raíz de sucesos pasados y cuya existencia ha de ser confirmada solo por la ocurrencia o la falta de ocurrencia de uno o más hechos futuros, sucesos inciertos que no están enteramente bajo el control de la entidad”. (NIC 37, 2003, párr. 10).

Los activos y pasivos contingentes también deben tratarse de igual forma y si existe alguna posibilidad, deben llevarse en notas a los estados financieros, y cuando cumplan con una probabilidad y medición fiable se reconocerán como pasivos.

Definición, tipos, reconocimiento contable

Las cuentas de orden se reconocen cada vez que se tiene una responsabilidad contingente u obligación contingente, cada vez que se tiene una situación tributaria por diferencias temporales que se restablecerán en una siguiente vigencia, tanto que puede considerarla como deducible (llevarla a gasto para disminuir los impuestos) o como imponible (llevarla al ingreso y aumentar los impuestos).

Las provisiones se seguirán haciendo bajo normas locales cada vez que encuentra una necesidad de disminuir los ingresos mediante gastos para crear un valor a pagar estimado; si se quiere ir amoldando la contabilidad local con las exigencias de la norma internacional, se deberían eliminar de una vez por todas estas prácticas contables en los PCGA.

Los activos y pasivos contingentes se reconocen cuando se presenta el estado de situación financiera y se reclasifican las provisiones, con aquellos activos que cumplen con la definición igual que esa serie de provisiones en pasivos contingentes cuando se tiene un grado de certeza.

EJEMPLO 17-7 Eliminación de las cuentas de orden deudoras en taxonomía XBRL

Todos los saldos del grupo de cuentas de orden, en la fecha en la cual se informa, deben analizarse y reclasificarse en las cuentas de la taxonomía XBRL si hubiere lugar, sino deben eliminarse como se hace en el siguiente cuadro para presentarlas en el estado de situación financiera:

Cuentas del balance de comprobación		
Deudoras contingentes		X
Deudoras fiscales		X
Deudoras de control		X
Deudoras contingentes por contra	X	
Deudoras fiscales por contra	X	
Deudoras de control	X	
Acreeadoras contingentes	X	
Acreeadoras fiscales	X	
Acreeadores de control	X	
Acreeadoras contingentes por contra		X
Acreeadoras fiscales por contra		X
Acreeadoras de control por contra		X

EJEMPLO 17-8 Reclasificación de cuentas de pasivos estimados y provisiones en taxonomía XBRL

Todos los saldos del grupo de cuentas de pasivos estimados y provisiones, en la fecha en la cual se informa, deben analizarse y reclasificarse en las cuentas de la taxonomía XBRL para presentarlas en el estado de situación financiera:

Cuentas de pasivos estimados y provisiones vs. taxonomía XBRL	
Pasivos estimados y provisiones	
Para costos y gastos (Gastos)	
Para obligaciones laborales (beneficios a empleados)	
Para obligaciones fiscales (elimina)	
Pensiones de jubilación (beneficios a empleados)	
Para obras de urbanismo (elimina)	
Para mantenimiento y reparaciones (elimina)	
Para contingencias (elimina)	
Para obligaciones de garantía (pasivos si existe contrato)	
Provisiones diversas (elimina)	
Taxonomía XBRL	Provisiones no corrientes (beneficios a empleados)
	Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar no corrientes

Presentación y revelación

Hubo una época en que las cuentas de orden se presentaron por fuera del balance como cuentas cruzadas, pero con el decreto 2649 (1993) se incorporaron al balance permaneciendo la cuenta cruzada con una cuenta del activo y otra en el patrimonio de la entidad.

Las provisiones siempre se han presentado en el pasivo no corriente, pero en el reporte financiero se clasificarán como provisiones no corrientes los beneficios a empleados y en cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar no corrientes.

Para cada tipo de provisión se exige que la entidad debe informar sobre las provisiones “El importe en libros al principio y al final del período...; las dotaciones a empleados...; los importes utilizados de la provisión...; los importes no utilizados objeto de reversión...; el incremento durante el período”. (NIC 37, 2003, párr. 84).

Más adelante sobre el pasivo contingente dice “A menos que la posibilidad de una eventual salida de recursos para liquidarla sea remota, la entidad debe dar, para cada tipo de pasivo contingente al final del período sobre el que se informa, una breve descripción de la naturaleza del mismo”. (NIC 37, 2003, párr. 86).

Después, sobre el activo contingente, dice lo siguiente: “En el caso de que sea probable la entrada de beneficios económicos, la entidad revelará en las notas una breve descripción de la naturaleza de los activos contingentes correspondientes, existentes al final del período sobre el que se informa y, cuando ello sea posible, una estimación de sus efectos financieros, medidos utilizando los principios establecidos para las provisiones en los párrafos 36 a 52 de esta NIC”. (NIC 37, 2003, párr. 89).



Ejercicios de aplicación resueltos

Ejercicio 17-1 | Provisión por desmantelamiento

La gerencia de Global S.A.S. contrata peritos evaluadores para que consideren cuánto vale el desmantelamiento de la planta, para restaurar el lote que ha recibo del municipio para montar su fábrica al cabo de 20 años. Los técnicos determinan que la destrucción de la planta, la remoción de escombros y recuperación del terreno vale \$150.000.000.

► Solución base fiscal

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Dic. 31	Gastos de desmantelamiento	150.000.000	
	Provisión desmantelamiento		150.000.000
Registra el gasto por restaurar el lote de terreno en comodato			

El gasto solo se reconocerá como tal cuando sea pagado como un menor importe de la renta y permanecerá por igual valor durante todos los 20 años.

► **Solución con estándares internacionales**

Año	Valor actual	Saldo	Intereses	Cálculo del valor actual
0	-150.000.000	22.296.544		<p>Los \$150.000.000 se toman como un valor negativo en la línea de tiempo equivalente y en cada uno de los períodos se coloca cero para que se pueda ejecutar la operación. Al descontar el flujo por la tasa de descuentos de 10%, se obtiene un valor actual de \$22.296.544 que es el valor de la provisión en el momento cero.</p> <p>Posteriormente, se calculan los intereses para cada uno de los 20 años y se adicionan al valor actual, para llegar al valor de la deuda de \$150.000.000 en el año 20.</p>
1	0	24.526.199	2.229.654	
2	0	26.978.818	2.452.620	
3	0	29.676.700	2.697.882	
4	0	32.644.370	2.967.670	
5	0	35.908.807	3.264.437	
6	0	39.499.688	3.590.881	
7	0	43.449.657	3.949.969	
8	0	47.794.623	4.344.966	
9	0	52.574.085	4.779.462	
10	0	57.831.493	5.257.408	
11	0	63.614.643	5.783.149	
12	0	69.976.107	6.361.464	
13	0	76.973.718	6.997.611	
14	0	84.671.090	7.697.372	
15	0	93.138.198	8.467.109	
16	0	102.452.018	9.313.820	
17	0	112.697.220	10.245.202	
18	0	123.966.942	11.269.722	
19	0	136.363.636	12.396.694	
20	150.000.000	150.000.000	13.636.364	
Tasa	10%			
VAN	22.296.544			

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Dic. 31	Gastos de desmantelamiento	22.296.544	
	Provisión desmantelamiento		22.296.544
Registra el valor actual de la provisión por desmantelamiento			

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Dic. 31	Gastos de desmantelamiento	2.229.654	
	Provisión desmantelamiento		2.229.654
Registra el ajuste por intereses del primer año de la provisión por desmantelamiento			

Ejercicio 17-2 | Quinquenio de empleado

La gerencia quiere saber cuánto vale el quinquenio para un trabajador que en la actualidad gana \$1.500.000 con prestaciones, si el sueldo tiene una indexación de 3,5% anual. ¿Cuál será el valor al cabo de los cinco años? La prima de quinquenio al igual que el pasivo de desmantelamiento, la base fiscal la acepta cuando se le paga al empleado.

► Solución base fiscal

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Dic. 31	Gastos de quinquenio	8.325.228	
	Provisión quinquenio		8.325.228

Registra el ajuste por intereses del primer año de la provisión por desmantelamiento

► Solución estándares internacionales

Año	Sueldos base	Indexación	Para el cálculo del valor del quinquenio se indexa el valor de la base salarial y se tiene el valor anual que se llevará al gasto de los beneficios a empleados. El valor de la base fiscal se elimina y para efectos de las normas internacionales, cada año se registra la diferencia para llevarla como componente del estado de situación financiera.
0	1.500.000		
1	1.552.500	1.552.500	
2	1.606.838	1.606.838	
3	1.663.077	1.663.077	
4	1.721.285	1.721.285	
5	1.781.529	1.781.529	
Total quinquenio		8.325.228	

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Dic. 31	Gastos de quinquenio	1.552.500	
	Provisión quinquenio		1.552.500

Registra el ajuste por cuota del primer año de quinquenio

Glosario

Activo contingente: activo de naturaleza posible que tiene que ser comprobada solo por la ocurrencia, con capacidad de generar flujos futuros.

Pasivo contingente: obligación posible surgida de hechos pasados, cuya existencia debe ser comprobada.

Provisión: estimaciones monetarias para cubrir eventos, donde existe incertidumbre sobre su cuantía y vencimiento.

Cuentas de orden deudoras: hechos o circunstancias de los cuales se pueden generar derechos afectando la estructura financiera del ente económico.

Cuentas de orden acreedora: compromisos o contratos que se relacionan con posibles obligaciones y que, por tanto, puedan llegar a afectar la estructura financiera del ente económico.



Resumen del capítulo

- » Las cuentas de orden deudoras tuvieron protagonismo en tiempos pasados, por el control de las responsabilidades contingentes, por los efectos fiscales sobre el manejo de gastos e ingresos, que no se reconocen en la determinación de la renta, pero que posteriormente se identifican y se tiene un ahorro en impuestos o un mayor valor a pagar, y también por el control de ciertas situaciones en la contabilidad como los cheques posfechados, mercancías en tránsito.
- » Las provisiones en la contabilidad en los principios de contabilidad generalmente aceptados nacen por iniciativa de la gerencia, sin ninguna verificación o fundamento demostrable, que son más de carácter estimativo. En el reporte financiero desaparecen y se ajustan solamente aquellas que cumplan con las provisiones para beneficios a empleados.
- » Las provisiones y los activos contingentes y pasivos, se encuentran definidos en la NIC 37.



Preguntas de repaso

1. ¿Por qué elementos del reporte financiero pueden ser reemplazadas las cuentas de orden?
2. ¿Cuál es la base de estimación de una provisión en los PCGA?
3. ¿Qué tipo de provisiones PCGA conoce usted?
4. ¿Qué tipo de provisiones NIIF conoce usted?
5. ¿Qué es un activo contingente en los PCGA?
6. ¿Cuál es la diferencia entre riesgo e incertidumbre?
7. ¿Qué elementos se deben revelar en las notas a los estados financieros?
8. ¿Qué es una política contable?



Autoevaluación

1. ¿Las cuentas de orden tienen algún protagonismo en la estructura financiera de la organización?
2. ¿Cuál es la diferencia entre una cuenta contingente, fiscal y de control?
3. ¿En la taxonomía XBRL qué acontece con las cuentas de orden?
4. ¿Cuál es la base de cálculo de una provisión en NIIF?
5. ¿Cómo se presentan los saldos de las provisiones en los PCGA en el reporte financiero?
6. ¿Qué es un activo contingente en NIIF?
7. ¿Las políticas contables en los PCGA pueden ser iguales a las de NIIF?

Respuestas a la autoevaluación

1. Las cuentas de orden son deudoras contingentes, deudoras fiscales y deudoras de control por las responsabilidades que pueda tener la empresa, pero al momento de presentar el estado de situación financiera, no tiene protagonismo el hecho que se presenten por fuera del balance, pues no suma ni resta en la estructura financiera. Ahora con el reporte en NIIF desaparecen del panorama aquellos hechos que no hayan podido ser reclasificados como los cheques posfechados, mercancías en tránsito, y son reemplazadas por activos o pasivos contingentes siempre que se tenga una certeza en su medición, o simplemente por notas donde se revela su naturaleza y grado de probabilidad.
3. Bajo la taxonomía XBRL no aparecen, por consiguiente, los saldos de dichas cuentas se cruzan y desaparecen del reporte financiero.
5. Las provisiones del saldo del balance no aparecen en el reporte financiero, porque son estimativos con mucha incertidumbre y, por consiguiente, también se eliminan, solo aparecen aquellas provisiones que se hayan previsto sobre estándares internacionales de información financiera.
7. Por principio las políticas no deben ser iguales, porque es asunto de la gerencia estimar las vidas útiles de las propiedades, planta y equipo, el deterioro de los activos. En la práctica algunas pymes que solo les interesa pagar impuestos y mantener estabilidad fiscal, no las cambian para evitarse estar haciendo ajustes por diferencias entre las bases fiscales y el nuevo marco normativo, pero no será posible en las grandes empresas.



Ejercicios de aplicación propuestos

1. Global Ltda. debe entregar un lote que tenía en comodato donde funcionaba una planta procesadora de alimentos. La empresa desea ajustar el balance de comprobación con la provisión por desmantelamiento que en el momento que se pague tendrá que sufragar \$150.000.000. Investigue la tasa de interés de mercado para que presente dicha obligación por el valor actual.
2. Sobre la entidad pesa una obligación contingente porque ha reconocido, en tiempos pasados, el quinquenio a los empleados, consistente en un año de descanso remunerado y hay dos personas que en el siguiente año lo cumplen. Investigue cómo haría ese cálculo si cada uno de esos dos empleados tiene un sueldo de \$1.000.000.
3. La empresa tiene en el balance de comprobación los siguientes saldos de grupos de cuentas de orden: deudoras contingentes \$8.000.000, en el grupo deudoras fiscales una pérdida para solicitar en la siguiente vigencia de \$20.000.000 y en el grupo deudoras de control \$12.000.000. Prepare los ajustes por diferencia entre las bases fiscales y el nuevo marco normativo 2420 (2015).
4. La empresa tiene en el balance de comprobación los siguientes saldos de grupos de cuentas acreedoras: acreedoras contingentes \$8.000.000, en el grupo acreedoras de \$20.000.000 y en el grupo acreedoras de control \$12.000.000. Prepare los ajustes por diferencia entre las bases fiscales y el nuevo marco normativo 2420 (2015).

Referencias

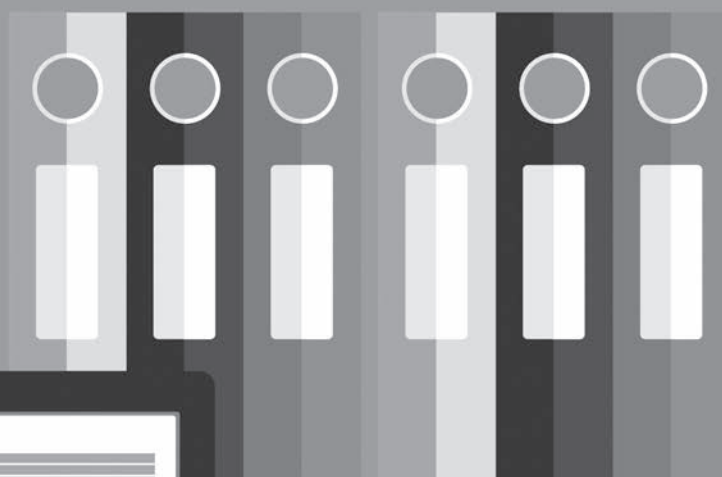
- Guía** para la actualización de RUT –obligados a llevar contabilidad (2015). Recuperado en http://www.dian.gov.co/descargas/cartillas/2015/Actualización_RUT_con_y_sin_firma_digital_2015.pdf
- Decreto** 624 (1989) Estatuto tributario. Por el cual se expide el Estatuto Tributario de los Impuestos Administrados por la Dirección General de Impuestos Nacionales
- Decreto** 2548 (2014). Por el cual se reglamentan los artículos 4 de la Ley 1314 de 2009, 165 de la Ley 1607 de 2012, 773 y 774 del Estatuto Tributario. Disponible en: <http://www.javeriana.edu.co/personales/hbermude/leycontable/contadores/2014-decreto-2548.pdf>
- Decreto** 2420 (2015). Por medio del cual se expide el decreto único reglamentario de las normas de contabilidad, de información financiera y de aseguramiento de la información y se dictan otras disposiciones. <http://www.javeriana.edu.co/personales/hbermude/leycontable/contadores/2015-decreto-2420.pdf>
- Decreto** 2496 (2015). Por medio del cual se modifica el decreto 2420 de 2015 único reglamentario de las normas de contabilidad, de información financiera y de aseguramiento de la información y se dictan otras disposiciones. Disponible en: <http://www.javeriana.edu.co/personales/hbermude/leycontable/contadores/2015-decreto-2496.pdf>
- Mejía, Juan Fernando** (2015). Guía del libro tributario y de la contabilidad IFRS en multinacionales. Los casos típicos de la contabilidad multipropósito. Recuperado en https://docs.google.com/document/d/1Wh3kLaaim6z3_yT4lWatWspDRA2wefx821jqZ0uh0gA/edit
- NIC** 37 (2001). Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes. ES_RedBv2016_IAS37-PartA_127 Suscripción en: <http://eifrs.ifrs.org/>
- Taxonomía** (2015). La IFRS taxonomía ilustrada. Recuperado de <http://www.ifrs.org/XBRL/Resources/Documents/taxonomy-es-r-2015.pdf>



PART E

IV

ANÁLISIS FINANCIERO




18

Las finanzas

"Hay dos tipos de educación, la que te enseña a ganarte la vida y la que te enseña a vivir".

*Anthony de Mello (1931-1987)
Sacerdote y psicoterapeuta*





En este capítulo se expondrá el papel de las finanzas en el ámbito financiero, el objetivo básico financiero y las funciones básicas de la actividad financiera. A su vez, se explicarán cómo es la preparación y análisis de la información financiera, la determinación de la estructura de inversión en activos y la general de la organización.





Dentro de las funciones básicas de la actividad financiera, se encuentran la recolección, preparación, comparación, que se explica en el capítulo 19 y siguientes, junto con el análisis de la información.

Es importante conocer como la administración financiera es la generadora de la riqueza en la organización, mediante el control de los recursos y las buenas prácticas de la administración.

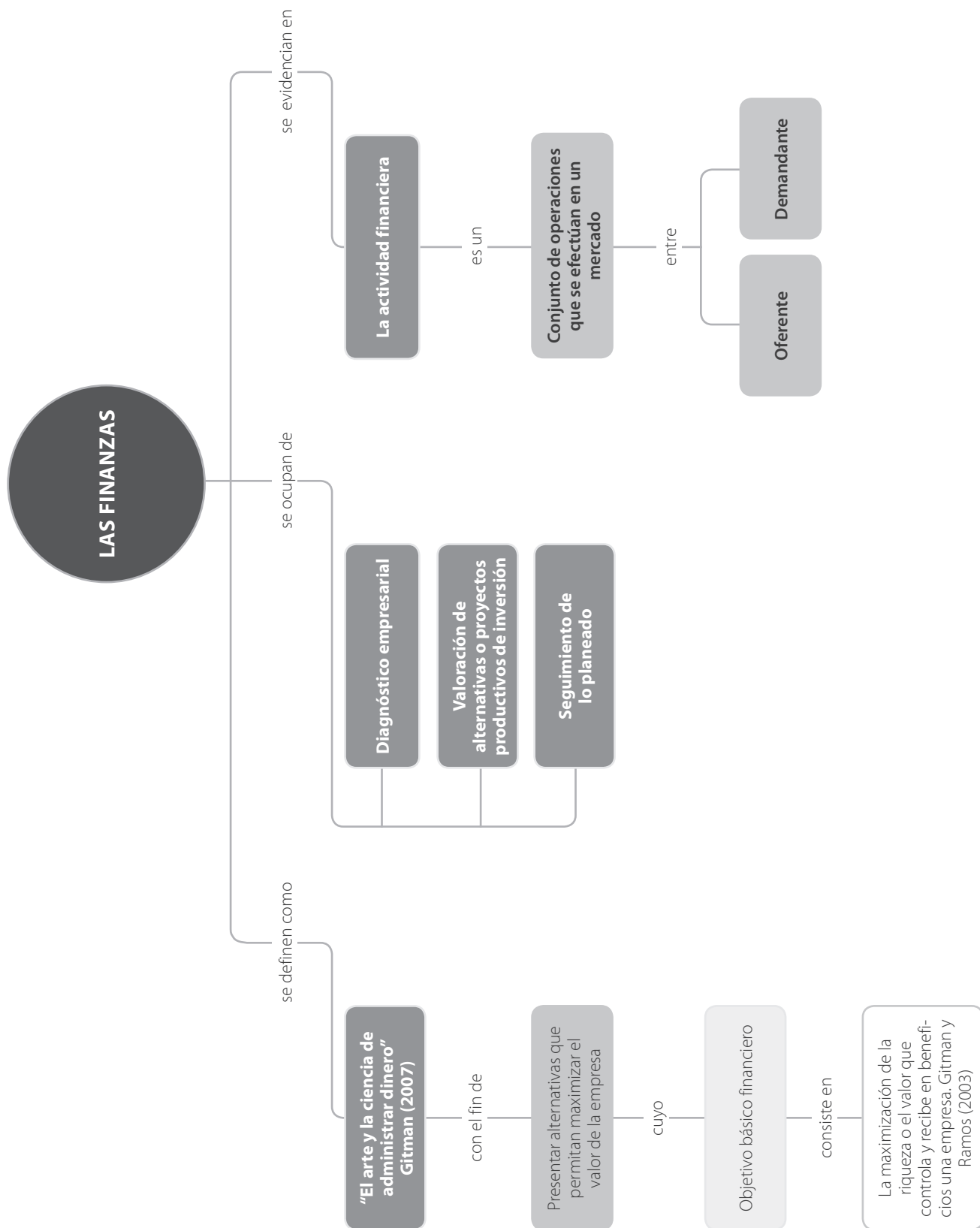


Objetivos de aprendizaje

Al terminar de estudiar este capítulo el lector estará en capacidad de:

- | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  Analizar el papel de las finanzas en la empresa. |  Definir el objetivo básico financiero. |
|  Identificar las finanzas administrativas. |  Enumerar las funciones básicas de la actividad financiera. |

↓ **Figura 18-1** Mapa conceptual de las finanzas

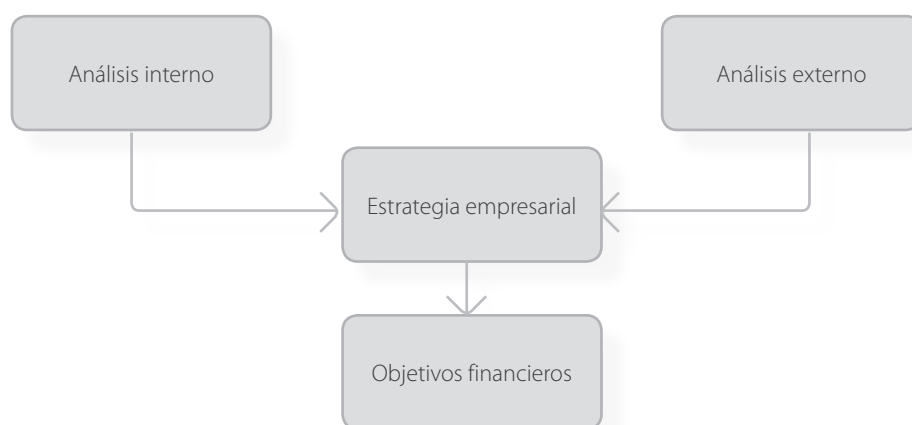


El papel de las finanzas

Gitman (2007) define a las finanzas como “el arte y la ciencia de administrar dinero”; la mayoría de personas y empresas cumplen un objetivo principal y es el ganar o recaudar dinero, lo cual será para gastar o invertir. Este mismo autor afirma que “las finanzas se ocupan del proceso, de las instituciones, de los mercados y los instrumentos que participan en la transferencia de dinero entre las personas, las empresas y el gobierno”.

Al analizar lo anterior, se puede decir que el papel de las finanzas es presentar alternativas que permitan maximizar el valor de la empresa. Así, con base en un análisis interno y externo una empresa maximiza su valor si logra sus objetivos financieros, al aplicar la estrategia empresarial (véase la figura 18-2), que la conduzcan a obtener flujos de efectivo suficientes para capitalizar parte de ellos en calidad de reservas para afrontar nuevos retos como: la pérdida del poder adquisitivo por la inflación y el crecimiento real que exigen nuevas condiciones al negocio.

↓ **Figura 18-2** El papel de las finanzas



El papel de las finanzas en la organización, surte efecto en la medida que las propuestas o recomendaciones y alternativas sean acertadas mejorando los resultados. Sin embargo, los gerentes consideran una carga el pago de la asesoría financiera o mantener un departamento de finanzas, porque no produce efectos o valor agregado, o porque no ven los resultados de sus propuestas. La mayoría de los directores financieros ocupan su tiempo, resolviendo problemas de efectivo para el pago de obligaciones corrientes, perdiendo así su capacidad de análisis, creatividad y visión de largo plazo.

Las finanzas se deben ocupar del diagnóstico empresarial, la valoración de alternativas o proyectos productivos de inversión y seguimiento de lo planeado, para que la junta directiva tome decisiones y logre los objetivos de rentabilidad y crecimiento.

También debe manejar procesos de diagnóstico empresarial para detectar problemas y proponer planes de mejoramiento estratégicos, incluidos en los planes de negocio para y despejar el futuro de la empresa. Además, hacer seguimiento con indicadores para demostrar y confrontar lo planeado con lo ejecutado, es decir, el cumplimiento de la gestión estratégica, táctica y operativa.

Asimismo, debe proponer controles internos, plantear mejoras, soluciones justificadas y no según simples apreciaciones subjetivas o de la cultura organizacional.

La importancia es que el director financiero conozca la racionalidad de la toma de decisiones dentro del marco estratégico, al tener en cuenta que las decisiones se realizan con certeza, riesgo e incertidumbre. Cuando se habla de decisiones con certeza, es que se conoce el proceso y resultado de la toma de decisiones desde el comienzo hasta el final; cuando se habla de tomar decisiones con riesgo se conoce el proceso y una parte o probabilidad de resultado; cuando se habla de decisiones con incer-

tidumbre se desconoce el proceso como la totalidad del resultado. El director financiero debe conocer en qué momento de su desarrollo financiero tomar decisiones en los contextos anteriores

Además, conocer sobre el diseño y aplicación de encuestas, técnicas estadísticas, control interno, observar y valorar los resultados con criterio profesional, presentando los informes ejecutivos, acompañados con sus respectivas conclusiones y recomendaciones. El funcionario que ocupe este cargo, debe tener buen manejo de las tecnologías de la información, comunicación en conjunto con las bases de datos de instituciones especializadas y de información privilegiada, permitirán la visión de conjunto de las situaciones.

Finanzas administrativas

Las finanzas administrativas deben servir como soporte para disminuir el riesgo o la incertidumbre en las decisiones financieras que la organización realice para cumplir con los objetivos organizacionales estratégicos. Por ende, el objetivo de las finanzas administrativas es maximizar el valor financiero de la organización, utilizando aquellas herramientas para la distribución de los recursos de capital de una organización, es decir, son todas aquellas actividades, decisiones administrativas dirigidas a la adquisición, al financiamiento de los activos fijos (terrenos, edificio, mobiliario, etc.) y circulantes (efectivo, cuentas y efectos por cobrar, etcétera).

En este sentido, por ejemplo, la junta directiva de una empresa puede establecer la estrategia de diversificación de sus operaciones. A partir de esta base, el director financiero comienza a reconocer las necesidades de efectivo para la adquisición de nueva maquinaria y cómo debe financiarlas de manera interna (emisión de acciones) o de manera externa (créditos bancarios). Dependiendo de la rentabilidad de los dos escenarios, así mismo es la decisión.

Estas decisiones son impartidas en su mayoría por los administradores financieros, los cuales tienen por función, administrar eficazmente los asuntos financieros. Tras un diagnóstico de la situacional, el administrador financiero debe planificar cual es la mejor estrategia para que la organización adquiera valor.

En resumen, los lineamientos de dirección del director financiero deben estar ligados al cumplimiento del objetivo estratégico trazado por la junta directiva. A su vez, los objetivos deben ir acorde con las tendencias del mercado para no ser desplazados por la competencia.

Objetivo básico financiero

El objetivo básico financiero, según Gitman y Ramos (2003), consiste en la maximización de la riqueza o el valor que controla y recibe en beneficios una empresa; es decir, es aquel incremento de las cuentas que están directamente relacionadas con el valor de la empresa. Por ejemplo, incremento de valor de los activos, incremento de las utilidades del periodo, disminución de pasivos, aumento del patrimonio. Lo importante es que al final del periodo contable se vea reflejado en la situación financiera la maximización del valor invertido en la organización. Además, el aumento de las riquezas debe estar sincronizado con los grupos de interés (*stakeholders*). De nada sirve obtener ganancias si está destruyendo mediante prácticas productivas creativas el medio que lo rodea

Para el incremento de la maximización del valor de las riquezas existen factores que el director debe tener presente en el momento de realizar las políticas. Estos factores son tangibles e intangibles.

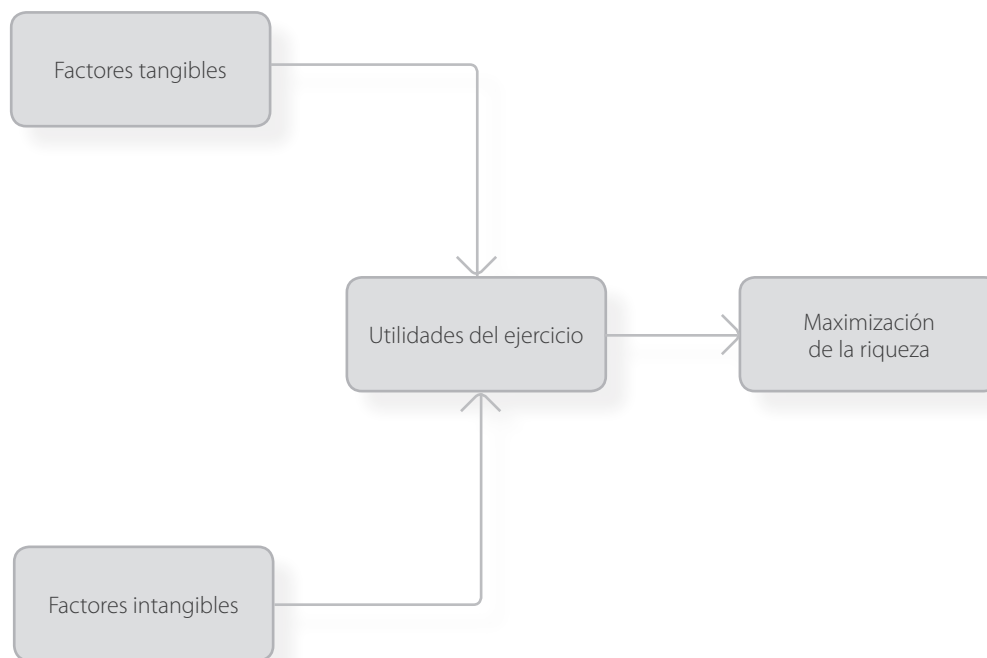
Entiéndase tangibles aquellos factores en los cuales el director tiene presencia y visualización permanente en todo el proceso. Por ejemplo, la cuenta de los activos no corrientes es importante conocer el valor monetario del mismo, debido a que un solo activo puede tener varios valores: valor de uso, valor comercial, valor de costo, siendo difícil el registro contable real de las operaciones de estas cuentas.

Los intangibles son aquellos que se desconocen su proceso pero inciden dentro de la gestión de la organización. Ejemplos el clima organizacional, la cultura de la empresa, la cultura organizacional,

entre otros. Factores que no permiten saber de dónde provienen y su alcance, pero inciden para el cumplimiento de los objetivos organizacionales.

La figura 18-3 muestra la maximización de la riqueza, a partir de los factores tangible e intangible, con lo cual se va generando las utilidades del ente económico y con sus remanentes generan la riqueza.

↓ **Figura 18-3** Factores que influyen los objetivos financieros



Por esta razón, es importante que la visión de los directores no sea netamente financiera, sino, que debe revisarse de manera integral con todos los recursos, evitando desconocer las causas de fracaso de las políticas.

Las empresas que generan valor para los accionistas muestran altos niveles de clima organizacional y de satisfacción de clientes. El aumento del valor de la acción no es suficiente para afirmar que se está produciendo valor agregado para el accionista.

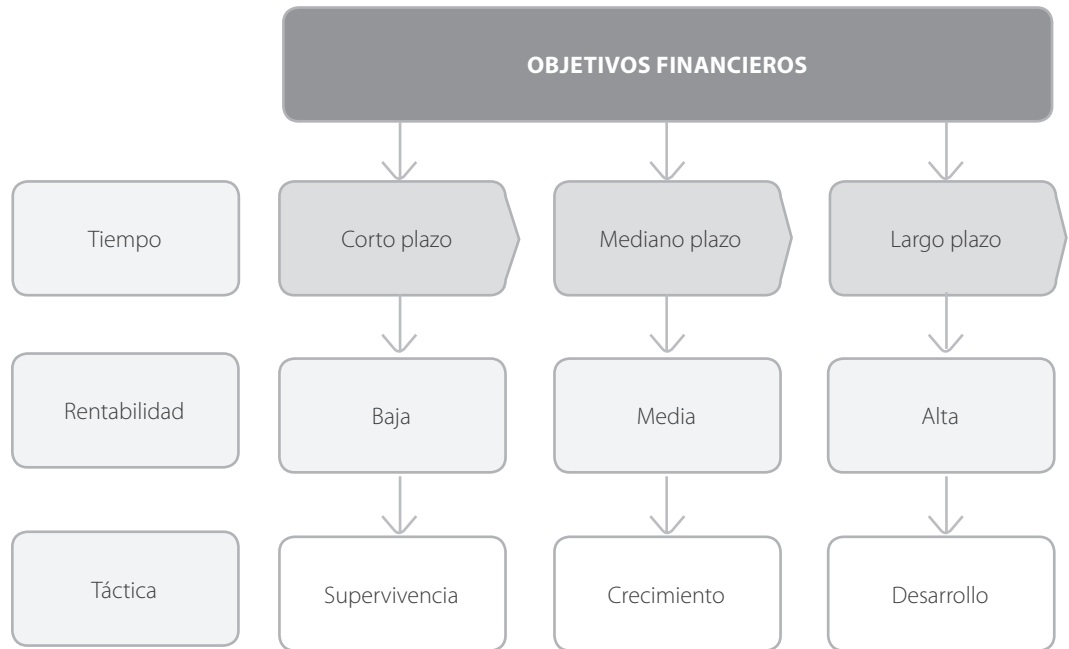
La situación financiera de la empresa incide en su valor; se debe considerar el tipo de activos que tiene y su posible valor comercial. A su vez, debe tenerse en cuenta su estructura de organización, situación laboral y tecnológica e imagen ante el público. Todo esto ayuda a considerar el riesgo.

Al mismo tiempo, realizar seguimientos a las políticas y objetivos que tiene la empresa para ir corrigiendo durante el desarrollo de la gestión, ser oportuno en la corrección de los desfases con respecto a las metas, y poder llevar el ente económico al escenario deseado.

Al iniciar el proceso de la fundamentación financiera, se deben tener en cuenta otros elementos que son necesarios tales como los objetivos generales del análisis financiero, son para todas las empresas y se deben comparar con los obtenidos por el ente económico.

La figura 18-4 ilustra las diferentes ubicaciones en las cuales se puede encontrar el ente económico, en los dos escenarios de tiempo y de resultados. Cuando se analiza el primer escenario (corto plazo), la organización debe pretender obtener la rentabilidad buscando la supervivencia. En el segundo escenario (mediano plazo), la firma busca la rentabilidad con el objetivo de hacer crecer la empresa. El tercer escenario (largo plazo) pretende obtener el equilibrio con un aumento de la rentabilidad acompañado de desarrollo empresarial.

↓ **Figura 18-4** Objetivos financieros



Como se observa en la figura, dependiendo de la planeación táctica que el director financiero quiera para la organización, así mismo debe escoger la rentabilidad y el resultado en función de la empresa. Es posible que una empresa no salga de los objetivos propios del corto plazo.

Una vez definido la táctica de la dirección financiera, es importante conocer los elementos que debe tener en cuenta el empresario para fijar su objetivo financiero, en el corto y mediano plazo.

EJEMPLO 18-1 Decisión frente el objetivo financiero

La gerencia quiere determinar cuáles son los escenarios importantes para fijar su objetivo financiero, en el corto y largo plazo. Determine estos escenarios y plantee las estrategias.

SOLUCIÓN

Debe tener en cuenta los escenarios posibles. Por ejemplo, plantearse una estrategia para el corto plazo que le permita incursionar en el mercado y tratar de sostenerse, guardando el equilibrio entre sus ingresos y los gastos; en otro escenario, muchas empresas trabajan a pérdida en los primeros años de actividad. En el largo plazo deben evaluar sus estrategias y plantear otras más agresivas para lograr su crecimiento y rentabilidad.

La dualidad en la decisión se presenta en el escenario entre el corto plazo (rentabilidad a cualquier precio) y el largo plazo (proyectado sobre el desarrollo del negocio).

No obstante, el objetivo de las finanzas es la supervivencia, el crecimiento y desarrollo sostenido. Por consiguiente, las decisiones deben proyectarse, guardar equilibrio entre obtener en el presente, la justa retribución de la inversión para los asociados (corto plazo), crecer y desarrollarse con rentabilidad (largo plazo).

La gerencia debe velar por la rentabilidad. En tal sentido, aplicará los controles necesarios para racionalizar los costos y gastos, sin ir a descuidar los procesos o la calidad del producto para que el mejoramiento sea continuo.

Una exagerada restricción de gastos de mantenimiento y de atributos técnicos del producto, pueden lograr objetivos en el corto plazo, pero a costa del sacrificio sistemático de la calidad del producto, las relaciones con el cliente, hasta llegar al fracaso en el mediano plazo.

Se debe tener visión del largo plazo, teniendo en cuenta las potencialidades internas,, las oportunidades del mercado para permanecer en él, competir y consolidarse en el sector.

Funciones básicas de la actividad financiera

Cuando se habla de las funciones básicas de la actividad financiera se hace referencia a las diferentes operaciones que se efectúan en un mercado entre dos partes: oferente y demandante.

Es el conjunto de operaciones que se efectúan en el mercado de oferentes y demandantes de recursos financieros, incluyendo aquellas operaciones que intervienen en la formación del mercado de dinero y de capitales.

Preparación y análisis de información financiera

Se refiere a la preparación adecuada el análisis exhaustivo de los estados financieros, con propósito de información general y financiera contenida en las notas de los mismos , o derivada de tal manera que todo esto pueda ser utilizado para la toma de decisiones en cuanto al manejo actual o futuro de la empresa. El cumplimiento de esta función es indispensable para el desarrollo de las dos siguientes.

Determinación de la estructura de activos

Esta función implica la determinación de la clase, cantidad y calidad de los activos que la empresa requiere para el desarrollo de su objeto social. Por otra parte, se debe controlar permanentemente el nivel de la inversión en activo corriente para que se mantenga en el óptimo establecido por la compañía. Asimismo, el financista debe saber cuándo adquirir activos fijos, cuándo reemplazarlos y retirarlos del servicio.

EJEMPLO 18-2 Análisis de la estructura financiera

La gerencia le presenta al contador público el estado de situación financiera y el de resultado integral, para que le determine la estructura del negocio.

SOLUCIÓN

El contador requiere que se le faciliten los estados financieros bajo estándares para proceder a evaluar la estructura del negocio. A su vez, toma cada cuenta que participa en el estado de situación financiera sobre el total de activos; lo mismo hace con los pasivos y el patrimonio y le presenta al gerente el siguiente resumen:

Activo corriente	20%	Pasivo corriente	20%
Activo no corriente	80%	Pasivo no corriente	10%
		Patrimonio	70%

El contador le muestra que esta es una situación ideal para la empresa, donde los activos corrientes están financiados por el pasivo corriente y el activo no corriente, por el pasivo no corriente y el patrimonio. Además, un endeudamiento de 10% hace preservar la autonomía en la empresa.

Preparación y análisis de la información financiera

La preparación o recopilación de la información financiera se debe hacer con base en los estados financieros. Lo que implica que estos han sido convertidos a estándares internacionales de información financiera o reportes financieros.

El análisis de la información se realiza mediante el análisis de diferentes elementos como estructura, capital de trabajo, creación de valor, apalancamiento y proyecciones financieras que permiten un diagnóstico de la situación. Estos temas se tratan en capítulos posteriores.

EJEMPLO 18-3 Preparación de la información para el análisis financiero

La gerencia convoca al contador público con el fin de socializar el procedimiento para preparar la información que le permita elaborar el análisis financiero de la empresa.

SOLUCIÓN

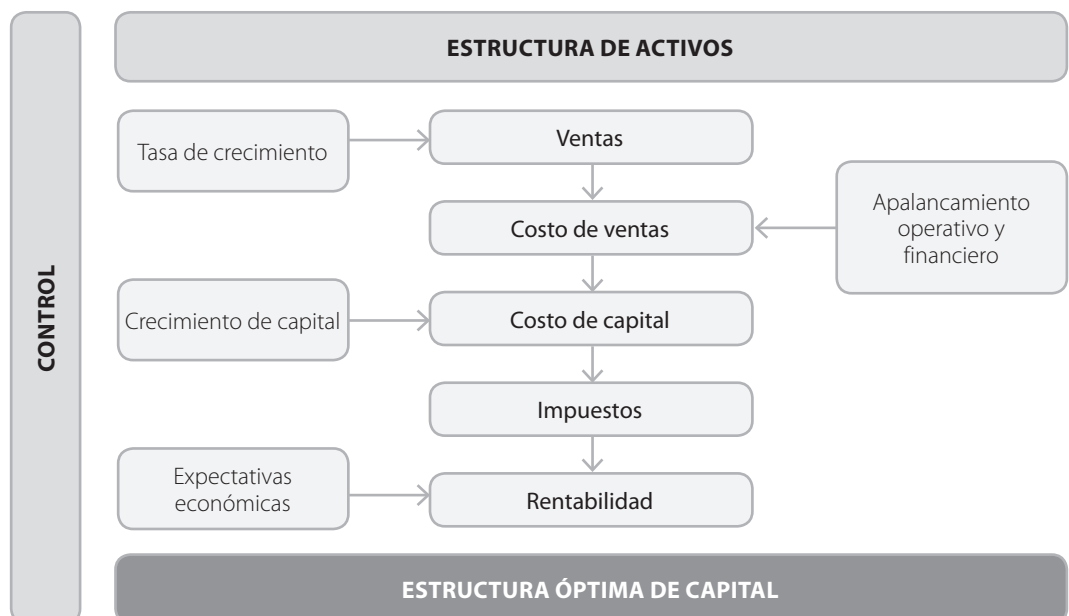
El contador le expone el siguiente procedimiento: si la empresa tiene capacidad económica, puede adquirir un software para que paralelamente tome de la base de datos una copia de todos los elementos del balance de comprobación, elabore algunos procedimientos de cambios de nombre, eliminaciones de cuentas, adición de cuentas y otros que previamente se han definido con la gerencia como, por ejemplo, los ingresos y pagos aplazados de más de 180 días. El software calcula el valor presente del activo o pasivo y la correspondiente cuenta diferida. Mensualmente va ajustando las cuentas del activo o de pasivo; otros procedimientos los determinará la gerencia.

Si no se tiene la capacidad de comprar el software, se puede plantear en una hoja de Excel el balance de comprobación y proceder a la conversión. Tenga en cuenta que este balance sirve para la determinación del impuesto de renta y luego para el cierre contable que determina el estado de la situación financiera.

Determinación de la estructura de inversión (activos)

Los factores que influyen en la estructura óptima de capital son ventas, costo de ventas, costo de capital y apalancamiento operativo y financiero, que se puede obtener descontando los impuestos para hallar la rentabilidad. En concordancia con lo anterior, el concepto de control es transversal a todo el proceso de la estructura para alcanzar los objetivos de rentabilidad (véase la figura 18-5).

↓ Figura 18-5 Estructura óptima de capital



Ventas: las ventas son el primer generador de la estructura de capital porque por medio de su comportamiento es susceptible crear capital para nuevas oportunidades de negocios, después de haber cubiertos los costos de venta o del servicio y los gastos de administración. Cuando un negocio

presenta estabilidad en sus ventas, puede asumir otros compromisos porque su tasa de crecimiento va generando también efectivo, tanto para pagar los impuestos correspondientes al Estado como las retribuciones a sus dueños.

Tasa de crecimiento: una de las formas de generar crecimiento en las empresas es a través de nuevas emisiones de capital para atraer inversionistas que aporten financiamiento sometiéndose a los riesgos propios de la actividad y de los beneficios dependiendo de la obtención de las ganancias. En cambio, el financiamiento a través de las instituciones financieras siempre es bueno cuando tengan una tasa inferior a la rentabilidad de la empresa o ahorro en impuestos; de lo contrario, puede llevarse todas las utilidades del ente económico.

Impuestos: en Colombia se tiene una tasa impositiva de 25% para empresas que pagan el impuesto a la riqueza, y de 34% el resto de sociedades. De una de las formas del financiamiento, conviene más el externo porque los intereses ahorran impuestos; en tanto que en el interno los dividendos no son deducibles de la base para determinar los impuestos.

Actitudes de la gerencia: todo gerente o director financiero, tiene la actitud de agresividad al riesgo en la toma de decisiones para buscar mayor rentabilidad con alto riesgo, o de aversión con decisiones que implican baja rentabilidad y riesgo, asumiendo posiciones para darle crecimiento al ente económico. Se busca ante todo el retorno de la inversión en el menor tiempo posible.

Expectativas de la empresa: Colombia cruza por un momento de mucha expectativa en lo social económico, social y político, sobre todo con un gobierno que había dicho que no iba a subir los impuestos. Pero debido a las circunstancias del déficit fiscal, variación en los precios del petróleo, se requiere un gran pacto para conseguir recursos y poder aclimatar la paz, de tal manera que el impuesto a las ventas deberá subir. El de renta también es posible; esto menguará las ganancias de las unidades de negocios y la rentabilidad de los dueños.

Control: son procedimientos internos que ejerce la empresa para preservar la existencia de bienes y derechos que tiene bajo su control, los cuales depende el flujo de beneficios futuros. Si hubiera una palabra generadora de riqueza en la organización, se puede atrever a decir que es el control, porque ello implica cuidar el efectivo, los inventarios, los cobros de cartera, el pago puntual de las obligaciones con proveedores y empleados, y el cumplimiento con el plan de pagos de dividendos.

Estructura de activos: la estructura de los activos se obtiene del estudio técnico del proyecto, por el estudio del producto y las necesidades de maquinaria y equipo. Ahora, a partir del análisis financiero, se puede determinar las dos clases de estructura de los activos: mayor capacidad en sus activos corriente y menor cantidad en fijos, la cual corresponde a negocios de venta de mercancías, instituciones financieras que necesitan fuerte capacidad en efectivo, inventarios y cartera. Otros negocios tienen mayor capacidad en la estructura de los activos fijos como la propiedad, planta y equipo, maquinaria especializada, porque requieren es producir.

Apalancamiento operativo: “denme un punto de apoyo y te moveré el mundo”, es el principio de la física de Arquímedes, que se relaciona con la premisa de “denme unos costos operativos fijos y mejoraré la ganancia operativa (antes UAI), o unos costos financieros fijos, así como la ganancia por acción (antes UPA).

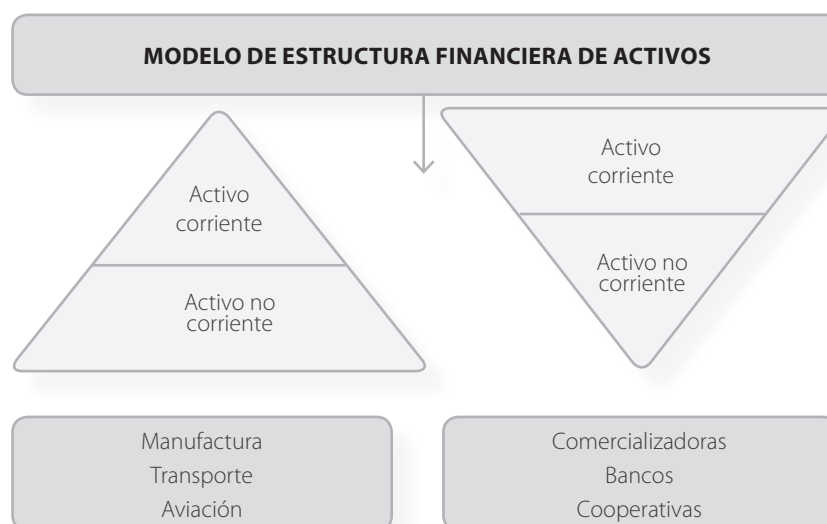
Estructura financiera

A partir de la lectura de los estados financieros mediante el análisis horizontal y el vertical, se puede llegar al conocimiento de las estructuras financieras que se manejan en el desarrollo del objeto social. Para que tenga mayor validez, debe compararse con las del sector económico, para ver qué tan alejadas están de ese par económico, adaptarla y mejorarla. Cada sector económico se identifica con uno de los dos modelos de estructura financiera, según su naturaleza de producción o de comercialización.

La figura 18-6 detalla la estructura del estado de situación financiera con 20% aproximado en activo corriente y 80% en activo no corriente, y se justifica si la empresa es de producción o manufactura, transporte terrestre o aéreo, debido a que el equipo, propiedades y planta, son los más

importantes en este tipo de empresas. Por el contrario, el segundo modelo cambia la estructura por un valor de 80% en activos corrientes y 20% en activos no corrientes, que corresponde a comercializadoras, bancos y cooperativas

↓ **Figura 18-6** Modelos de estructura financiera



Ejercicios de aplicación resueltos

Ejercicio 18-1 | Preparación de la información para el análisis financiero

La gerencia necesita preparar la información que reporta el software contable, en términos de principios locales, para realizar el análisis financiero. Explique el procedimiento que llevaría a cabo.

◆ Solución

1) Convertir la base de datos de la contabilidad en normas internacionales, 2) realizar otros ajustes que no estén previstos, 3) analizar cada saldo del balance de comprobación y 4) convertir los saldos a estándares internacionales en una hoja de cálculo.

Ejercicio 18-2 | Estructura financiera ideal

Global Ltda. solicita a su contador público que analice cinco empresas, principales referentes del sector, para determinar la estructura financiera ideal. Para ello, la gerencia obtuvo cinco informes bajo estándares internacionales de estas empresas emitidos en 2017.

◆ Solución

Al hacer el análisis y agrupar la información, se llegó a la siguiente conclusión: Global Ltda. está lejos de las empresas del sector. Esto se evidencia en que debe incrementar porcentualmente su estructura de activo corriente para obtener mayor capacidad de venta de productos, dado que está 20% por debajo de las empresas más representativas del mercado.

Grupos de cuentas	Global Ltda. (%)	Empresas analizadas (%)
Activo corriente	50	70
Activo no corriente	50	30
Pasivo corriente	10	20
Pasivo no corriente	50	20
Patrimonio	40	60

Ejercicio 18-3 | Tipo de informe para presentar a la asamblea general

Global Ltda. requiere preparar el informe anual para presentarlo a la asamblea general. Como contador público de la empresa, ¿qué indicaciones le daría a la gerencia?

► Solución

- Dar cumplimiento al párrafo 51 de la NIC 1 Presentación de estados financieros (2014), sobre cómo identificar cada estado financiero con sus notas.
- Recopilar información sobre el nombre de la entidad, a quién pertenece, si es individual o de un grupo de entidades, fecha de cierre, la moneda de presentación y el redondeo de las cifras.
- Presentar una serie de estados financieros que se recomiendan entregar a los socios o accionistas para que tomen decisiones económicas, de acuerdo con la taxonomía NIIF ilustrada (2015).
- Estado de situación financiera, corriente/no corriente.
- Estado de resultado integral por naturaleza del gasto o por función, etc.

Glosario

Análisis interno: estudio de los recursos que explota, procesos que utiliza en la administración, el producto que distribuye y clientes por su satisfacción, dan un análisis de la gestión de un negocio.

Análisis externo: resultado del estudio del mercado, los proveedores y de todas las variables externas a la empresa.

Factor intangible: administración que se ejerce sobre la cantidad y calidad de recursos para presentar resultados sobre la gestión de la organización. Algunos recursos son intangi-

bles como el software, la explotación de marcas o patentes que le dan a la empresa una ventaja competitiva.

Factor tangible: se considera el factor como un recurso tangible, donde se ejercen las acciones de la administración, en la toma de decisiones operativas y estratégicas, para alcanzar las metas y objetivos.

Riqueza: recursos financieros obtenidos de los flujos de efectivo remanente después de haber pagado los costos, gastos, impuestos y haber distribuido el dividendo.



Resumen del capítulo

En el complejo mundo de los negocios, hoy en día caracterizado por el proceso de globalización de las empresas, el papel de las finanzas cumple un rol muy importante al producir datos indispensables para la administración y el desarrollo del sistema económico.

- » El papel de las finanzas es buscar el cumplimiento de los objetivos y metas de la empresa. Para lograrlo, presenta alternativas de decisión argumentadas con datos estadísticos de la empresa, generándole valor.

- » Plantear una estrategia empresarial a través del conocimiento de análisis interno, teniendo en cuenta sus fortalezas y debilidades el análisis externo con sus amenazas y oportunidades, y se puedan cumplir los objetivos financieros.
- » Las finanzas administrativas tienen que ver con la consecución de recursos para la reposición de maquinaria y equipo, para estar acordes con el desarrollo de la empresa, facilitando el desarrollo organizacional. También debe tener en cuenta las demás áreas de procesos, clientes y empleados como a sus dueños porque se requiere, de una parte, confianza en el manejo de los recursos y por otra, garantizar el crecimiento de la empresa.
- » El objetivo básico financiero, según Gitman, es la maximización de la riqueza, la cual comienza con el control de todas las áreas, mediante seguimiento de indicadores que la lleven a mejores resultados.
- » Los objetivos financieros tienen que ver con los escenarios que se planteen para la empresa, con base en el buen criterio de los administradores, los cuales se toman con respecto al tiempo; el tipo de rentabilidad de acuerdo al tipo de riesgo que se apodere si bajo, media o alta y a la táctica administrativa de supervivencia, crecimiento y desarrollo.



Preguntas de repaso

1. ¿Qué factores influyen en los objetivos financieros?
2. ¿Qué papel desempeñan las finanzas en el devenir de una empresa?
3. ¿De qué se ocupan las finanzas administrativas?
4. ¿Qué tipo de riesgo asumiría como administrador de una empresa?
5. ¿Cuáles son las tácticas administrativas para lograr los objetivos financieros?
6. ¿Qué tipo de análisis recomendaría a un empresario?
7. ¿Los estados financieros preparados bajo PCGA son la base del análisis financiero?
8. ¿Qué papel desempeñan los estándares internacionales en el análisis financiero?



Autoevaluación

1. ¿Cuáles son los objetivos básicos financieros?
2. ¿Cuáles son los elementos que permiten formular una estrategia?
3. ¿Cuáles son los factores que influyen en la maximización de la riqueza?
4. ¿Qué tipo de rentabilidad aspira como desempeño de su ejecutoria empresarial?
5. ¿Cuáles son las funciones básicas de la actividad financiera?
6. ¿Cuáles son los elementos a tener en cuenta en la estructura óptima de capital?
7. ¿Qué tipo de estructura financiera recomendaría a una empresa de construcción?

Respuestas a la autoevaluación

1. Los objetivos básicos financieros se relacionan con el tiempo: corto, mediano y largo plazo; también con su rentabilidad, según el riesgo que se quiera asumir. Esto es, baja rentabilidad, media o alta y con la táctica para lograrlo; supervivencia, crecimiento y desarrollo.
3. Las finanzas administrativas se ocupan de la maximización de la riqueza de una empresa. Para ello tiene que inicialmente, tener un buen control sobre los recursos, aplicando ciertas correcciones donde existan dificultades para lograr las metas y objetivos.
5. La supervivencia en el corto plazo, el crecimiento en el mediano plazo y el desarrollo en el largo plazo, las cuales están en consonancia en la situación del sector si está en bonanza o recesión.
7. Los estados financieros preparados bajo la contabilidad local o base fiscal (balance general y estado de resultados), son apropiados hasta el año 2014 para las grandes empresas y 2015 para las pymes, porque a partir del año 2015 y 2016 respectivamente, deben hacerse bajo NIIF, es decir, estado de situación financiera y de resultado integral.



Ejercicios de aplicación propuestos

1. Elabore un sondeo de opinión entre varias empresas de un sector específico y averigüe en qué tipo de objetivo financiera se encuentra la empresa, si está en el corto plazo (menor de 1 año), mediano plazo (entre 1 y 3 años) y largo plazo (mayor de 3 años). Asocie los riesgos y las tácticas y verifíquelas con el interlocutor.
2. Encueste a estudiantes de los últimos semestres sobre cuál es el objetivo básico financiero y cuáles serían las decisiones que mejor resultado pueden darle a la empresa.
3. ¿Con cuál tipo de estructura se identifica usted? ¿Qué recomendaría a una empresa de servicios o de comercialización de productos populares? Exponga sus razones desde el punto de vista financiero.
4. Discuta con el equipo de estudio cómo preparar estados financieros bajo estándares internacionales, para elaborar los estados financieros y cuáles serían los resultados teniendo en cuenta que anteriormente se hacía bajo normas locales.

Referencias

- Gitman, L. J. & Zutter Ch. J.** (2016). Principios de administración financiera. 14 ed. México: Pearson Educación.
- Gitman, L. J. & Ramos, E. N.** (2003). Principios de administración financiera. México: Pearson Educación

19

Análisis financiero: generalidades y estados financieros

"Lo mejor que podemos hacer por otro no es solo compartir con él nuestras riquezas, sino enseñarles las suyas".

Benjamin Disraeli (1804- 1881)
Político, escritor y aristócrata británico



Este capítulo tratará los temas de la definición del análisis financiero, la recopilación y la interpretación de los estados financieros bajo la taxonomía XBRL, que son la base del análisis financiero y de la toma de decisiones. De modo que el conjunto de los cuatro estados financieros: estado de situación financiera, estado de resultado integral, estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo, con las correspondientes notas, deben convertirse a los estándares internacionales, así se constituyen en el factor importante en el análisis financiero.

La interpretación se elabora sobre los diferentes informes mencionados antes y la comparación tanto consigo mismo como con los resultados de períodos anteriores, así como también con las empresas más representativas del sector y que tengan la misma naturaleza, para encontrar respuesta a los resultados propios de la empresa.

También se abordarán la función, principios, presentación y clases de estados financieros, que son clave en el análisis financiero para la toma de decisiones.

Los estados financieros hoy tienen un nuevo marco conceptual, sobre los requisitos de incorporación de los elementos en el estado de situación financiera y la NIC 1 (2014) ***Preparación y presentación de los cinco estados financieros***, donde desempeñan papel importante las notas a los estados financieros; a diferencia de épocas pasadas donde eran unas pocas hojas, hoy deben ser con detalle de todas las cuentas que conforman el balance de comprobación, incluidas las diferencias entre las bases fiscales y el Marco Técnico Contable (MTC).

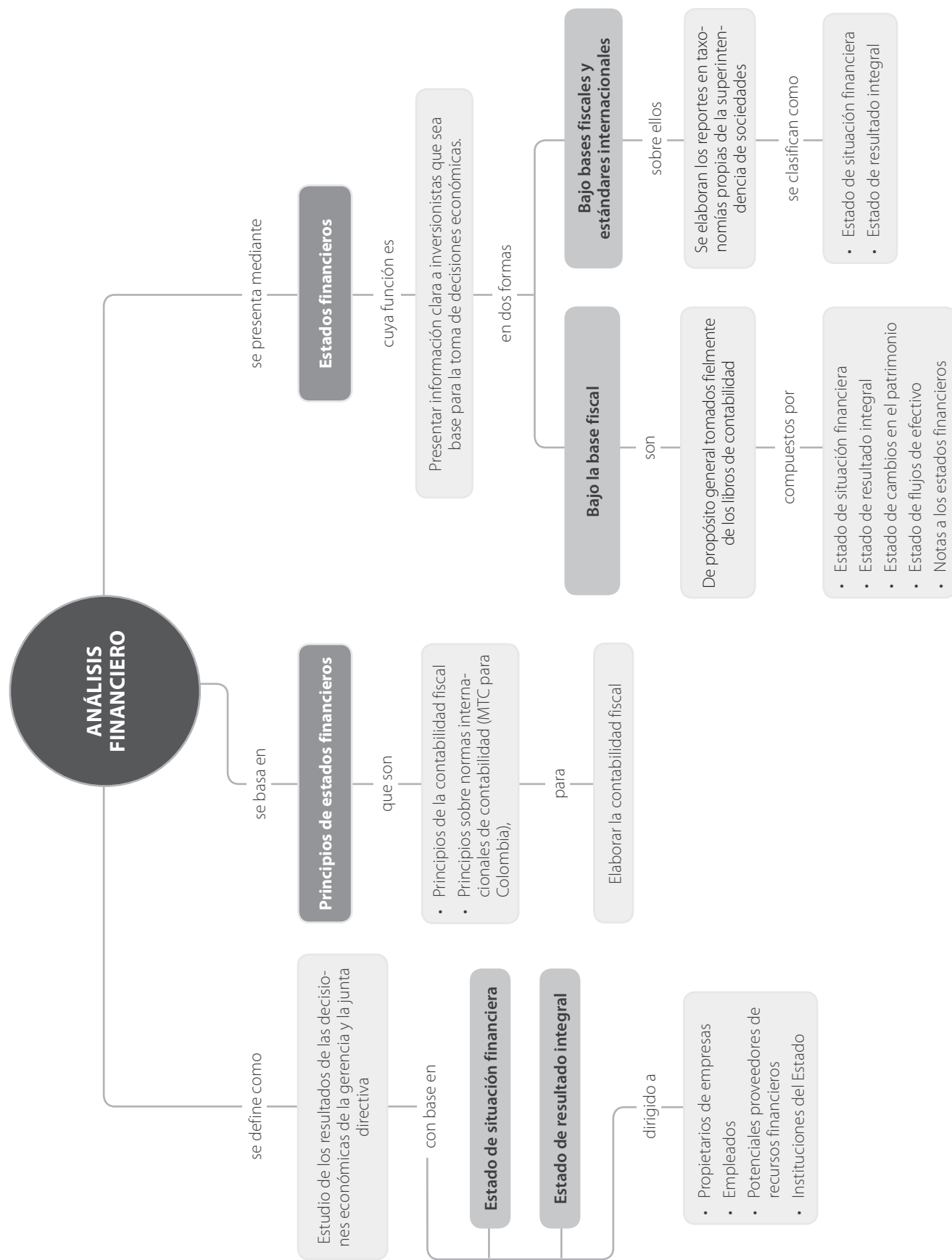


Objetivos de aprendizaje

Al terminar de estudiar este capítulo el lector estará en capacidad de:

- 🎯 Describir el concepto de análisis financiero.
- 🎯 Explicar cómo se recopila, interpreta y compara la información para el análisis financiero bajo la perspectiva del marco técnico contable que compila los estándares internacionales.
- 🎯 Identificar la función de los estados financieros.
- 🎯 Mencionar los principios de los estados financieros.
- 🎯 Mostrar la presentación de los estados financieros.
- 🎯 Enunciar las clases de estados financieros.
- 🎯 Enunciar los estados financieros de propósito general.
- 🎯 Enunciar los estados financieros básicos.
- 🎯 Mostrar los estados financieros con propósito general bajo el marco técnico contable.

Figura 19-1 Mapa conceptual de análisis financiero: generalidades y estados financieros



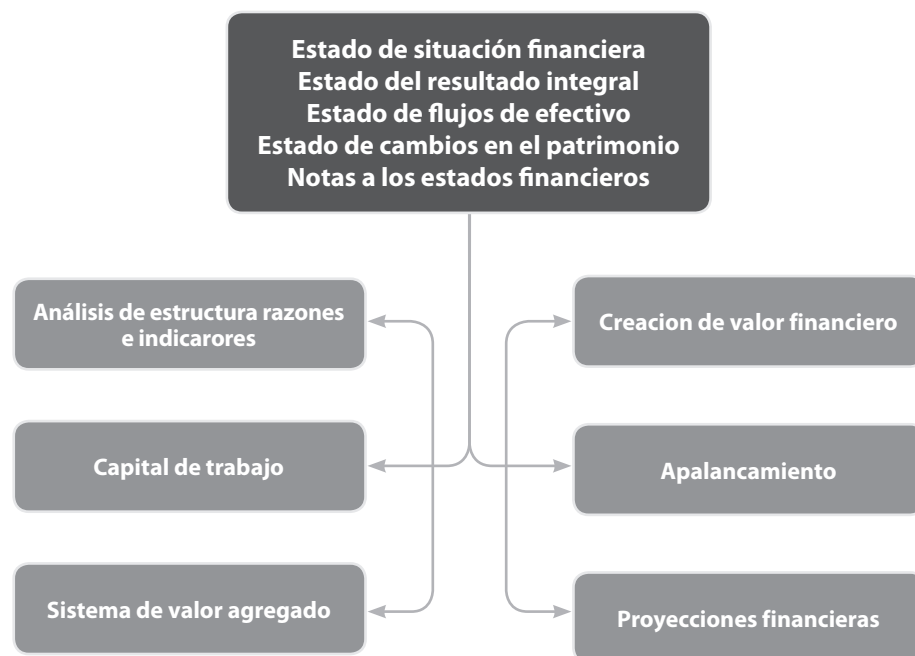
Generalidades del análisis financiero

El análisis financiero consiste en recolectar la información financiera de la empresa, para el presente caso con base en la contabilidad general, y luego convertida en estándares internacionales, para interpretarla, compararla y emitir el informe de la gestión de un período contable.

El proceso de conversión consiste en seleccionar los estándares internacionales que le son apropiados a la empresa, para que la información sea útil a los usuarios de esta en la toma de decisiones.

Como los estados de situación financiera y del resultado integral están reportados en el lenguaje XBRL, se requiere que el analista financiero recurra a las notas de los estados financieros, donde se hallan en detalle todos los saldos de las cuentas que componen una cuenta de la taxonomía en particular.

↓ **Figura 19-2** Generalidades del análisis financiero



La figura 19-2 ilustra que el análisis financiero parte de los estados financieros con propósito de información general, como lo exige la NIC 1 *Presentación de estados financieros* (2014) sobre la presentación de estados financieros, para desarrollar los capítulos siguientes.

Concepto de análisis financiero

El análisis financiero es el estudio que se le hace a los resultados de las decisiones económicas de la gerencia y la junta directiva, recolectados en la información contable estado de situación financiera y estado de resultado integral, preparados sobre una base fiscal y las diferencias ente la fiscal y el marco técnico contable, para sacar resultados y compartir con los dueños de la empresa, los empleados y los potenciales proveedores de recursos financieros, y demás instituciones del Estado.

La transformación del paradigma de los marcos conceptuales de la contabilidad fiscal al nuevo marco técnico contable DUR 2420 compilación de los estándares internacionales (2015), cambió radicalmente la base para hacer análisis financiero, no solo por la variación en la valuación del costo histórico, sino en modelos de reconocimiento posterior, como el valor razonable, el valor realizable, el costo amortizado y la revalorización de propiedades, planta y equipo, etcétera.

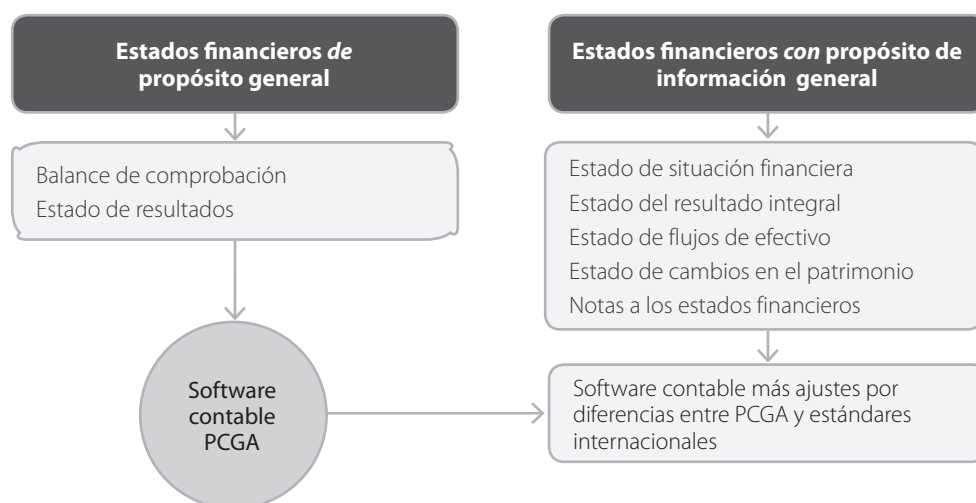
La contabilidad representada en el balance de comprobación y el estado de resultados dejó de ser la base del análisis financiero y toma de decisiones, y pasó a ser la base para el reporte financiero con base en la taxonomía XBRL, para que efectivamente sea donde se tomen de decisiones sobre el estado de situación financiera y el estado de resultado integral.

Según la norma de la presentación de estados financieros, en su alcance, dice: “Una entidad aplicará esta Norma al preparar y presentar estados financieros con el propósito de información general conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera” (NIC 1, 2014, párr. 2).

Recopilación

La recopilación de la información consiste en asegurarse de que los estados financieros —el estado de situación financiera y el estado de resultados— estén elaborados bajo el proceso del estado de situación financiera de prueba, ajustes de contabilidad por las omisiones y errores que se hayan podido cometer, el cierre contable con la determinación de ganancia del ejercicio y la obtención de los estados financiero con propósito general.

↓ **Figura 19-3** Relación entre los estados financieros de propósito y con propósito



La figura 19-3 hace la comparación de los estados financieros de propósito general, que son elaborados a partir de la contabilidad PCGA, para convertirlos en estados financieros con propósito de información general, que son los presentados bajo el lenguaje de estándares internacionales; la disparidad entre los dos son los ajustes por diferencias. Se incluye el término software porque ahora los programas de contabilidad vienen para hacer la migración no solo de los estados financieros, sino de toda la información en la fecha en la cual se informa, sin decir con ello que el software es el que hace los reportes financieros bajo estándares, porque siempre se requiere del criterio gerencial.

A partir del año 2015 para el grupo 1 (grandes empresas) y del 2016 para el grupo 2 (empresas pymes), la base de la información para la toma de decisiones son los estados financieros con propósito general; en otras palabras, bajo los estándares internacionales de contabilidad, en Colombia el llamado Marco Técnico Contable consagrado en el DUR 2420 (2015).

Esta situación cambió el procedimiento de la toma de decisiones y se debe estudiar un segundo paso en la presentación de los estados financieros con base en la conversión, que debe conducir a que la gerencia y el contador público deben presentar en notas una declaración, explícita y sin reservas, que cumple con las NIIF.

Interpretación

Una vez obtenidos los estados financieros con propósito de información general, como lo reseña la NIC 1 (2014), y conocidas las notas a los estados financieros, donde se desagregan todos rubros para facilitar las interpretaciones, los análisis correspondientes de estructura, razones e indicadores.

La interpretación de los datos obtenidos, mediante el análisis financiero, permite a la gerencia medir el progreso comparando los resultados alcanzados con las operaciones planeadas y los controles aplicados; además, informa sobre la capacidad de endeudamiento, su rentabilidad y su fortaleza o debilidad financiera, esto facilita el análisis de la situación económica de la empresa para la toma de decisiones.

A partir del capítulo 20 se exponen los temas de análisis de estructura, de capital de trabajo, generación de valor agregado, apalancamiento y proyecciones financieras, que constituyen el cierre de la interpretación de lo logrado y el escenario a donde se quiere llegar.

Comparación

Para que los estados financieros con propósito general sean comparativos “Esta norma establece las bases para la presentación de los estados financieros con propósito general, para asegurar que los mismos sean comparables, tanto con los estados financieros de la misma entidad correspondientes a períodos anteriores, como con los de otras entidades (NIC 1, 2014, párr. 1).

Los estados financieros comparativos deben permitir equiparar las cifras, con el objeto de poder emitir conclusiones acerca de los rendimientos del pasado y, con base en las buenas prácticas de negocios, analizar los resultados actuales.

Los estados financieros comparativos están conformados por el conjunto completo de estados que la entidad emite, donde no solo se recoge la información de ese año, sino que también muestran la misma información para uno o más períodos anteriores. Los estados financieros comparativos son especialmente útiles para las siguientes razones:

Con esta información se podrán comparar los rendimientos financieros de la entidad a través de varios períodos, de modo que se pueden determinar las tendencias y sacar algunas conclusiones, así como observar decisiones que no fueron acertadas. Por ejemplo: crecimiento en ventas; disminución de los costos de ventas, pero mejores proveedores; reducción de los gastos de personal por reemplazo de nuevas formas de contrato; disminución de las cuentas comerciales por cobrar, por variaciones en las políticas administrativas, cambios en el apalancamiento por nuevas emisiones de acciones, etcétera.

También permitirán realizar comparaciones como la proporción de la participación de las ventas de la organización frente al sector, los indicadores del sector con los de la empresa, tipo de endeudamiento que tiene el sector y algunas relaciones de intereses sobre las utilidades operativas, para dar señales a la administración de los posibles problemas que pueden acontecer.

Estados financieros

Los estados financieros son de dos naturalezas como se ha reseñado en la figura anterior, los emitidos por el *software* contable que son de propósito general y que una vez validados con los estándares internacionales adquieren la categoría con propósito de información general.

Casi todas las casas de *software* permiten la contabilización en forma simultánea de las bases fiscales (DR 2650 1993) y del marco técnico contable (MTC) (DUR 2420 2015) que compila los estándares internacionales. Esto quiere decir que a un mismo tiempo se registran los hechos económicos y luego los ajustes por diferencias entre la base fiscal y el MTC desde el momento de la transacción, porque siempre va a existir un solo balance de comprobación, para los requerimientos de la DIAN y para las Superintendencias y la empresa donde se elaboran los estados financieros para la toma de decisiones.

Van entonces a coexistir dos estados financieros, el segundo adicionado con los ajustes correspondientes por las diferencias entre los dos lenguajes.

Función de los estados financieros

La función del balance de comprobación solo con la base fiscal, es presentar información a la DIAN en el lenguaje XML bajo las políticas contables fiscales que ellos lo requieran para su control fiscal y la elución. Los estados financieros con propósito general (bajo el MTC) para los asuntos de la administración de la empresa convertidos en el lenguaje XBRL, para que cumplan con su función de análisis financiero y toma de decisiones.

La principal función que cumplen los estados financieros con propósito de información general es satisfacer a una amplia gama de usuarios que no tienen la capacidad de solicitar información especializada y, además, para ofrecerles la garantía de que sus derechos son respetados, al hacer las exigencias rigurosas en la preparación y presentación de los estados financieros.

Principios de los estados financieros

En consecuencia, son dos los tipos de balance de comprobación que se manejan hoy en Colombia: uno solamente sobre la base fiscal y otro con la base fiscal y las diferencias con el marco técnico contable. Se cuenta con dos tipos de principios, los de la contabilidad fiscal expuestos en el artículo 6 de la Ley 43 (1990) y ratificado en el artículo 1 del DR 2649 (1993), los cuales fueron reseñados en el capítulo 8 donde se trató el tema de los principios y normas de contabilidad generalmente aceptados, los cuales se seguirán aplicando de acuerdo con el Decreto 2548 (2014) que reglamenta la Ley 1314 (2009), el artículo 165 de la Ley 1607 (2012), hasta el 2018 para los grupos 1 y 3, 2019 para el grupo 2.

Los principios mencionados en el capítulo 2 sobre normas internacionales de contabilidad (MTC para Colombia), que son la fuente de la preparación y presentación de los estados financieros con propósito de información general. Unos y otros son recogidos en una misma base de datos y su conversión se hace con base en los ajustes entre la base fiscal y la base MTC.

Este aspecto es muy importante porque con estos primeros principios se elabora la contabilidad fiscal, debidamente sustentada en soportes y libros, que junto con las diferencias (fiscal vs. MTC) va a servir de base para presentar los estados financieros con propósito general (conjunto de 5 estados financieros).

En el capítulo 8 *Características de la información contable*, se hizo una comparación en su cuadro 8-1 de las cualidades y normas básicas de la base fiscal, respecto a los principios, postulados e hipótesis del nuevo marco técnico contable; por considerarlo importante para el análisis financiero, se trae para su estudio.

↓ **Cuadro 19-1** Comparación de los principios de contabilidad

Cualidades y normas básicas	Estándares plenos (marco conceptual)
Cualidades	Principios
Comprensible	Comprensibilidad (MC8)
Útil (pertinente y confiable)	Relevancia (MC8)
Oportuna	Oportunidad (MC14)
Confiable (neutral y verificable)	Fiabilidad (MC8), Representación fiel (MC12)
Normas básicas	
Valuación o medición	
Esencia sobre la forma	Esencia sobre la forma (MC12)
Realización	
Asociación	
Mantenimiento del patrimonio	

Revelación plena	
Importancia relativa o materialidad	Materialidad o importancia relativa
Prudencia	Prudencia (MC12)
	Neutralidad (MC12)
	Integridad (MC12)
Comparable	Comparabilidad
	Equilibrio entre costo y beneficio (MC14)
Verificable	Verificabilidad
Postulados	
Ente económico	Entidad económica
Unidad de medida	Unidad de medida
Período	Período
	Causación
Hipótesis	
Causación o devengo	Hipótesis fundamental de acumulación o devengo
Continuidad	Hipótesis básica de negocio en marcha

En el cuadro 19-1 se muestran los principios de contabilidad generalmente aceptados con los cuales se elabora la contabilidad y se entregan los estados financieros o su base de datos para que sean validados con los principios, postulados e hipótesis de los estándares internacionales.

Presentación de los estados financieros

Hay dos formas de presentación de estados financieros, los presentados bajo la base fiscal, para algunas necesidades particulares que tiene la empresa, como es el caso de las cámaras de comercio, los bancos que aún no han formalizado las exigencias de estados financieros bajo el MTC, los cuales son de propósito general tomados fielmente de los libros de contabilidad, certificados por el contador público y revisor fiscal, denominados balance de comprobación y estado de resultados. Los presentados bajo bases fiscales y estándares internacionales como lo exige la guía de actualización del RUT, código 85 sistemas de registros obligatorios de conformidad con el Decreto 2548 (2014), sobre los cuales se elaborarán los reportes en taxonomías propias de la superintendencia de sociedades y se espera que haga lo propio la Administración de Impuestos y Aduanas Nacionales.

Los estados financieros bajo la taxonomía XBRL, cuya versión es la 2015 para las grandes empresas, que deben estar certificados por el auditor o dictaminados por el revisor fiscal, que cumplen con los estándares del grupo.

↓ Cuadro 19-2 Estado de situación financiera

Global S.A.
Estado de situación financiera
A 31 de diciembre 2017

Activo corriente
Efectivo y equivalente de efectivo
Activos biológicos al valor razonable
Activos biológicos al costo

Continúa cuadro 19-2

Activos por impuesto corriente
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar
Inventarios
Activos por impuesto diferido
Activo corriente total
Activo no corriente
Activos por impuesto diferido
Inventarios
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar
Activos biológicos al valor razonable
Activos biológicos al costo
Inversiones en subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas
Inversiones en asociadas
Activos intangibles distintos de la plusvalía
Plusvalía
Propiedades de inversión
Propiedades, planta y equipo
Total activos no corrientes
Total activos
Pasivo corriente
Otros pasivos no financieros corrientes
Otros pasivos financieros corrientes
Pasivos por impuestos corrientes
Cuentas comerciales por pagar comerciales y otras cuentas por pagar no comerciales
Disposiciones actuales
Provisiones corrientes por beneficio a empleados
Otras provisiones corrientes
Pasivo corriente total
Pasivo no corriente
Otros pasivos no financieros
Otros pasivos financieros
Pasivo por impuesto corrientes
Pasivo por impuesto diferido
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar
Provisiones no corrientes
Total de pasivos no corrientes
Total pasivos
Patrimonio
Capital emitido
Prima de emisión
Acciones propias en cartera
Otras participaciones en el patrimonio
Otras reservas

Total patrimonio atribuible a propietarios de la controladora
Participaciones no controladoras
Patrimonio total
Total pasivos y patrimonio

Observación: no olvidar que en el nuevo marco técnico contable, algunos elementos del estado de situación financiera pueden ser medidos con varios métodos: el costo menos depreciación y deterioro, al valor razonable, al costo amortizable y costo revaluado en las propiedades, planta y equipo.

↓ **Cuadro 19-3** Estado de resultado integral

Global S.A.
Estado de resultado integral
1 de enero al 31 de diciembre 2017

Ganancia (pérdida)
Ingresos de actividades ordinarias
Costo de ventas
Ganancia bruta
Otros ingresos
Costo de distribución
Gastos de administración
Otros gastos
Otras ganancias (pérdidas)
Ingresos financieros
Costos financieros
Participación en las ganancias (pérdidas) de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación
Ganancia (pérdida), antes de impuestos
Ingreso (Gasto por impuesto)
Ganancia (pérdida) procedentes de operaciones continuadas
Ganancia (pérdida) procedentes de operaciones discontinuas
Ganancia (pérdida)
Ganancia (pérdida) atribuible a
Ganancia (pérdida), atribuible a los propietarios de la controladora
Ganancia (pérdida), atribuible a participaciones no controladoras

↓ **Cuadro 19-4** Estado de flujos de efectivo

Global Ltda.
Estado de flujos de efectivo, método directo
A 31 de diciembre de 2017

Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación
Clases de cobros por actividades de operación:
Cobros procedentes de ventas de bienes y prestación de servicios
Cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de actividades ordinarias

Continúa cuadro 19-4

Cobros derivados de contratos mantenidos para intermediación o para negociar con ellos
Cobros procedentes de primas y prestaciones, anualidades y otros beneficios de pólizas suscritas
Otros cobros por actividades de operación
Clases de pagos en efectivo procedentes de actividades de operación:
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios
Pagos procedentes de contratos mantenidos para intermediación para negociar
Pagos a y por cuentas de los empleados
Pagos por primeas y prestaciones, anualidades y otras obligaciones derivadas de las pólizas suscritas
Otros pagados por actividades de operación
Dividendos pagados
Dividendos recibidos
Intereses pagados
Intereses recibidos
Impuestos a las ganancias reembolsados
Otras entradas (salidas) de efectivo
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizar en) actividades de operación
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión
Flujos de efectivo procedentes de la pérdida de control de subsidiarias u otros negocios
Flujos de efectivo utilizados para obtener el control de subsidiarias u otros negocios
Otros cobros por la venta de patrimonio o instrumentos de deuda de otras entidades
Otros cobros por la venta de participaciones en negocios conjuntos
Importes procedentes de la venta de propiedades, planta y equipo
Compra de propiedades, planta y equipo
Importes procedentes de ventas de activos intangibles
Compras de activos intangibles
Recursos por ventas de otros activos a largo plazo
Compras de otros activos a largo plazo
Anticipos de efectivo y préstamos concedidos a terceros
Cobros por el reembolso de anticipos y préstamos concedidos a terceros
Pagos derivados de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera
Cobros procedentes de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera
Dividendos recibidos
Intereses pagados
Intereses recibidos
Impuesto a las ganancias reembolsados (pagados)
Otras entradas (salidas) de efectivo
Flujos de efectivo netos procedentes (utilidades en) actividades de inversión
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación
Importes procedente de la emisión de acciones
Importes procedentes de la emisión de otros instrumentos de patrimonio
Pagos por adquirir o rescatar las acciones de la entidad
Pagos por otras participaciones en el patrimonio

Importes procedentes de préstamos
Reembolso de préstamos
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros
Dividendos pagados
Intereses pagados
Impuesto a las ganancias reembolsados (pagados)
Otras entradas (salidas) de efectivo
Flujos de efectivo neto procedente de (utilizados en) actividades de financiación
Incrementos (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo
Efectivo y equivalente al efectivo al principio del período
Efectivo y equivalente al efectivo al final del período

↓ **Cuadro 19-5** Estado de cambios en el patrimonio

Global Ltda.
Estado de cambios en el patrimonio
A 31 de diciembre de 2017

Componentes del patrimonio
Patrimonio
Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora
Capital emitido
Prima de emisión
Acciones propias en cartera
Otras participaciones en el patrimonio
Otras reservas:
Reserva de diferencias de cambio en conversiones
Reserva de coberturas de flujo de efectivo
Ganancias acumuladas
Participaciones no controladoras
Aplicación retroactiva y reexpresión retroactiva
Señalado actualmente
Presentado anteriormente
Incremento (disminución) debido a cambios en políticas contables y correcciones de errores de períodos anteriores
Incremento (disminución) debido a cambios en políticas contables:
Incremento (disminución) debido a cambios en políticas contables requeridas por las NIIF
Incremento (disminución) debido a cambios voluntarios en políticas contables
Incremento (disminución) debido a correcciones de errores de períodos anteriores

Clases de estados financieros

Las clases de estados financieros también son dos, los que se denominan estado de situación financiera y estado de resultado integral propios de la contabilidad financiera, que fueron incluyentes de todos los hechos económicos debidamente soportados por documentación y certificados por

la gerencia, de lo cual certifica que se cumplieron con las normas locales y, además, con el nuevo Marco Técnico Contable.

Además del juego completo de los estados financieros, los que se expusieron con su taxonomía propia en este capítulo, están: “Información comparativa respecto al período inmediato anterior... y Un estado de la situación financiera al principio del primer período inmediato anterior, cuando una entidad aplique una política contable de forma retroactiva o haga una reexpresión retroactiva de partidas en sus estados financieros” (NIC 1, 2014, párr. 10).

Frecuencia de la información

Respecto a la frecuencia de la información: “Una entidad presentará un juego completo de estados financieros (incluyendo información comparativa) al menos anualmente. Cuando una entidad cambie el cierre del período sobre el que informa y presente los estados financieros para un período contable superior o inferior a un año, revelará, además del período cubierto por los estados financieros” (NIC 1, 2014, párr. 36).

↓ Cuadro 19-6 Clases de estados financieros

Estados financieros bajo PCGA De propósito general (*)	Estados financieros bajo estándares Con propósito de información general
Balance de comprobación	Estado de situación financiera (corriente y no corriente)
Estado de resultados	Estado de resultado integral
	Estado de flujos de efectivo
	Estado de cambios en el patrimonio
	Notas a los estados financieros. Políticas contables utilizadas y demás notas de revelación

(*) Hasta de 2014 se presentaron los cinco estados financieros bajo las normas locales o normas fiscales para todas las decisiones de la empresa, por ejemplo, distribución de utilidades, aspectos legales; a partir de 2015 los cinco estados financieros son con propósito de información general para todas las decisiones que tomen las empresas del grupo 1 y sus usuarios los dueños.

EJEMPLO 19-1 Distribución dividendos en asamblea 2017

La gerencia está preocupada por saber qué estados financieros debe presentar a la asamblea general de accionistas el 30 de marzo y le pide a su contador público que la ilustre sobre tal evento.

SOLUCIÓN

Se requiere que el auditor o el revisor fiscal dé su informe sobre los reportes financieros a 31 de diciembre de 2017, junto con la certificación del gerente y el contador de que los estados financieros cumplen con los estándares internacionales de información financiera.

Como las cuentas de resultado ajustadas debieron cerrarse por las diferencias de los dos marcos conceptuales, es necesario calcular el nuevo impuesto a pagar y la ganancia a distribuir, esa será la base para tomar las decisiones de nuevas reservas, nuevos proyectos, el tipo de dividendos.

Estados financieros de propósito general

Los estados financieros de propósito general son elaborados con base en las bases fiscales o locales, y solo hay necesidad de presentar: balance de comprobación sin diferencias con el MTC para los requerimientos de la DIAN, y otro balance de comprobación con ambos elementos, bases fiscales más las diferencias con el MTC, para hacer las presentaciones en los nuevos lenguajes que requieran los estándares internacionales.

El dilema es si se continúan preparando bajo los marcos conceptuales y planes de cuentas como se venían haciendo; según los asesores de la superintendencia de sociedades no recomiendan planes de cuentas ni marcos conceptuales locales, pero tampoco los prohíben, así que cada empresa tomará su decisión al respecto.

↓ **Cuadro 19-7** Diferencias entre estados financieros

Reporte financiero sobre la base fiscal	Estados financieros bajo MTC
De propósito general	Con propósito general

Los estados financieros con propósito general son aquellos que se preparan y presentan a los dueños de las empresas con todos los requerimientos de las bases fiscales y los estándares internacionales.

↓ **Cuadro 19-8** Diferencias entre: de propósito y con propósito general

No se elaboran los estados financieros; se presenta un reporte XML bajo base fiscal	Estados financieros bajo estándares Con propósito de información general
La base fiscal permite elaborar la contabilidad, con soportes, libros y emitir el balance de comprobación sin ajustes de las diferencias	Está compuesto por el marco técnico contable y la taxonomía de presentación del reporte financiero
No requiere del cierre de las cuentas nominales	Requiere del cierre de las cuentas nominales modificadas o no, por las diferencias entre PCGA y NIIF
Presenta un reporte electrónico con las bases fiscales para la determinación de la renta, el impuesto y el control de la elusión fiscal	Presenta el estado de situación financiera y el estado de resultado integral, cambios en el patrimonio, flujos de efectivo y las notas
No hay notas en el reporte a la DIAN	Las notas son el componente esencial de los estados financieros
El balance de comprobación si llegare a elaborarse, no se utiliza para la toma de decisiones	Los estados financieros son la base para la toma de decisiones
Utiliza los reportes de acuerdo con las exigencias del control fiscal	Utiliza en su presentación la taxonomía XBRL apropiada y de carácter universal

Estado de situación financiera

El párrafo 54 de la NIC 1 (2014) muestra la información que se debe presentar en el estado de situación financiera: “El estado de situación financiera incluirá partidas que presenten los siguientes importes” (ver la taxonomía en el cuadro 19-9 Estado de situación financiera o remítase al párrafo 54 mencionado anteriormente):

Inclusión de otras partidas relevantes

Se puede entender como una oportunidad para entrar a hacer explicaciones al rubro principal de la taxonomía XBRL (2015), como lo propone el párrafo 55 de la NIC 1 (2014), con lo cual se permite incluir algunas partidas para mejor comprensión del estado.

Con los siguientes ejemplos, se incorporan los saldos del balance de comprobación al estado de situación financiera, una vez ajustados por las diferencias que resultan al darle la connotación de estándares internacionales.

EJEMPLO 19-2 CONVERSIÓN DE CUENTAS DEL DISPONIBLE

El director de estándares recibe la cuenta de disponible preparada bajo PCGA para hacer la conversión correspondiente e incluirla como un elemento en el estado de situación financiera. Caja \$2.000.000, bancos moneda nacional \$4.000.000, cuentas de ahorro \$5.000.000, bonos \$1.000.000, CDT \$3.000.000, fideicomisos en moneda nacional \$1.000.000, provisiones \$100.000; se requiere la presentación de estas cuentas en el estado de situación financiera.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Dic. 30	Provisiones	100.000	
	Gasto por provisiones		100.000
Registra el ajuste por conversión de provisiones a estándares internacionales			
Efectivo y equivalente de efectivo			2.500.000

No se requiere eliminar las cuentas del disponible, sino hacer una reclasificación; solo se eliminó la cuenta de provisiones y en cambio de ella habría que estudiar en forma particular el deterioro de cada uno de esos elementos.

EJEMPLO 19-3 Conversión de cuentas de deudores

El director de estándares recibe la cuenta de deudores preparada bajo PCGA para hacer la conversión correspondiente e incluirla como un elemento en el estado de situación financiera. Clientes \$200.000, cuentas corrientes comerciales \$400.000, cuentas por cobrar a casa matriz \$500.000, cuentas por cobrar a vinculados económicos \$1.000.000, anticipos y avances \$300.000, ingresos por cobrar \$100.000; se requiere la presentación de estas cuentas en el estado de situación financiera.

SOLUCIÓN

Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	2.500.000
-----------------------------------------------------------	-----------

No es necesario eliminar las cuentas de deudores, porque se requieren en la elaboración de las notas a los estados financieros. Cuando se presenten las notas a los estados financieros se hará referencia a todas las cuentas que se agruparon en esta cuenta.

EJEMPLO 19-4 Conversión de inventarios

El director de estándares encuentra en el balance de comprobación un valor de inventarios por \$300.000 y un costo de ventas por \$6.000.000; además, halla la cuenta asociada de ingresos por descuentos por pronto pago de \$100.000. El director requiere hacer la conversión teniendo en cuenta el valor neto de realización de los inventarios (importe menor entre el costo y el precio de venta estimado menos los costos de terminación y venta).

SOLUCIÓN

El costo de ventas de los inventarios siempre es mayor que los importes en libros, razón por la que no se hace ajuste, sin embargo, donde pierdan valor entre un período y otro, debe reconocerse como un deterioro del valor; la conversión solo se aplica a los ingresos por pronto pago porque son un menor valor del costo de venta.

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Dic. 30	Ingresos por pagos anticipados	100.000	
	Costo de venta		100.000
Registra el ajuste por conversión de los inventarios a estándares internacionales			

EJEMPLO 19-5 Conversión de inventarios

El director de estándares halla en el balance de comprobación propiedades, planta y equipo, productos agrícolas recolectados por \$400.000 valuados al costo.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Dic. 30	Inventarios	400.000	
	Propiedades, planta y equipo		100.000
Registra el ajuste por conversión de los productos agrícolas, clasificados en propiedades, planta y equipo a estándares internacionales			

Asimismo se llevará a inventarios cualquier otro producto recolectado.

EJEMPLO 19-6 Conversión de propiedades, planta y equipo

El director de estándares recibe el balance de comprobación donde se detallan las propiedades, planta y equipo, así: Terrenos \$8.000.000, Construcciones y edificios \$6.000.000, plantaciones agrícolas \$1.000.000, Depreciación acumulada \$500.000, Semovientes \$10.000.000. La gerencia solicita la conversión para incorporarlas en el estado de situación financiera. El contador público pide el criterio profesional de la gerencia para hacer el análisis y su clasificación correspondiente.

SOLUCIÓN

El 50% de los Terrenos \$8.000.000 y de Construcciones y edificios \$6.000.000, están para arrendarlos; las plantaciones agrícolas \$1.000.000 todas son activos biológicos; Depreciación acumulada \$500.000 se mantiene en firma; los Semovientes de \$10.000.000, todos son de carga y transporte. Total propiedades, planta y equipo \$15.000.000 menos depreciación \$500.000.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Dic. 30	Activos biológicos al costo	1.000.000	
	Propiedades de inversión	7.000.000	
	Propiedades, planta y equipo		500.000
	Depreciación	500.000	
	Terrenos		4.000.000
	Construcciones y edificios		3.000.000
	Plantaciones agrícolas		1.000.000
Registra el ajuste por conversión de las cuentas del balance de comprobación			

En el estado de situación financiera aparecen

Activo no corriente	
Activos biológicos al costo	1.000.000
Propiedades de inversión	7.000.000
Propiedades, planta y equipo	6.500.000

EJEMPLO 19-7 Conversión de activos diferidos

El director de estándares recibe el balance de comprobación donde se detallan los activos diferidos, así: Honorarios \$8.000.000 ya se recibió el servicio, arrendamientos anticipados \$6.000.000 por tres meses, programa para computador \$8.000.000, Útiles y papelería para dos años. La gerencia requiere la conversión para incorporarlas en el estado de situación financiera. El contador pide el criterio profesional de la gerencia para hacer el análisis y su clasificación respectiva.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Dic. 30	Gastos honorarios	8.000.000	
	Gastos arrendamientos	6.000.000	
	Intangibles	8.000.000	
	Programas para computador		8.000.000
	Arrendamientos		6.000.000
	Honorarios		8.000.000
Registra el ajuste por conversión de activos diferidos			

Con este ajuste los activos diferidos desaparecen porque se llevan a resultados los honorarios y arrendamientos y el software a un intangible que puede seguirse amortizando.

EJEMPLO 19-8 CONVERSIÓN DE PASIVOS LABORALES

El director de estándares se da cuenta de los pasivos a favor de los empleados, como son: cesantías consolidadas \$12.000.000, intereses a las cesantías \$1.200.000, prima de servicios \$10.000.000, vacaciones consolidadas \$5.000.000, prestaciones extralegales \$18.000.000, indemnizaciones laborales \$9.000.000; el contador público pide el criterio profesional para reclasificar estos valores.

SOLUCIÓN

En este caso se hace necesario ajustar reclasificándolo en otras cuentas de la taxonomía XBRL.

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Dic. 30	Provisiones corrientes por beneficios a empleados	28.200.000	
	Provisiones no corrientes	27.000.000	
	Cesantías consolidadas		12.000.000
	Intereses a las cesantías		1.200.000
	Prima de servicios		10.000.000
	Vacaciones consolidadas		5.000.000
	Prestaciones extralegales		18.000.000
	Indemnizaciones laborales		9.000.000
Registra el ajuste por conversión de pasivos laborales			

EJEMPLO 19-9 Conversión de impuestos, gravámenes y tasas

El director de estándares se encuentra en el balance de comprobación donde se detallan los impuestos de renta y complementarios por valor \$30.000.000. El contador procede en consecuencia.

SOLUCIÓN

En este caso no se ajustan los valores, pues solo se requiere cambiar el nombre de las cuentas en PCGA por otras cuentas de la taxonomía XBRL.

Cuentas bajo PCGA	Taxonomía XBRL
Impuestos, gravámenes y tasas	Pasivos por impuestos corrientes

Estado del resultado

El párrafo 82 de la NIC 1 (2014) muestra los grupos y las cuentas que se pueden encontrar allí, o en el cuadro 19-3 de este capítulo.

Se exponen algunos ejemplos donde los saldos del estado de resultados deben ajustarse por la aplicación de los estándares internacionales.

EJEMPLO 19-10 Conversión de ingresos operacionales y no operacionales

El director de estándares recibe el estado de resultados donde se detallan algunas cuentas de ingresos operacionales, como: comercio al por mayor y al por menor \$80.000.000, dividendos de sociedades anónimas \$5.000.000, y como no operacionales: intereses \$1.000.000, utilidad en venta de inversiones \$2.000.000, recuperaciones \$500.000.

SOLUCIÓN

En este caso no se ajustan los valores, solamente se precisa cambiar el nombre de las cuentas de la base fiscal por otras cuentas de la taxonomía XBRL.

Cuentas bajo la base fiscal	Taxonomía XBRL
Comercio al por mayor y por menor	Ingresos de actividades ordinarias
Dividendos en sociedades anónimas	Otros ingresos
Intereses	Ingresos financieros
Utilidad en venta de inversiones	Otras ganancias (Pérdidas)

En este caso se requiere ajustar reclasificándolo en otras cuentas de la taxonomía XBRL.

Otro resultado integral

El párrafo 82A de la NIC 1 (2014) expone la información a presentar en la sección de otro resultado integral. Estas partidas se refieren a partidas que no se clasifican en el estado del resultado, sino en otros períodos cuando se han cumplido ciertas condiciones específicas; también incluye los beneficios recibidos de las asociadas y negocios conjuntos que hayan utilizado el método de la participación.

Inclusión de otras partidas relevantes

El párrafo 85 de la NIC 1 (2014) favorece la inclusión de otras partidas relevantes para el análisis financiero, cuando la información sea sobresaliente, para comprender el rendimiento financiero de la entidad.

Son varias las operaciones donde resultan diferencias temporarias, donde la diferencia entre el activo contable y el activo fiscal genera un gasto que será reconocido en un período fiscal siguiente, o donde la diferencia entre un pasivo contable y un pasivo fiscal genera un ingreso que será reconocido por la administración tributaria en un período posterior. En la contabilidad local esas diferencias se llamaron temporales, pero no se reconocieron en su momento.

En el párrafo 62 de la NIC 12 *Impuesto a las ganancias* (2010) se exponen los dos cambios que se incluyen en el ORI, que son los importes que proceden de la revaluación de las propiedades, planta y equipo y las diferencias en cambio extranjero de una conversión de un negocio extranjero.

EJEMPLO 19-11 Reconocimiento de un pasivo por impuesto diferido

El director de estándares de la empresa encontró en el balance de comprobación el reconocimiento de una revaluación en la maquinaria por valor de \$500.000.000, la cual fue llevada a valorización contra el superávit por revaluación; se requiere registrar el ajuste por diferencia de imponible.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Dic. 30	Superávit por revaluación	500.000.000	
	Valorización de maquinaria		500.000.000
	Maquinaria y equipo	500.000.000	
	Pasivo por impuesto diferido		170.000.000
	Otro resultado integral neto de impuestos, ganancias (pérdidas) por revaluación		330.000.000
Registra el ajuste por conversión de valoración de maquinaria			

El valor de la ganancia potencial puede ir a otro resultado integral o directamente en el patrimonio (véase NIC 12, párrafo 58).

EJEMPLO 19-12 Reconocimiento de un activo por impuesto diferido

El director de estándares de la empresa encontró el reconocimiento de una conversión de los estados financieros de un negocio extranjero, por valor de \$500.000.000 llevados a gastos contra el mayor valor por diferencia en cambio de la inversión en el extranjero. Se pide registrar el ajuste por diferencia de imponible.

SOLUCIÓN

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Dic. 30	Inversiones en el extranjero	500.000.000	
	Gastos por diferencia en cambio		500.000.000
	Activo por impuesto diferido	170.000.000	
	Otro resultado integral neto de impuestos, ganancias (pérdidas) por Diferencia en cambio	330.000.000	
	Inversiones en el extranjero		500.000.000
Registra el ajuste por conversión de activos diferidos			

En la elaboración de los estados de cambios en el patrimonio y estado de flujos de efectivo, no se generan diferencias entre lo contable y los estándares internacionales, y la información para su elaboración la suministran las notas a los estados financieros.

Estado de cambios en el patrimonio

En el párrafo 106 de la NIC 1 (2014) se exige la siguiente información para el estado de cambios, que se puede observar en el cuadro 19-5.

Estado de flujos de efectivo

“La información sobre los flujos de efectivo proporciona a los usuarios de los estados financieros una base para evaluar la capacidad de la entidad para generar efectivo y equivalentes al efectivo y las necesidades de la entidad para utilizar esos flujos de efectivo. La MC 7 establece los requerimientos para la presentación y revelación de información sobre flujos de efectivo. (NIC 1, 2014, párr. 111)

“El estado de flujos de efectivo informará acerca de los flujos de efectivo habidos durante el período, clasificándolos por actividades de operación, de inversión y de financiación”. (NIC 7, 2011, párr. 10)

“Cada entidad presenta sus flujos de efectivo procedentes de las actividades de operación, de inversión y de financiación, de la manera que resulte más apropiada según la naturaleza de sus

actividades. La clasificación de los flujos según las actividades citadas suministra información que permite a los usuarios evaluar el impacto de las mismas en la posición financiera de la entidad, así como sobre el importe final de su efectivo y demás equivalentes al efectivo. Esta información puede ser útil también al evaluar las relaciones entre tales actividades”. (NIC 7, 2011, párr. 11)

Actividades de operación

“Los flujos de efectivo procedentes de las actividades de operación se derivan fundamentalmente de las transacciones que constituyen la principal fuente de ingresos de actividades ordinarias de la entidad. Por tanto, proceden de las operaciones y otros sucesos que entran en la determinación de las ganancias o pérdidas netas. Ejemplos de flujos de efectivo por actividades de operación son los siguientes:” ver cuadro 19-4 Estado de flujos de efectivo. (NIC 7, 2011, párr. 14)

Actividades de inversión

“La información a revelar por separado de los flujos de efectivo procedentes de las actividades de inversión es importante, porque tales flujos de efectivo representan la medida en la cual se han hecho desembolsos para recursos que se prevé van a producir ingresos y flujos de efectivo en el futuro. Solo los desembolsos que den lugar al reconocimiento de un activo en el estado de situación financiera cumplen las condiciones para su clasificación como actividades de inversión. Ejemplos de flujos de efectivo por actividades de inversión son los siguientes:” ver cuadro 19-4 Flujos de efectivo. (NIC 7, 2011, párr. 16)

Actividades de financiamiento

“Es importante la presentación separada de los flujos de efectivo procedentes de actividades de financiación, puesto que resulta útil al realizar la predicción de necesidades de efectivo para cubrir compromisos con los suministradores de capital a la entidad” (cuadro 19-4). (NIC 7, 2011, párr. 17)

Notas a los estados financieros

Frente a los estados financieros con propósito general y presentación en la taxonomía XBRL que requiera la administración (corriente y no corriente, exigibilidad, estado del resultado por función o naturaleza) en sus correspondientes cuentas en las que se han agrupado en el reporte financiero después de haber hecho el cierre del balance de comprobación (base fiscal y diferencias), se tiene la base para proceder a encontrar la información para elaborar otros estados financieros complementarios como los flujos de efectivo y estado de cambios en el patrimonio, y especialmente para la elaboración del análisis financiero y las razones e indicadores financieros.

Como en la contabilidad local las notas no eran relevantes, y en los estándares recobraron su importancia, la información complementaria habrá que buscarla en las notas y resuelto del dilema.

El párrafo 7 de definiciones de la NIC 1 (2014) se refiere al conjunto de información adicional que debe presentarse a los estados de “situación financiera, estados del resultado del ejercicio y otro resultado integral, estado del resultado separado (cuando se presenta), estado de cambios en el patrimonio y estado de flujos de efectivo”. Las notas suministran información narrativa o desagregada y comparativa entre un período y otro con el fin de presentar información amplia y suficiente.

Estructura de las notas

Respecto a la estructura de las notas se tiene: “Las notas:

- (a) Presentarán información acerca de las bases para la preparación de los estados financieros, y sobre las políticas contables específicas utilizadas de acuerdo con los párrafos 117 a 124;

- (b) Revelarán la información requerida por las NIIF que no haya sido incluida en otro lugar de los estados financieros; y
- (c) Proporcionarán información que no se presente en ninguno de los estados financieros, pero que es relevante para entender cualquiera de ellos”. (NIC 1, 2014, párr. 112)

El párrafo 113 de NIC 1 (2014) se refiere a la presentación sistemática de las notas que sean comprensibles y comparable entre un informe y otro. Complemente con la lectura del párrafo 113.

Estados financieros básicos

Los estados financieros básicos son los referidos o tomados de la contabilidad local o fiscal, balance de comprobación y estado de resultados, los cuales no serán utilizados a partir del año 2015 para el grupo 1 y del 2016 para el grupo 2, porque la fuente de información, para que el director y los usuarios de la información tomen decisiones son los presentados bajo el MTC, como por ejemplo NIC 1 (2014) *Presentación de estados financieros*, se halla compilada en el DUR 2420 (2015).

Una de las lógicas sobre este proceso lo muestran las casas de *software* al manejar dos bases de datos, la primera con base en el registro de los soportes de contabilidad, hasta determinar los dos estados financieros básicos, que luego migran a una segunda base de datos, donde mediante algoritmos se hacen algunas conversiones; la más sencilla es el cambio de nombre de algunos grupos de cuentas y otras operaciones que se alimentan al momento de hacer el reporte financiero, con la claridad que la gerencia debe atender el proceso para dar la orientación de cómo se maneja determinado rubro, por ejemplo, una asociada donde se puede tener el poder decisorio por múltiples circunstancias, la gerencia la puede clasificar para la venta.



Ejercicios de aplicación resueltos

Ejercicio 19-1 | Conversión de inversiones de corto plazo

El balance de comprobación presenta dentro del disponible una serie de inversiones como CDT \$50.000, bonos a corto plazo \$100.000, aceptaciones bancarias \$100.000 y fondos especiales \$300.000. La gerencia quiere que se clasifiquen estos títulos.

◆ Solución

Efectivo y equivalente al efectivo	550.000
------------------------------------	---------

Los títulos valores siguen representando el derecho de la empresa sobre las instituciones que los han emitido.

Ejercicio 19-2 | Conversión de inversiones de corto plazo

La gerencia está preocupada porque los accionistas tienen cuentas por cobrar en el balance de comprobación de saldos por valor de \$15.000.000, y en los pasivos se encuentran dividendos por pagar por \$20.000.000. Hechos los análisis y la tradición en la empresa, esto no es una cuenta por cobrar que se deba clasificar en cuentas comerciales por cobrar y le pide al contador público que haga el ajuste correspondiente.

◆ Solución

El contador detecta que la única reclasificación debe ser como anticipos y avances a los accionistas; por consiguiente, se debe ajustar por su realidad económica.

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Dic. 30	Dividendos por pagar	15.000.000	
	Deudores accionistas y socios		15.000.000
Registra el ajuste por conversión de los deudores			

Ejercicio 19-3 | Conversión de propiedades, planta y equipo

La gerencia está inquieta porque tiene unas crías de perros finos para la vigilancia de la empresa, por valor de \$6.000.000, pero se dio cuenta de que debe explotarlos mediante la producción de crías para la venta; le pide a su contador público que haga la conversión a estándares.

► Solución

Fecha	Cuentas	Débito	Crédito
Dic. 30	Activos biológicos	6.000.000	
	Propiedades, planta y equipo		6.000.000
Registra la clasificación de los semovientes y cultivo registrados en Propiedades, planta y equipo.			

Glosario

Conversión: proceso que consiste en aplicar a los resultados de la contabilidad (balance de comprobación 5 contabilidad base fiscal 1 ajustes por diferencias entre lo fiscal y el MTC) para obtener el reporte financiero del estado de situación financiera y el estado de resultado integral.

Nota a los estados financieros: exposición de todos y cada uno de los elementos que componen una cuenta, la cual se ha incorporada en el estado de situación financiera o estado de resultado integral.

ORI: reconocimiento de las utilidades potenciales y gastos potenciales, que no se reconocen fiscalmente en el estado del resultado sino en los siguientes períodos.

Principios: conjunto de conceptos básicos y de reglas que deben ser observados al registrar e informar contablemente sobre los asuntos y actividades de personas naturales o jurídicas

PCGA: principios de contabilidad generalmente aceptados para un país determinado. También existen otros que son de carácter internacional que se encuentran en la NIC 1 (2014).

Reexpresión retroactiva: ajuste a los estados financieros, mínimo dos períodos continuos anteriores.

Software contable: programas de contabilidad o paquetes contables destinados a sistematizar y simplificar las tareas de contabilidad.

XBRL: lenguaje internacional para la presentación de la información; en el caso de la contaduría habrá uno para las grandes empresas, otro para las pymes, otro para la superintendencia de sociedades y se espera que la administración de impuestos saque su propio XBRL.



Resumen del capítulo

- Los estados financieros son herramientas útiles, ya sea para conocer la situación en la que se encuentra la entidad, medir el desempeño o tomar decisiones con el objetivo de mejorar la situación de la empresa. Sin embargo, hay que recordar, que los estados financieros deben elaborarse con información confiable, a tiempo, y considerar el momento oportuno para realizar una interpretación correcta. De esta forma, el margen de error será menor y las acciones ejecutadas contarán con un respaldo más sólido para la obtención de los resultados deseados.

- » Se requiere conocer los estados financieros con propósito general cuyo conjunto está compuesto, como mínimo, por cinco estados a saber: estado de situación financiera, estado de resultado integral, cambios en el patrimonio, estado de flujos de efectivo y las notas, que contienen la información que todo usuario necesita para tomar decisiones.
- » Se debe recordar que existen dos modelos de estados financieros y cada uno cumple una función diferente: los preparados bajo PCGA son los que reportan de acuerdo con las exigencias de las instituciones que requieren información, sin que esto implique llevar dos o tres contabilidades; y el segundo modelo que concierne a la empresa son los estados financieros con propósito general para la toma de decisiones, solicitar préstamos en la banca, negociar estrategias con empresas del exterior, hacer alianzas, etcétera.

Las notas a los estados financieros son tan importantes o más que los estados financieros, porque ellas tienen en detalle las cuentas que se manejaron en la contabilidad, lógicamente ajustadas por las diferencias que presentaron al momento de hacer la conversión a estándares internacionales.



Preguntas de repaso

1. ¿Qué papel desempeñan el balance de comprobación y el estado de resultados en el análisis financiero, bajo normas locales o bases fiscales?
2. ¿Sobre qué base se hace la recolección de la información?
3. ¿Cuál fue la principal función de los estados financieros presentados bajo normas locales?
4. ¿Qué diferencia encuentra usted entre lo local y lo internacional, sobre los siguientes términos: causación, acumulación o devengo?
5. ¿Los estados financieros son los mismos en los dos marcos conceptuales?
6. ¿Cuál es la diferencia entre de propósito y con propósito general?
7. ¿Sobre qué base de presentación de los estados financieros se toman decisiones?
8. ¿Frente a la solicitud de un préstamo bancario qué estados financieros se deben presentar?
9. ¿Las notas a los estados financieros reemplazan las cuentas de orden?



Autoevaluación

1. ¿Cuál es la principal función de los estados financieros presentados bajo estándares internacionales?
2. ¿Cuáles son los principios bajo el marco conceptual de la base fiscal?
3. ¿Cuáles son los principios bajo el marco técnico contable (internacional)?
4. ¿Con base en qué principios se presentan los estados financieros para la toma de decisiones?
5. ¿Sobre qué base se distribuyen los dividendos en una empresa?
6. ¿Sobre qué base se pagan los impuestos de renta y complementarios?
7. ¿Qué papel desempeñan las notas a los estados financieros bajo MTC?

8. ¿Cuáles son los componentes del estado de situación financiera?
9. ¿Cuáles son los componentes del estado de resultado integral?
10. ¿Cuáles son los componentes del estado de cambios en el patrimonio?
11. ¿Cuáles son los componentes del estado de flujos de efectivo?
12. ¿Cuál es la estructura de las notas a los estados financieros?

Respuestas a la autoevaluación

1. La principal función de los estados financieros presentados bajo estándares internacionales es la de presentar una información a unos inversionistas, donde los estados financieros son de mayor transparencia y base para la toma de decisiones económicas.
3. Los estándares internacionales tiene principios, postulados e hipótesis y en esencia contienen muchos elementos de las normas fiscales.
5. La decisión sobre la distribución de los dividendos se toma con base en el estado de situación financiera sobre la ganancia (pérdidas) del período o sobre las ganancias acumuladas.



Ejercicios de aplicación propuestos

1. En consideración a las nuevas bases para hacer el análisis usted considera que la taxonomía agrupada en unas pocas cuentas facilita el análisis financiero. ¿Qué tipo de relevancia le da a las notas a los estados financieros?
2. La comparación de los estados financieros debe ser con un par o ente económico que también aplique los estándares del grupo 1 o del grupo 2, para que tengan punto de comparación, de lo contrario, el análisis quedaría desvirtuado. Consiga un estado de situación financiera del mismo sector y aplique algunas de las herramientas del análisis financiero. Elabore un informe para la gerencia.
3. La empresa (grupo 1) viene presentando su informe financiero con base en los estados balance de comprobación y estado de resultados hasta el año terminado el 31 de diciembre de 2014. Hoy con la adopción de los estándares internacionales, a partir del año 2015 se deben tomar toda clase de decisiones con base en el estado de situación financiera y el estado de resultado integral. Acopie un informe financiero presentado a la asamblea general o junta de socios, para que analice los estados financieros, las notas, lo mismo que los indicadores financieros.
4. Ciertas cualidades y normas básicas no tienen referente en los principios, postulados e hipótesis de los estándares internacionales (Cuadro 19-1); cuál es su concepto de lo que pueda pasar cuando se esté haciendo la conversión de los estados financieros: ¿no se toma en cuenta?; ¿se hace reversión de la situación?; ¿lo importante es lo que diga el marco conceptual?
5. La coexistencia de dos bases de registro (bajo local o fiscal) y el otro (bajo NTC o estándares), genera confusión entre los gerentes al momento de tomar decisiones económicas. ¿Cuáles deben ser los estados financieros que la gerencia debe tomar en cuenta para todo tipo de decisiones económicas?



Laboratorio contable

11

Para desarrollar las actividades correspondientes a este capítulo, siga los pasos que se detallan a continuación:

Actividad 1. Emisión de informes

Nota: para mayor información, consulte en el manual del usuario la sección “Reportes”.

- 1.** Global S.A.S. emitirá un balance de comprobación bajo normas fiscales con el fin de determinar el impuesto de renta al asesor tributario:
 - En la fecha en que se informa no se han contabilizado los gastos por impuestos, renta y complementarios.
- 2.** Global S.A.S. registra los asientos de ajuste con los siguientes hechos económicos:
 - En la fecha en que se informa no se han contabilizado los gastos por servicios públicos y privados por \$130.000, que se pagarán en la siguiente vigencia.
 - Los honorarios del contador suman \$1.500.000 más 19% de IVA.
 - El ingreso anticipado para la compra de un electrodoméstico por \$1.500.000, cuyo total es \$5.000.000.
 - Devolución de gastos que realizó el gerente por \$2.000.000, en la última Feria del Hogar.
- 3.** Global S.A.S. emite un balance de comprobación bajo normas fiscales para determinar el impuesto de renta al asesor tributario, cuyo resultado permite hacer el último ajuste contable.
 - En la fecha en que se informa no se han contabilizado los gastos por impuestos y renta y complementarios.

Referencias

Ley 43 (1990). Por la cual se adiciona la Ley 145 de 1960, reglamentaria de la profesión de Contador Público y se dictan otras disposiciones.

DR 2649 (1993). Reglamento general de la contabilidad. Principios o normas de contabilidad generalmente aceptados en Colombia. Diario oficial 41156 de diciembre 29 de 1993.

Decreto 2548 (2014). Por el cual se reglamentan los artículos 4 de la Ley 1314 de 2009, 165 de la Ley 1607 de 2012, 773 y 774 del Estatuto Tributario. Disponible en: <http://www.javeriana.edu.co/personales/hbermude/leycontable/contadores/2014-decreto-2548.pdf>

Decreto 2420 (2015). Por medio del cual se expide el Decreto Único Reglamentario de las normas de contabilidad, de información financiera y de aseguramiento de la información y se dictan otras disposiciones. <http://www.javeriana.edu.co/personales/hbermude/leycontable/contadores/2015-decreto-2420.pdf>

Guía para la actualización de RUT –obligados a llevar contabilidad (2015). Recuperado en http://www.dian.gov.co/descargas/cartillas/2015/Actualización_RUT_con_y_sin_firma_digital_2015.pdf

Ley 1314 (2009). Por la cual se regulan los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptados en Colombia, se señalan las autoridades competentes, el procedimiento para su expedición y se determinan las entidades responsables de vigilar su cumplimiento. Diario oficial 47.409. Lunes 13 de julio.

Ley 1607 (2012). Por la cual se expiden normas en materia tributaria y se dictan otras disposiciones. Disponible en: <http://www.javeriana.edu.co/personales/hbermude/leycontable/contadores/2012-ley-1607.pdf>

Marco conceptual (2010). Marco conceptual. Disponibles para suscriptores en: <http://eifrs.ifrs.org/>

NIC 1 (2014). Preparación de estados financieros. Disponibles para suscriptores en: <http://eifrs.ifrs.org/>

NIC 7 (2011). Estado de flujos de efectivo. Disponibles para suscriptores en: <http://eifrs.ifrs.org/>

Taxonomía XBRL (2015). Una visión de Taxonomía de 215 (Organizada por estados financieros) en España.

20

Actividades para efectuar cálculos en análisis financiero

"Lo que no se mide, no se administra; lo que no se administra, no se mejora".

Norton y Kaplan
Autores del cuadro de mando integral



Este capítulo inicia con el análisis de la información financiera mediante las herramientas de estructura vertical y horizontal, que permiten determinar los cambios y las tendencias que han sido generadores de los resultados.

Se estudian las razones e indicadores financieros sobre el estado de situación financiera, el estado del resultado integral y las notas a los estados financieros, con el fin de obtener los resultados de liquidez, actividad o eficiencia, endeudamiento y rentabilidad.

Estos análisis conducen a determinar las fortalezas del ente económico que deben mantenerse y servir de apoyo a nuevas estrategias; además, a identificar las debilidades que deben atenuarse, con base en toma de decisiones acertadas para seguir desarrollando el negocio y conducir a la empresa a escenarios rentables.

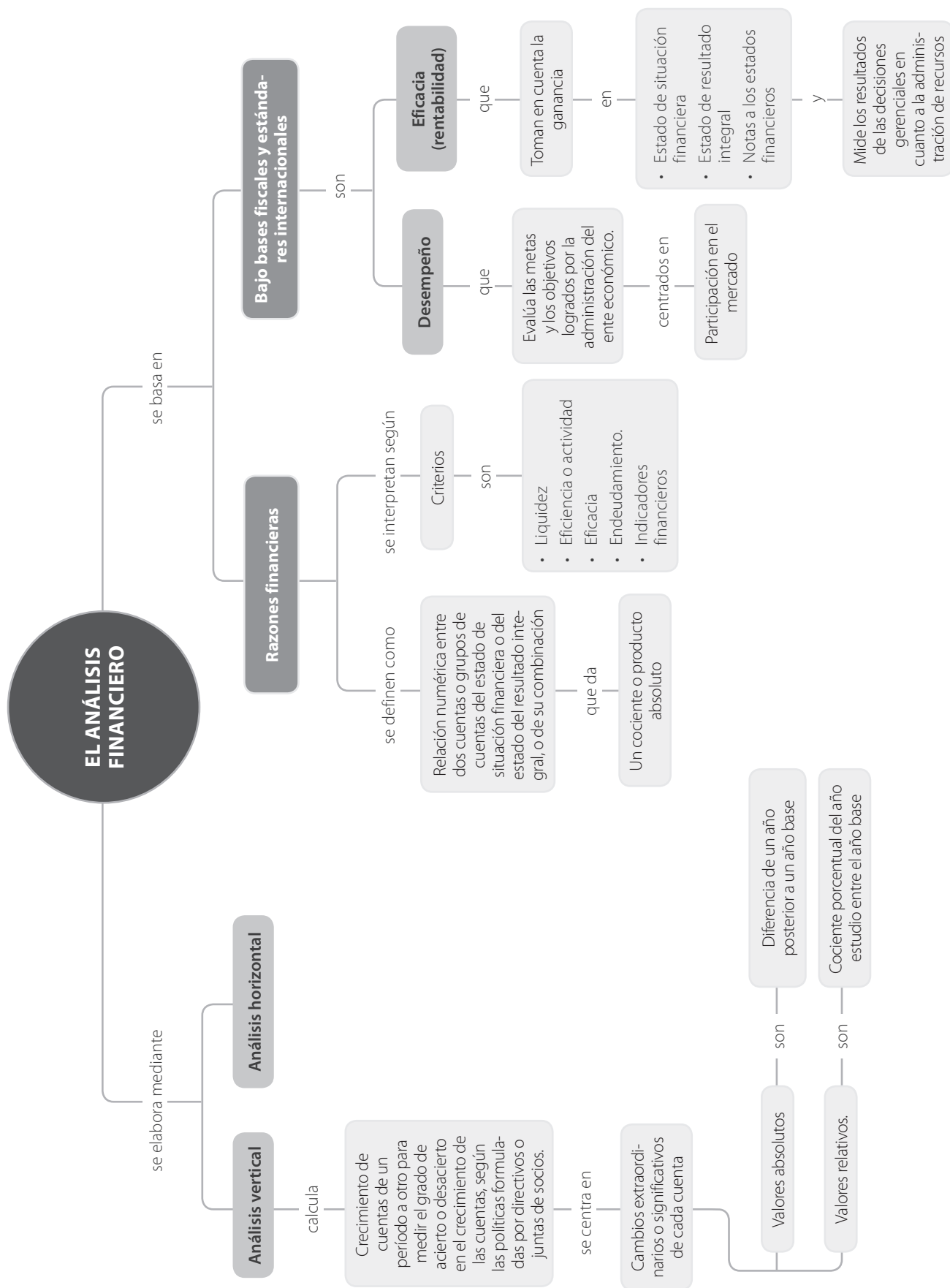


Objetivos de aprendizaje

Al terminar de estudiar este capítulo el lector estará en capacidad de:

- Elaborar el análisis vertical.
- Elaborar el análisis horizontal.
- Entender el cálculo y análisis de las razones e indicadores financieros para la toma de decisiones.

↓ Figura 20-1 Mapa conceptual de actividades para efectuar cálculos en análisis financiero



Análisis vertical

El análisis vertical determina el porcentaje de representación de cada uno de los rubros del estado de situación financiera con respecto al total de activos, pasivos y patrimonio. Estos porcentajes, que se observan con respecto a períodos anteriores, se pueden deducir si se mantiene o se modifica la estructura.

Sin embargo, es importante que las estructuras se comparen con las de otras empresas del sector con el propósito de hallar una estructura vertical ideal, puesto que la base de comparación de la gestión está conformada por los resultados de otras empresas del sector.

Lo ideal es que las empresas comerciales y bancos tengan una estructura con mayor capacidad en el capital de trabajo (80%) y en el activo fijo (20%). De otra parte, las empresas de transporte y manufactureras, deben tener mayor fortaleza en el activo fijo (80%) que en capital de trabajo (20%), de acuerdo con la naturaleza de sus operaciones.

La estructura del pasivo debe mantener bajo el endeudamiento financiero con 20% y patrimonio de 80% para que la empresa no pierda autonomía; sin embargo, existen algunas empresas que trabajan con 50% de endeudamiento.

↓ Cuadro 20-1 Análisis vertical del estado de situación financiera

Global Ltda.
Estado de situación financiera comparativo
A 31 de diciembre de 2017 (en millones)

Activo corriente	2016	%	2017	%
Efectivo	20.000	3,63%	27.000	4,41%
Equivalente al efectivo	5.000	0,91%	10.000	1,63%
Anticipo de dividendos	40.000	7,26%	20.000	3,26%
Activos por impuesto corriente	5.000	0,91%	3.000	0,49%
Cuentas comerciales por cobrar y/o	60.000	10,89%	59.500	9,71%
Inventarios corrientes	70.000	12,70%	54.600	8,91%
Total activo corriente	200.000	36,30%	174.100	28,41%
Activo no corriente				
Otros activos no financieros no ctes.	10.000	1,81%	5.000	0,82%
Activos biológicos al costo	50.000	9,07%	60.000	9,79%
Activos biológicos valor razonable	60.000	10,89%	20.000	3,26%
Inversiones en subsidiaria	50.000	9,07%	100.000	16,32%
Inversión en negocio conjunto	0	0%	60.000	9,79%
Inversión en asociada	40.000	7,26%	40.000	6,53%
Intangibles	1.000	0,18%	5.000	0,82%
Propiedades de inversión	50.000	9,07%	50.000	8,16%
Propiedades, planta y equipo	90.000	16,33%	98.750	16,11%
Total activo no corriente	351.000	63,70%	438.750	71,59%
Total activos	551.000	100,00%	612.850	100%
Pasivo corriente				
Otros pasivos financieros corrientes	15.000	2,72%	20.200	3,30%
Beneficios a empleados CP	50.000	9,07%	31.000	5,06%

Pasivo por impuesto corriente	20.000	3,63%	24.000	3,92%
Cuentas comerciales por pagar	55.000	9,98%	60.000	9,79%
Total pasivo corriente	140.000	25,41%	135.200	22,06%
Pasivo no corriente				
Beneficios a empleados LP	5.000	0,91%	16.150	2,64%
Total pasivo no corriente	5.000	0,91%	16.150	2,64%
Total pasivos	145.000		151.350	24,70%
Patrimonio				0%
Capital emitido	345.000	62,61%	380.000	62,01%
Ganancias acumuladas	23.000	4,17%	25.000	4,08%
Ganancia (pérdida)	38.000	6,90%	56.500	9,22%
Total patrimonio	406.000	73,68%	461.500	75,30%
Total pasivo y patrimonio	551.000	100,00%	612.850	100%

↓ **Cuadro 20-2** Resumen del análisis vertical del estado de situación financiera

Resumen de la estructura	2016	2017
Activo corriente	36,30%	28,41%
Activo no corriente	63,70%	71,59%
Pasivo corriente	25,41%	22,06%
Pasivo no corriente	0,91%	2,64%
Patrimonio	73,68%	75,30%

Las cuentas del activo corriente (2016) representa 36,30% del total de activos y 63,70% no corriente, donde se puede colegir que es una estructura de producción o de transporte que requiere tener todo su capital de trabajo al servicio del objeto social. Esto se comprueba en (2017) con 28,41% en corriente y 71,59% en no corriente, lo que muestra que se han tomado decisiones para fortalecer las inversiones en propiedad planta y equipo.

Respecto al pasivo se busca mantener 26,32% en pasivos y 73,68% en patrimonio en 2016. El siguiente año, 2017, disminuyó el pasivo a 24,70% y el patrimonio aumentó a 75,30%.

↓ **Cuadro 20-3** Análisis vertical del estado del resultado integral

Global Ltda.
Estado de situación financiera comparativo
Del 1 de enero a 31 de diciembre de 2017 (millones)

Ingresos	2016	%	2017	%
Ingresos de actividades ordinarias	250.000	100%	308.000	100%
Costo de venta	140.000	56%	160.000	51,95%
Ganancia bruta	110.000	44%	148.000	48,05%
Gastos de distribución	27.000	10,80%	35.175	11,42%
Gastos de administración	27.000	10,80%	35.175	11,42%
Gastos por deterioro	1.000	0,40%	1.150	0,37%
Otras ganancias (pérdidas)	5.000	2%	7.000	2,27%
Otros gastos	2.000	0,80%	3.000	0,97%

Ingreso (gasto) por impuestos	20.000	8,00%	24.000	7,79%
Ganancia (pérdida)	38.000	15,20%	56.500	18,34%

El cuadro 20-3 muestra que en 2016 el costo de venta es de 56,00%, la ganancia bruta de 44,00% y el nivel del gasto por impuesto de 8,00%. De otra parte, en 2017 el costo disminuyó a 51,95%, la ganancia bruta aumentó a 48,00% y el gasto por impuesto se mantiene en 7,79%. Por falta de información del sector no se pueden comparar la estructura vertical con otras empresas del sector.

Análisis horizontal

El análisis horizontal calcula el crecimiento de cada cuenta o grupos de cuentas de un período a otro para medir el grado de acierto o desacierto en el crecimiento de las cuentas, teniendo en cuenta las políticas formuladas por los directivos o juntas de socios.

Cualquier decisión que conduzca al aumento de inversión en una cuenta o grupo de cuentas lleva implícito un crecimiento en el costo de oportunidad para mantener el mayor valor invertido, que, a la postre, si no se presenta incremento en la actividad afecta la rentabilidad general.

En consecuencia, todo valor agregado en los activos debe agregar valor económico con mejores resultados. Sin embargo, al observar una cohorte de tiempo, es posible que el objetivo no se logre en el siguiente período, pero, sí se observa su impacto en el tiempo para calificar de acertada la decisión en el largo plazo.

El análisis horizontal debe centrarse en los cambios extraordinarios o significativos de cada cuenta registrados en valores absolutos o en valores relativos. Los primeros, son la diferencia de un año posterior a un año base; los segundos, el cociente porcentual del año estudio entre el año base.

↓ Cuadro 20-4 Análisis horizontal del estado de situación financiera

Global Ltda.
Estado de situación financiera comparativo
A 31 de diciembre de 2017 (miles)

Activo corriente	2016	2017	Relativo	%
Efectivo	20.000	27.000	7.000	35%
Equivalente al efectivo	5.000	10.000	5.000	100%
Anticipo de dividendos	40.000	20.000	(20.000)	-50%
Activos por impuesto corriente	5.000	3.000	(2.000)	-40%
Cuentas comerciales por cobrar y/o	60.000	59.500	(500)	-0,83%
Inventarios corrientes	70.000	54.600	(15.400)	-22%
Total activo corriente	200.000	174.100	(25.900)	-12,95%
Activo no corriente				
Otros activos no financieros no ctes	10.000	5.000	(5.000)	-50%
Activos biológicos al costo	50.000	60.000	10.000	20%
Activos biológicos valor razonable	60.000	20.000	(40.000)	-66,67%
Inversiones en subsidiaria	50.000	100.000	50.000	100%
Inversión en negocio conjunto	0	60.000	60.000	
Inversión en asociada	40.000	40.000	0	0%
Intangibles	1.000	5.000	4.000	400%
Propiedades de inversión	50.000	50.000	0	0%

Propiedades, planta y equipo	90.000	98.750	8.750	9,72%
Total activo no corriente	351.000	438.750	87.750	25%
Total activos	551.000	612.850	61.850	11,23%
Pasivo corriente				
Otros pasivos financieros ctes	15.000	20.200	5.200	34,67%
Beneficios a empleados CP	50.000	31.000	(19.000)	-38%
Pasivo por impuesto corriente	20.000	24.000	4.000	20%
Cuentas comerciales por pagar	55.000	60.000	5.000	9,09%
Total pasivo corriente	140.000	135.200	(4.800)	-3,43%
Pasivo no corriente				
Beneficios a empleados LP	5.000	16.150	11.150	223%
Total pasivo no corriente	5.000	16.150	11.150	223%
Total pasivos	145.000	151.350	6.350	4,38%
Patrimonio				
Capital emitido	345.000	380.000	35.000	10,14%
Ganancias acumuladas	23.000	25.000	2.000	8,70%
Ganancia (pérdida)	38.000	56.500	18.500	48,68%
Total patrimonio	406.000	461.500	55.500	13,67%
Total pasivo y patrimonio	551.000	612.850	61.850	11,23%

En el cuadro 20-4 se muestra que las cuentas de mayor crecimiento han sido el efectivo y el equivalente al efectivo; la cuenta de subsidiaria se está fortaleciendo al realizar inversiones en otras empresas para aprovechar las sinergias; los intangibles son irrelevantes, pero muestran crecimiento de 400%; en total los activos crecieron 11,23%. Los pasivos de mayor crecimiento fueron otros pasivos financieros corrientes con 34,67%, lo mismo que el pasivo por impuesto corriente con 20%; en el largo plazo, fueron los beneficios a empleados con 223%; en el patrimonio, se destaca el crecimiento del capital emitido con 10,14% y la ganancia (pérdida) del período con 48,68%; en síntesis, el patrimonio en general creció 13,67%.

↓ **Cuadro 20-5** Análisis horizontal del estado del resultado integral

Global Ltda.
Estado de resultado integral
Del 1 de enero a 31 de diciembre de 2017 (miles)

Ingresos	2016	2017	Relativo	%
Ingresos de actividades ordinarias	250.000	308.000	58.000	18,83%
Costo de venta	140.000	160.000	20.000	6,49%
Ganancia bruta	110.000	148.000	38.000	12,34%
Gastos de distribución	27.000	35.175	8.175	2,65%
Gastos de administración	27.000	35.175	8.175	2,65%
Gastos por deterioro	1.000	1.150	150	0,05%
Otras ganancias (pérdidas)	5.000	7.000	2.000	0,65%
Otros gastos	2.000	3.000	1.000	0,32%
Ingreso (gasto) por impuestos	20.000	24.000	4.000	1,30%
Ganancia (pérdida)	38.000	56.500	18.500	6,01%

En el cuadro 20-5 se detalla que los ingresos por actividades ordinarias crecieron 18,83%; el costo de ventas creció 6,49% y la ganancia bruta aumentó 12,34%; finalmente, la ganancia neta después de impuestos fue de 6,01%.

Cálculo y análisis de las razones e indicadores financieros

Las razones financieras que se tratarán son liquidez, eficiencia o actividad, eficacia y endeudamiento. Del mismo modo, los indicadores financieros de desempeño, eficacia (rentabilidad) y endeudamiento.

Para elaborar este tipo de herramientas financieras, se debe contar con la información del estado de situación financiera con sus notas a los estados financieros. En estos se detallan las cuentas que se trajeron del balance de comprobación y que fueron ajustadas por las diferencias entre los marcos conceptuales, para recabar información que no se puede obtener directamente del estado de situación financiera y del estado de resultado integral.

Razones financieras

Se define como la relación numérica entre dos cuentas o grupos de cuentas del estado de situación financiera o del estado del resultado integral, o de su combinación que da un cociente o producto absoluto. Los criterios para interpretar las razones son los siguientes:

- ⊙ **Liquidez:** conserva la denominación del numerador cuando ambos términos de la razón son de igual denominación.
- ⊙ **Eficiencia:** su resultado siempre se denomina veces cuando los términos de la razón (numerador y denominador) son iguales y conserva la denominación del numerador cuando se trate de eficiencia en los períodos.
- ⊙ **Eficacia:** siempre se da en pesos porque predomina la denominación del numerador.
- ⊙ **Productividad:** se dará en veces cuando los términos de la razón (numerador y denominador) sean iguales.
- ⊙ **Endeudamiento:** se dará en veces.

Liquidez

Mide la capacidad que tienen los activos corrientes para pagar los pasivos corrientes.

$$\text{Razón de liquidez} = \text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente}$$

La razón de liquidez cambió con los estándares internacionales porque la cartera con pago aplazado tiene su dinámica de medición al valor actual. Esto hace que se modifique la liquidez en empresas donde el componente de cuentas por cobrar a largo plazo es relevante, al igual que su pasivo corriente.

La valuación con estándares internacionales en la fecha que se informan los pasivos contingentes modifica las razones de liquidez porque no van a ser los mismos resultados ni lecturas como se presentaban en el balance con la normativa local, que no tenía en cuenta la esencia sobre la forma ni el valor del dinero en el tiempo.

EJEMPLO 20-1 Dilemas que se pueden presentar en el análisis de las razones financieras

El gerente de una empresa le pide al jefe del departamento de contabilidad que lo ilustre acerca de situaciones que se pueden presentar en el análisis de las razones financieras para tomar decisiones.

SOLUCIÓN

Si los activos corrientes, en promedio, se convierten cada 45 días y los pasivos corrientes se convierten cada 30 días, hay un desfase de 15 días para cumplir las obligaciones por falta de efectivo. Esta situación de iliquidez se resuelve con préstamos a corto plazo. También se pueden presentar rotaciones altas de activos y bajas de pasivos corrientes. Esta situación genera liquidez que se resuelve de modo favorable, al reinvertir los valores ociosos.

Capital de trabajo

Efectivo aportado por los dueños de una empresa o instituciones financieras destinado a los gastos iniciales, compra de materia prima, creación de la cartera, compra de propiedades, planta y equipo e inversiones preoperativas que requiere una empresa o proyecto para dar apertura al negocio.

$$\text{Capital de trabajo} = \text{Activo corriente}$$

$$\text{Capital neto de trabajo} = \text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente}$$

Capital neto de trabajo operativo

Se mide por la diferencia entre los activos corrientes operativos, excluido el efectivo y las inversiones a corto plazo, y los pasivos corrientes de la operación o actividad principal de una empresa. Este elemento lo requiere el flujo de caja para determinar el flujo de caja libre.

$$\text{Capital neto de trabajo operativo} = (\text{Activo corriente} - \text{Efectivo y equivalente de efectivo} \\ (\text{Inversiones de corto plazo})) - (\text{Pasivo corriente relacionado con las operaciones})$$

Razón corriente o de solvencia

Es la relación que existe entre activo corriente y pasivo corriente para un período de un año. También se denomina razón de liquidez.

$$\text{Razón de liquidez} = \text{Activo corriente} / \text{Pasivo corriente}$$

El cociente es la capacidad de los activos corrientes para pagar cada peso de los pasivos del corto plazo, es decir, el respaldo en pesos, que la empresa tiene para pagar sus pasivos corrientes. Esto sin contar con la capacidad de convertir los costos de inventarios en ventas y dar efectivo. Solo se acepta, como criterio válido, que los activos se realizan por el valor en libros.

Dilema entre liquidez, rentabilidad y riesgo

El dilema se presenta cuando el inversionista se encuentra en una situación de toma de decisiones sobre preferir alta liquidez a cambio de baja rentabilidad y bajo riesgo o baja liquidez a cambio de alta rentabilidad y alto riesgo. No es común encontrar escenarios rentables con alta liquidez y bajo riesgo.

↓ **Cuadro 20-6** Dilema entre liquidez, rentabilidad y riesgo

Liquidez	Rentabilidad	Riesgo
Alta liquidez	Baja rentabilidad	Bajo riesgo
Baja liquidez	Alta rentabilidad	Alto riesgo

EJEMPLO 20-2 Como resolver el dilema de la liquidez

La gerencia interroga al contador público sobre cuál sería la mejor decisión que podría tomar el empresario frente a los dilemas de la liquidez.

SOLUCIÓN

Si el empresario tiene aversión al riesgo, puede optar por alta liquidez y sacrificar activos productivos para que queden disponibles y bajar rentabilidad y riesgo. Esto con el fin de pagar las obligaciones a tiempo.

Asimismo, si el empresario es agresivo frente al riesgo puede exponerse a tener baja liquidez para poner a producir los activos y mejorar la rentabilidad. Por consiguiente, tendría alto riesgo de incumplir el pago de sus obligaciones por falta de disponible.

Prueba ácida

Muestra la capacidad que tiene la empresa para pagar sus pasivos en el corto plazo, sin que esto dependa de la venta de los inventarios o de la recuperación de cartera.

$$\text{Prueba ácida} = (\text{Activo corriente} - \text{Inventarios}) / \text{Pasivo corriente}$$

Esto quiere decir que por cada peso que se debe de pasivo corriente se tiene \$0,88 para responder por dicha obligación.

$$\text{Prueba ácida} = (\text{activo corriente} - \text{Cuentas comerciales por cobrar corrientes}) / \text{Pasivo corriente}$$

Esto implica que por cada peso que se debe del pasivo corriente, solo se tiene determinada cantidad para pagar la obligación, no haciendo uso de la recuperación de la cartera.

Eficiencia o actividad

La razón de actividad, eficiencia o rotación mide la capacidad de la dirección de un ente económico en la administración de los recursos y procesos en la gestión del objeto social para lograr las metas y los objetivos.

Las principales razones de eficiencia se refieren a la rotación de los activos, cartera, inventarios, y proveedores. En tiempo de dificultades económicas, se debe ser más creativos para generar eficiencia mediante estrategias administrativas, las que se miden en lugar de rotación.

Las razones de eficiencia miden la capacidad de la administración en el manejo de los recursos y procesos y en el grado de gestión en la conversión de activos en efectivo para el cumplir con el objeto social. La eficacia depende de la relación del producto y el cliente.

Rotación de activos totales

Ingresa todos los activos productivos y no productivos para saber cuántos pesos genera cada peso invertido en el activo total.

$$\text{Rotación de activos totales} = \text{Ingresos de actividades ordinarias} / \text{Activos totales}$$

Esto refleja una baja rotación de x veces al año. Teóricamente quiere decir que se venden la mitad de los activos al año. La situación ideal sería que rotaran como mínimo unas 6 veces. Ejemplo: un vendedor de correas todos los días compra una docena de correas en un almacén de cadena; hasta que no vende la última correa, no vuelve a su casa, de manera que rota la mercancía 365 veces.

En este caso, se venden tres veces los activos, situación que debe revisarse, con variables que inciden en el volumen de las actividades ordinarias y en la composición de los activos. No es lo mismo una empresa de aviación que una comercializadora, donde se espera una rotación mayor.

Rotación de activos fijos

Con la rotación de los activos fijos quiere mostrarse la capacidad de los activos fijos para generar fondos. Se da con la relación entre las ventas totales y lo que se tiene invertido, dando por hecho que los activos fijos son los productores de renta.

$$\text{Rotación de activos fijos} = \text{Ingresos ordinarios} / \text{Activos fijo bruto}$$

Esto permite deducir que los activos fijos o no corrientes no se venden en teoría menos de una vez al año.

Esta razón mide la eficiencia de los activos para generar fondos en forma teórica, porque solo se venden los activos en inventarios de productos terminados o los servicios y el total cuando se liquida la sociedad.

En la práctica, las empresas no alcanzan a vender el equivalente a una vez sus activos. Ejemplo: si las primeras 1.000 empresas en Colombia en 2016 venden \$256 billones y sus activos totales son de \$359,8 billones, es decir, que la rotación de los activos fijos es de 0,71 veces.

Rotación de activos operacionales

El activo operacional está relacionado con las inversiones productoras de renta. En la empresa comercializadora, se identifica con el capital de trabajo y en la industrial, con los activos fijos.

Esta razón mide el grado de eficiencia en la administración de los activos operacionales. Por ende, en su medición debe depurarse el denominador de los activos totales.

Al suponer que los activos operacionales o capital de trabajo son las cuentas comerciales por pagar y los inventarios corrientes, se tiene:

$$\text{Rotación activos operacionales} = \text{Ingresos ordinarios totales} / \text{Activo operacional bruto}$$

En la medida que el denominar disminuye, aumentan las veces de eficiencia.

EJEMPLO 20-3 Razón corriente

La gerencia tiene a la mano el estado de situación financiera y llama al contador público para que le indique dónde encuentra más información para elaborar otras razones e indicadores.

SOLUCIÓN

Para elaborar las razones e indicadores financieros, se recurre a las notas de los estados financieros, donde se encuentran en detalle los rubros del estado de situación financiera.

Rotación de cuentas comerciales por cobrar

Mide el número de veces que las cuentas por cobrar giran en promedio durante un período, generalmente, un año. Si 80% de las ventas son a crédito y la cartera en promedio de los valores al inicio y final del período, se tiene:

$$\text{Rotación de cartera} = \text{Ingresos de actividades ordinarios} / \text{Cuentas comerciales por cobrar en promedio}$$

Recuerde que para esta razón no pueden tomarse las cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas, porque ella agrupa a más de 15 subcuentas del plan de cuentas actual.

Para hallar el promedio de la cartera, se suma el saldo, a principio de año, con el saldo del final y, luego, se divide entre dos. Si los saldos no tienen mucha evolución durante el año, puede escogerse el saldo a 31 de diciembre.

Período promedio de cobro de cuentas comerciales por cobrar

Complementario al análisis de rotación de cartera, está el período promedio de cobro, que mide la frecuencia con que se recauda la cartera mediante la utilización de estas fórmulas:

$$\text{Período cobro de cartera} = (\text{Cuentas por cobrar promedio} \times 365 \text{ días}) / \text{Promedio de cuentas comerciales por cobrar}$$

El período promedio de días en cobrar las cuentas comerciales por cobrar es bastante aceptable, dado que no tiene cuentas por cobrar. Este resultado debe compararse con la política contable sobre el manejo de la cartera. El período promedio de cobro determina los días que tardan en convertirse en efectivo las ventas a crédito.

La razón del período promedio de cobro es muy importante en la determinación del ciclo de efectivo. Entre menos días tarde la conversión en efectivo, de las ventas a crédito, la empresa necesitará menos saldo mínimo para cubrir sus obligaciones y, por consiguiente, la pérdida del poder adquisitivo por cartera vencida es menor.

Rotación de inventarios en empresas comerciales: representa las veces que los costos en inventarios se convierten en efectivo o se colocan a crédito:

$$\text{Rotación inventarios empresas comerciales} = \text{Costo de mercancías vendidas} / \text{Inventario promedio}$$

Período de existencias

Con base en la rotación se obtiene el período en existencias.

$$\text{Período de existencias} = 365 / \text{Rotación de inventarios}$$

Por ejemplo, si el período de existencias es de 124,56 días este resultado es una debilidad porque tiene mucho inventario disponible como para cuatro meses.

Eficacia

La razón de eficacia se mide con base en las utilidades por acciones; también, así se mide el valor intrínseco de las acciones o el margen de utilidad en las operaciones. En otras palabras, es la rentabilidad de la empresa. Una operación es eficaz cuando tiene buen margen de utilidad; de lo contrario, tiende a ser ineficiente.

Si una empresa de venta de vehículos se gana 500 por cada unidad vendida, ese margen puede marcar la eficacia; pero si se disminuye a 250, tendrá que vender 2, o sea, compensar la productividad con mayor eficiencia.

Cuando existe bonanza en el sector económico, es fácil conseguir eficiencia por la abundancia de efectivo en el mercado. En cambio, cuando hay recesión, o poco flujo de efectivo en el mercado, se tiene que recurrir a estrategias para mejorar la eficiencia y poder mantener el nivel de productividad.

Ganancia (pérdida) por acción (GPA)

Es otra medida para conocer la eficacia de la administración al entregar a los asociados herramientas para sus decisiones de aumentar la participación o realizarla.

$$\text{Ganancia por acción} = \text{Ganancia (pérdidas)} / \text{Número de acciones en circulación, cuotas o partes de interés social}$$

Valor intrínseco de la acción: relación entre el patrimonio de la sociedad, excluido el valor nominal de las acciones privilegiadas y el dividendo preferencial sobre el número de acciones en circulación, excluyendo las acciones privilegiadas.

$$\text{Valor intrínseco} = (\text{Total patrimonio de la sociedad} - \text{Valor nominal de las acciones privilegiadas} - \text{Dividendos preferenciales}) / \text{Número de acciones en circulación menos las acciones privilegiadas}$$

Endeudamiento

La razón de endeudamiento demuestra la deuda del pasivo total sobre los activos totales; en otras palabras, cuando los activos se han financiado con instituciones financieras, el resto es financiado por el patrimonio, y las ganancias después de impuestos.

$$\text{Endeudamiento} = \text{Total pasivos} / \text{Total activos}$$

Por ejemplo, si el endeudamiento es de \$0,25 significa que por cada peso de la organización, se tienen deudas con terceros en solo \$0,25, que es importante, para estar dispuesta a asumir una decisión de mayor responsabilidad frente a una aplicación de la planta.

Autonomía

Otra razón es la cuantía de la autonomía que tiene la empresa al comparar los pasivos totales con los aportes de los dueños. En otras palabras, en manos de quienes esta la empresa están las decisiones. En términos futbolísticos, quien tiene la pelota es quien toma las decisiones.

$$\text{Autonomía} = \text{Total pasivo} / \text{Patrimonio}$$

El monitoreo de esta razón depende más de la naturaleza de la empresa que de porcentajes fijos, porque es posible que la empresa mantenga un buen manejo del flujo de caja que le favorece manejar un alto índice de endeudamiento, mientras que otras no resisten un endeudamiento mucho mayor.

Concentración del endeudamiento a corto plazo

Se establece midiendo cuántos pesos de pasivo corriente se tienen por cada peso del total de pasivos con terceros.

$$\text{Concentración endeudamiento a corto plazo} = \text{Pasivo corriente} / \text{Pasivo total con terceros}$$

Se interpreta diciendo que en la medida que se concentra la deuda en el pasivo corriente con un resultado mayor que uno, se atenta contra la liquidez y, si la concentración es menor que uno, hay mayor solvencia y el manejo del endeudamiento ocurre a más largo plazo.

Autonomía (Leverage)

La autonomía financiera o Leverage se mide por la capacidad que tiene la empresa para autodeterminarse sin recurrir a las condiciones de terceros, que colocan el capital para financiar las operaciones e inversiones y después siguen las exigencias de carácter operativo en precios, cantidades, etcétera.

En la medida que el patrimonio sea de mayor participación en los fondos provistos, se tiene mayor autonomía para colocar precios, abrir mercados y formularse su propio desarrollo.

$$\text{Autonomía} = \text{Pasivo total con terceros} / \text{Patrimonio}$$

Mide el grado de compromiso del patrimonio de los asociados respecto al de los acreedores, como también el grado de riesgo que asume cada parte que financia las operaciones.

Indicadores financieros

Es la proporcionalidad que existe entre una cuenta o grupo de cuentas del estado de situación financiera, del estado del resultado integral o entre ambos estados financieros, cuyo resultado se muestra en términos porcentuales y se interpreta como la participación dentro del total.

Las principales diferencias entre razones e indicadores son:

- ⊙ Las razones financieras están más asociadas a la liquidez, la eficiencia, la eficacia, la productividad y el endeudamiento. En tanto, los indicadores financieros se relacionan con el desempeño, la eficacia, la productividad y el endeudamiento.
- ⊙ El balance de comprobación está asociado a la liquidez, la eficiencia, la eficacia y el endeudamiento. En tanto, el estado de resultados está más asociado a las razones de desempeño, de productividad y de eficacia.
- ⊙ El resultado de los indicadores siempre se interpreta en términos porcentuales. El de las razones, en pesos, veces, días.

Desempeño

El indicador de desempeño evalúa las metas y los objetivos logrados por la administración del ente económico.

El indicador de desempeño es la participación en el mercado, que para su cálculo se requiere conocer los ingresos del sector.

$$\text{Participación en el mercado} = \text{Ingresos ordinarios de la empresa} / \text{Ingresos ordinarios del sector}$$

Su medición debe ser en términos porcentaje y su seguimiento en el tiempo para saber si se están cumpliendo las metas.

EJEMPLO 20-4 Crecimiento en los ingresos ordinarios por bienes y servicios

La gerencia quiere una explicación del crecimiento en las ventas del año anterior, donde creció 12% pero la inflación fue de 6%.

SOLUCIÓN

El aumento en el índice general de precios siempre lleva consigo el crecimiento de los costos de ventas, y es posible que también los precios de venta. De tal forma que las dos variables están afectadas por la inflación, la cual debe descontarse para obtener una rentabilidad deflactada.

Suponiendo unas ventas de \$560.000.000, las cuales crecieron 12% con respecto al año anterior que fue de \$500.00.000, puede colegirse que el crecimiento generalizado en los precios también afectó el costo de ventas en el mismo valor, de tal manera que el crecimiento real es de 6%.

Igualmente, el crecimiento en la utilidad líquida, porque les demuestra a los dueños de la empresa la calidad del dividendo que puede esperarse.

Eficacia (rentabilidad)

Los indicadores de eficacia toman en cuenta la ganancia en sus diferentes formas; está ya no será sobre los saldos bajo PCGA, sino del estado del resultado integral, que está bajo estándares internacionales y que es el resultado de haber convertidos y clasificado algunos valores de sus componentes. Lo mismo debe hacerse cuando se utilizan valores de los activos, pasivos y patrimonio; estos serán los del estado de situación financiera. Atrás quedaron los saldos del balance de comprobación; ahora el protagonista para estas razones financieras son las notas a los estados financieros.

Los indicadores de eficacia resultan de la gestión que se le da a la dinámica de los productos y de los clientes, como se demostró en la figura de efectividad y productividad.

Si los productos son de alta calidad, satisfacen las necesidades de los clientes, mejoran la calidad de vida y los clientes permanecen fieles al negocio. Se cumplen las expectativas y se garantiza la eficacia y sostenibilidad del negocio.

La eficacia mide los resultados de las decisiones gerenciales en cuanto a la administración de recursos. Si fueron acertadas, producen beneficios para el Estado, los asociados y para el mantenimiento del patrimonio. Si fueron desacertadas, el índice de rentabilidad es bajo y, por ende, sus beneficios son mínimos.

Este índice no puede analizarse en forma independiente, sino encadenado a la eficiencia en la rotación de los activos, para saber qué factor agrega o destruye valor en la construcción de la rentabilidad final.

↓ Cuadro 20-6 Ganancia (pérdidas)

Ganancia operacional	Clase de inversionistas		En calidad de
	1	Obligaciones con terceros	Interés
	2	Estado (socio industrial)	Impuesto de renta
	3	Socios o accionista	Participación o dividendo
	4	Capitalización empresa	Reservas

En el cuadro anterior se muestra la destinación de las ganancias para cada clase de inversionista y en qué calidad, como la tasa de interés de préstamos de terceros y de instituciones financieras, el impuesto de renta, que es una gran proporción de las utilidades y los dividendos de los accionistas, además del mantenimiento de capital a través de las reservas ocasionales.

Rentabilidad sobre ventas

Es la relación que existe entre la ganancia neta (ingresos menos costos y gastos e impuestos) sobre las ventas netas (ventas menos devoluciones) que deben quedar a disposición de los asociados para decidir: aumentar las reservas para dar mantenimiento al patrimonio o distribuir una parte como participación o dividendo.

La rentabilidad o excedentes debe considerarse después de que se le haya dado mantenimiento físico u operativo, cuando se reestablece la capacidad de los bienes para producir. El mantenimiento financiero respecto al capital aportado se presenta cuando se capitalizan parte de esos excedentes.

$$\text{Rentabilidad sobre ventas} = \text{Ganancia neta} / \text{Ingresos ordinarios netas}$$

Este indicador debe relacionarse con los que obtienen las mejores empresas del sector. Por ejemplo, una referencia de 12% para una empresa determinada significa que está bien posicionada y utiliza estrategias que la hacen diferente de las empresas del sector.

Para explicar el comportamiento de las utilidades del ejemplo, debe conocerse la base de datos del sector al que pertenece. Otro importante aspecto está relacionarlo con la rentabilidad presuntiva

que exige la Administración de Impuestos; cuando la empresa no ha generado la suficiente renta, entonces, es reemplazada por la presunción de que todos los bienes durante el año debieron producir un mínimo de 3% de utilidad.

Rentabilidad sobre patrimonio

Corresponde al rendimiento, tanto de los aportes de los asociados como del superávit acumulado, durante la vida social, comparado con la tasa de oportunidad que cada asociado tiene para evaluar sus inversiones y decidir entre mantener o realizar la inversión.

Cuando el socio decide mantener la inversión, la empresa responde a sus aspiraciones de rendimiento mayor al de las tasas del mercado o, indirectamente, recibe otro tipo de beneficios que compensa su rentabilidad sobre la inversión.

$$\text{Rentabilidad sobre patrimonio} = \text{Ganancia (pérdida)}/\text{Patrimonio}$$

Rentabilidad sobre activos

Indica la capacidad de los activos para producir beneficios y para pagar el costo del dinero de los proveedores, los empleados y las instituciones financieras en calidad de intereses. Al Estado, en calidad de impuestos; a los dueños de la empresa, en calidad de dividendo o participación; a la misma empresa, en calidad de mantenimiento de patrimonio físico o financiero.

Todo activo debe ser tan rentable como para pagar el costo de oportunidad que cuesta mantenerlo disponible al servicio o uso de la empresa.

$$\text{Rentabilidad sobre activos} = \text{Ganancia (pérdida)}/\text{Activo total}$$

EJEMPLO 20-5 Expectativa de los socios sobre la utilidad

Global Ltda. obtuvo ganancias de \$30.000.000 sobre activos de \$150.000.000 con rentabilidad antes de impuestos de 20,0%. Por concepto de impuestos, se causó \$10.200.000. Analice como se distribuyó la ganancia después de impuestos de \$19.800.000, si se pagó el costo promedio de las obligaciones con terceros (\$100.000.000) con una tasa promedio después de impuestos de 12% (\$12.000.000).

Los accionistas tienen expectativa de dividendo sobre su patrimonio de 10% (\$50.000.000 x 0,10 = \$5.000.000), pero por ley debe destinarse un 10% para la reserva legal. ¿Cuál es el mantenimiento al patrimonio? ¿Fue físico o financiero?

Si se tuviera que dar un concepto sobre la rentabilidad de los activos; en otras palabras, sobre la rentabilidad de las inversiones productivas, se establece:

SOLUCIÓN

Activos = \$150.000.000		Pasivos y patrimonio = \$150.000.000	
Rentabilidad operativa de activos \$30.000.000 = 20,0%		Costo por el uso de los activos	
		Obligaciones con terceros	12.000.000
		Estado (impuestos)	10.200.000
		Socios o accionistas	5.000.000
		Empresa	Reserva legal 2.000.000
			Mantenimiento 800.000
		Sumas iguales:	
		30.000.000	

La rentabilidad es suficiente para el pago del costo del uso de los activos y para generar valor agregado al negocio en calidad de reserva legal y mantenimiento, que se constituye en garantía de la empresa por la capacidad que le da para negociar.

El resultado de rentabilidad se compara con la tasa de oportunidad del inversionista, a la que estaría dispuesto invertir. Si la rentabilidad sobre activos es menor, estos no generan la rentabilidad esperada, por consiguiente, debe pensar en cambiar de inversión. Si es mayor, la alternativa es la mejor inversión.

Endeudamiento

En cada fecha que se informa, los factores que determinan el endeudamiento cambian por el efecto de los estándares internacionales; por ejemplo, el total de los pasivos no van a ser los mismos por el elemento del valor del dinero en el tiempo. Igualmente, los activos pueden mejorar el indicador o desmejorarlo.

De todas maneras, el reporte financiero es la fuente para el análisis de las razones e indicadores financieros.

Existen algunos interrogantes que debe resolver el asesor financiero, antes de que los dueños del proyecto decidan adquirir un préstamo para desarrollar la actividad comercial, productiva o de servicios, y poder analizar la información en todo su contexto para recomendar su justificación o negación.

Endeudamiento total

Mide el grado de participación de los fondos provistos por los acreedores en la financiación de las operaciones e inversiones en la empresa o en nuevos proyectos:

$$\text{Endeudamiento total} = \text{Total pasivos con terceros} / \text{Activo total}$$

Las empresas acostumbran a mantener un endeudamiento entre 50% y 70%. Esto depende de que la gerencia tenga aversión al riesgo o esté esperando una oportunidad de negocios para endeudarse.

Su interpretación concluye que por cada peso invertido en activos empresariales, cuánto es financiado por terceros y qué garantía de pago a los acreedores está representada con el patrimonio.

Para bajar el nivel de endeudamiento, los directivos han tomado conciencia en valorar las inversiones en propiedad, planta y equipo por medio de avalúos técnicos para colocarlos a precios constantes en el año base de estudio y, así, mejorar la relación de endeudamiento con mayor ventaja. En las secciones para Pymes, este elemento ya no existe; si quiere aumentarse su valor posterior, debe ser por medio del método de valor razonable.

Cuando la rentabilidad de los activos objeto de inversión es menor que el costo de la deuda, debe descartarse, a toda costa, el endeudamiento y hasta la inversión; de ser posible por el alto riesgo de incumplir con el servicio de la deuda.

El concepto que prevalece entre los acreedores e instituciones financieras, al momento de otorgar nuevos créditos, es preferir aquellos clientes que tengan un endeudamiento bajo y, de otra parte, que tengan buena liquidez y capacidad generadora de fondos efectivos.

Por consiguiente, para tomar la decisión, se deben exigir estados financieros y flujos de caja libre proyectados, que soporten la verdadera capacidad de pago, basada en supuestos razonables y en la formulación de políticas a corto y largo plazo sobre la actividad productora o comercializadora.



Ejercicios de aplicación resueltos

Ejercicio 20-1 | Toma de decisiones para la expansión de una empresa

Sobre los estados financieros de Global Ltda. realice los cálculos de los indicadores financieros y analícelos. Con base en lo anterior, tome decisiones acerca de la expansión de la empresa en mercados nacionales o internacionales.

► Solución

La empresa ha demostrado que tiene una estructura financiera coherente en los dos períodos de estudio: contar con una mayor capacidad en sus activos propiedad planta y equipo (71,59%), una sinergia que puede ser aprovechada para plantear ventas de acciones o apoyar a otra empresa en la producción.

Se está manejando un buen margen de ganancia bruta (48,05%) debido a sus políticas internas y ahorros en los procesos de producción y racionalización del recurso humano. Este hecho es llamativo para inversionistas extranjeros que requieren mejores rendimientos como el de esta empresa, con una ganancia (pérdida) bastante llamativa (18,34%).

La disposición de los accionistas a nuevas emisiones se demuestra en el último año con un aumento en el capital emitido de 10,14%.

El crecimiento de los activos se concentra en los activos no corrientes (25%) para un crecimiento general de 11,23%, que puede ser una estrategia para ampliar la producción y abrir nuevos mercados.

Los ingresos de actividades ordinarias, también, tuvieron un buen comportamiento de crecimiento (18,83%), lo cual favoreció un crecimiento en la ganancia (pérdida) de 6,01%, factor llamativo para cualquier inversionista extranjero.

Si se retoman las razones e indicadores financieros, los más relevantes en este análisis particular de Global Ltda., la razón de liquidez presenta \$1,15 por cada peso que se debe del pasivo corriente; cuando este indicador es menor que uno, se dan elementos de incertidumbre en el pago de las deudas.

También, demuestra una mayor solidez, al tener \$4,05 pesos por cada peso de pasivo adeudado, lo cual demuestra una política coherente de buen manejo del endeudamiento y la producción de la renta.

Esta empresa goza de un buen manejo del capital neto de trabajo operativo al mantener \$77.100, haciendo caso omiso del efectivo y equivalente al efectivo y el pasivo corriente relacionado.

Esta empresa debe mejorar la eficiencia o actividad al aumentar las rotaciones de activo ubicado en 0,50 veces, rotación de activos fijos o no corrientes de 0,70 veces, lo cual debe ser superior a cinco veces como mínimo.

Una de las fortalezas es el manejo de la cartera que tiene un período de recuperación de 38,02 días y maneja una debilidad en el pago de cartera de 7,04 días, que en algún momento puede generar dificultades con la liquidez de la empresa. Su valor intrínseco representa \$1.214,47, que se ha venido acumulando con las ganancias acumuladas y otras reservas.

Teniendo en cuenta que la empresa tiene 380.000 acciones de valor nominal de \$1.000, tiene una ganancia (pérdida) por acción (GPA) de \$148,68, que significa en términos porcentuales anuales de 14,86%.

La carga laboral representa solamente \$0,32 de cada peso de ganancia bruta, que se debe revisar a través de la satisfacción de los empleados.

Para terminar la base de datos financieros sobre la cual deben tomarse las decisiones, está el endeudamiento que muestra una oportunidad para utilizarlo y hacer ampliaciones de planta y mercado tanto nacionales como internacionales.

Cualquier decisión económica tiene que verse también bajo una óptica interna de empresa, como son la satisfacción de los clientes internos (los empleados) y externos (los proveedores y compradores); igualmente, la calidad de los procesos con las mejores prácticas de negocio, la calidad de los productos y la satisfacción de los dueños de la empresa. Estas situaciones tienen que fortalecer el DOFA de la empresa en lo que tiene que ver con las fortalezas y debilidades, para que las decisiones económicas sean aceptadas y le den sostenibilidad.

A nivel externo de la empresa, el comportamiento económico del país, la tasa impositiva, las reformas tributarias, las reformas laborales y de comercio y nuevas exigencias de los órganos de vigilancia y control, los procesos de paz, los mercados de divisas, el tipo de cambio en el corto plazo, además de otros elementos que puedan ayudar a una buena decisión sostenible. Krugman (2001).

Estos elementos deben completar la matriz DOFA en aquellos aspectos de amenazas y oportunidades para plantear estrategias con nuevos negocios, o emprender otros para mejorar la rentabilidad.

Glosario

Análisis horizontal: cálculo del crecimiento de cada cuenta o grupos de cuentas, de un período a otro, para medir el grado de acierto o desacierto en el crecimiento de las cuentas.

Análisis vertical: porcentaje de representación de cada rubro del estado de situación financiera con respecto al total de los activos o al total del pasivo y patrimonio.

Capital de trabajo: efectivo necesario para los primeros gastos, compra de materia prima, creación de la cartera, para la compra de propiedades, planta y equipo, y las inversiones preoperativas que requiere la empresa o un proyecto para darle apertura al negocio.

Desempeño: evaluación de las metas y objetivos logrados por la administración del ente económico.

Eficiencia: razón que mide la capacidad de la dirección de un ente económico en la administración de los recursos y procesos en la gestión del objeto social para lograr las metas y objetivos.

Eficacia: razón que mide con base en las utilidades por acciones; también, el valor intrínseco de las acciones o el margen de utilidad en las operaciones.

Endeudamiento: razón que muestra la deuda del pasivo total sobre los activos totales.

Indicadores financieros: proporcionalidad que existe entre una cuenta o grupo de cuentas del estado de situación financiera, del estado del resultado integral, o entre ambos estados financieros, cuyo resultado se muestra en términos porcentuales.

Liquidez: mide la capacidad de los activos corrientes para pagar los pasivos corrientes.

Productividad: producto de la eficiencia por la eficacia.

Razones financieras: relación numérica entre dos cuentas o grupos de cuentas del estado de situación financiera o del estado del resultado integral, o su combinación da un cociente o producto absoluto.



Resumen del capítulo

- » El análisis de estados financieros es el proceso crítico dirigido a evaluar la posición financiera, presente y pasada, y los resultados de las operaciones de una empresa, con el objetivo primario de establecer las mejores estimaciones y predicciones posibles sobre las condiciones y resultados futuros.
- » La razón es una relación entre dos cuentas o dos grupos de cuentas del estado de situación financiera o del estado del resultado integral.
- » La liquidez es un concepto teórico, porque su resultado es un supuesto que la empresa se liquida en ese momento, lo cual no es cierto.

- » La eficiencia se identifica con la rotación, porque en la medida en que se muevan más los productos o los servicios, puede lograrse una buena productividad. En tiempos de recesión hay que buscarla por este medio; en cambio, en tiempo de bonanza, no es muy preocupante la eficiencia, porque con pocos productos puede lograrse la productividad.
- » La eficacia se identifica con el margen de ganancia bruta en cada unidad que se vende, donde debe tenerse en cuenta la competencia, la diferenciación del producto o servicio. La productividad es el producto de la eficiencia por la eficacia.
- » El endeudamiento es una opción de conseguir recursos de los inversionistas o de las instituciones financieras, donde debe tenerse cuidado con el costo del dinero, porque puede menguar las ganancias del ente económico.
- » Los indicadores financieros también son relaciones, pero en valores relativos (porcentajes), en tanto que las razones, aunque también son relaciones, pero en valores absolutos. Uno y otro concepto toman en cuenta el estado de situación financiera y el estado del resultado integral.
- » Por último, la productividad está relacionada con algunos indicadores, por ejemplo, un peso de pago de nómina, en cuanto genera en ingresos para la empresa: el aporte de un peso invertido en gastos de administración.
- » El endeudamiento es el mismo de la razón, pero en términos porcentuales.



Preguntas de repaso

1. ¿Para qué sirve hallar la razón de liquidez? ¿Qué indica?
2. ¿Por qué es importante el endeudamiento?
3. ¿En qué épocas económicas no se debe endeudar?
4. ¿Hasta qué monto se debe endeudar?
5. ¿Qué tasa de interés debe negociar para no fracasar?
6. ¿Cómo puede mejorarse la liquidez de una empresa?
7. ¿Qué tanta autonomía tienen sus proveedores?
8. ¿Quién garantiza que la empresa va a mantener la misma liquidez y los fondos provistos como en las operaciones pasadas?



Autoevaluación

1. ¿Cómo se prepara el análisis vertical?
2. ¿Cómo se prepara el análisis horizontal?
3. ¿Cuándo debe endeudarse una empresa?
4. Si la taxonomía agrupa las cuentas del balance y estado de resultado en una pocas para la

presentación del estado de situación financiera y estado de resultados, ¿de dónde se saca la información para elaborar las razones e indicadores financieros?

5. ¿Por qué es importante el leverage en una empresa?
6. ¿Una razón puede convertirse en un indicador financiero?

Respuestas a la autoevaluación

1. El análisis vertical es un proceso que toma en cuenta dos estados de situación financiera comparativos de los dos últimos años, para conocer donde se concentra la mayor parte de los activos, para entrar a recomendar una estructura ideal de acuerdo con la que maneja el sector donde se halla ubicada la empresa.
3. Una empresa debe endeudarse en tiempos donde el ciclo económico sea de auge o de normalidad, porque no hay incertidumbre que no pueda pagarse la deuda, en tanto en ciclos económicos de recesión es mejor utilizar los recursos internos de los dueños del negocio.
5. La situación financiera de la empresa, en la medida que dependa en mayor proporción su financiamiento de los proveedores de bienes, servicios y de capital, puede complicarse por las exigencias muy particulares, en la fijación de precios, cantidad de pedidos, margen de rentabilidad; por esa razón, la medición del leverage es importante.



Ejercicios de aplicación propuestos

1. Un contador público afirma lo siguiente: “Uno de los problemas al calcular las razones e indicadores es que las partidas de la taxonomía XBRL son cuentas agrupadas que no permiten detallar la información. Por tanto, se recomienda utilizar las notas a los estados financieros, que en épocas anteriores eran de solo dos páginas; ahora, son de 100 a 200 páginas e incluyen la información desagregada, en tanto que la NIC también da la posibilidad de agregar cuentas relevantes dentro de la taxonomía para dar mayor explicación”. ¿Está de acuerdo con esta afirmación? Argumente su respuesta.
2. Habitualmente el costo de capital encarece los recursos para emprender o continuar con un negocio en marcha porque el Estado a través del Banco de la República controla las tasas de interés con unos porcentajes altos. Por lo anterior, el costo de capital no se compadece con la tasa de rentabilidad de una organización, lo cual puede llevarla a la quiebra. Si los activos de un emprendedor producen 10% anual y obtiene un préstamo de una institución financiera con una tasa de interés de 9%, ¿qué pasaría si la tasa fuera de 14%? ¿En cuánto tiempo el pasivo se consumiría el patrimonio?
3. La solidez y la solvencia en las organizaciones conducen a la estabilidad, al mantener los activos corriente iguales a los pasivos corrientes, lo que permite que el activo total alcance para pagar el pasivo total. Esto quiere decir que se está respaldando también la devolución de los aportes a los socios. Elabore un ejemplo numérico sobre una situación de inestabilidad y de falta de solidez de una organización, con sus respectivos análisis.
4. El problema de una masa de activos que no tenga la capacidad de generar ingresos ordinarios es habitual; sin embargo, una estrategia de ventas podría mejorar esta relación, al pensar que la solución siempre es aumentar proporcionalmente la masa de activos. ¿Qué otros tipos de estrategias establecería? Argumente su respuesta.

- 5.** La relación producto-cliente genera eficacia que se mide con el margen bruto de rentabilidad. De hecho, la productividad no siempre se halla con la eficacia, sino con una mezcla de eficiencia y eficacia. En grupo, elaboré una mezcla de eficiencia-eficacia para tres escenarios económicos empresariales: recesión, normalidad y bonanza. Sustente su respuesta.

Referencias

Fierro, M. A. (2004). Diagnóstico empresarial. Neiva: Universidad Surcolombiana.

Anaya, H. O. (2011). Análisis financiero aplicado y principios de administración financiera. Bogotá: Universidad Externado de Colombia.

Krugman, P., Obstfeld, M., Garuz, J. T., Díaz, E. S. y Taña, J. O. (2001). Economía internacional. Madrid: Pearson Educación.

21

Capital de trabajo

"El que quiere prosperar en sus negocios hágalos por sí mismo y si quiere que todo le salga mal, no tiene más que confiarlos a manos ajenas".

Benjamín Franklin (1706-1790)
Inventor y político



En este capítulo se expondrán el ciclo básico del capital de trabajo, haciendo claridad sobre los elementos que lo componen, teniendo en cuenta que los emprendedores siempre hacen préstamos para capital de trabajo y en realidad requieren efectivo para los gastos imprevistos de arrendamiento, nómina compra de materias primas o mercancías no fabricadas por la empresa. Asimismo, en la creación de cartera y gastos para poner en marcha el negocio.

El capital neto de trabajo o margen de maniobra es la diferencia entre el activo corriente menos el pasivo corriente y, como su nombre lo indica, es una margen con el cual puede pagar algunas facturas en forma anticipada y ganarse el descuento. Se hacen anticipos a los dueños de la empresa o invierten en títulos altamente convertibles en efectivo, con una rentabilidad moderada.

El capital de trabajo operativo es un recurso necesario que todo emprendedor requiere para darle vida a las ideas de negocio, desarrollar la actividad con eficacia que pueda maximizar el valor de la empresa con buenos flujos de efectivo y rendimiento.

Las políticas en la administración del capital de trabajo son un elemento importante para moderar la administración y enrumbar la empresa hacia el logro de las metas.

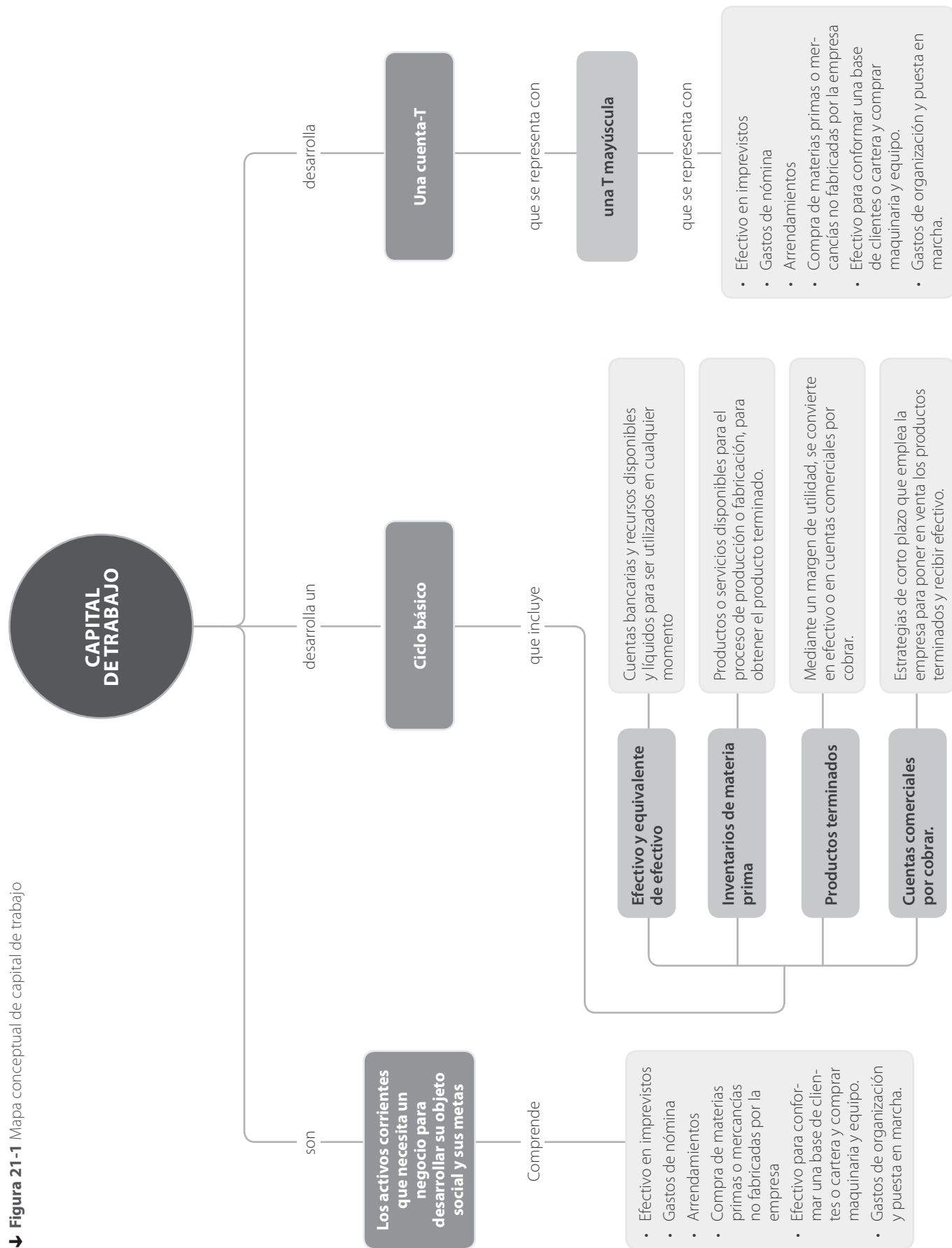


Objetivos de aprendizaje

Al terminar de estudiar este capítulo el lector estará en capacidad de:

- | | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  Interpretar cuál es el ciclo básico capital de trabajo. |  |  Identificar las políticas en la administración del capital de trabajo. |
|  Definir qué es capital de trabajo operativo. | | |

↓ **Figura 21-1** Mapa conceptual de capital de trabajo



Capital de trabajo

A través de los años, han surgido diferentes conceptos en torno al término capital de trabajo. Así, “los activos corrientes, llamados comúnmente capital de trabajo, representa la parte de la inversión que pasa de una forma a otra en la conducción normal del negocio” (Gitman, 2016, p.609). Por otra parte, el capital de trabajo “representa el ciclo financiero a corto plazo de las empresas” (Moreno, 1999, p. 321). Es decir, el tiempo promedio que transcurre entre la adquisición de materiales y servicios, su transformación, recuperando la cartera convertida en efectivo.

“Existen dos conceptos importantes de capital de trabajo: capital de trabajo neto y capital de trabajo bruto” (Van Home, 2016, p. 206).

En su mayoría, los autores mencionados, coinciden en que capital de trabajo son los activos corrientes que necesita un negocio para desarrollar su objeto social, sus objetivos y sus metas. Es común encontrar emprendedores que lo que necesitan es capital de trabajo; se puede entender como un efectivo en los gastos de nómina, arrendamiento, comprar las mercancías para la venta, los insumos o la producción. También crear cartera, realizar gastos de organización y puesta en marcha de la empresa, de tal manera que desde el punto de vista de los proyectos, es el activo corriente.

El capital de trabajo tiene una participación fundamental en la estructura financiera de la empresa y de los resultados de la entidad, en los periodos convencionales de su ciclo. Es de vital importancia mantener la actuación del ente económico en un nivel de capital de trabajo, que permita el desarrollo continuo y armónico de las operaciones.

Desde el punto de vista de los proyectos financieros, comprende: efectivo en imprevistos, gastos de nómina, arrendamiento, compra de materias primas o mercancías no fabricadas por la empresa, efectivo para conformar una base de clientes o cartera, así como comprar maquinaria y equipo. Por último, otro para los gastos de organización y puesta en marcha (inversiones diferidas).

EJEMPLO 21-1 Decisión de constitución de un negocio

Un grupo de amigos quieren constituir un negocio de panadería que se llamará Delicioso Pan S.A.S. Para ello presentan una propuesta al Fondo Emprender, en la que se detallan las siguientes necesidades: nómina, gastos de arrendamiento e imprevistos para los primeros 3 meses (\$12.000.000), ya que su producto se vende a crédito; compra de materia prima también para 3 meses (\$45.000.000) y maquinaria (\$35.000.000). En relación con la organización y puesta en marcha, se requieren (\$8.000.000). La entidad aprobó el proyecto que debió llenar todos los requisitos y el retorno sobre la inversión. El desembolso quedó programado para los tres primeros meses distribuido en partes iguales.

SOLUCIÓN

$$\text{Capital de trabajo} = \text{Activo corriente y no corriente} = \text{pesos.}$$

$$\text{Capital de trabajo} = \text{Gastos de nómina e imprevistos } (\$12.000.000) + \text{Materia prima } (\$45.000.000) + \text{Maquinaria } (\$35.000.000) + \text{Organización y puesta en marcha } (\$8.000.000) = \$100.000.000$$

$$\text{Primer desembolso} = \text{Nómina e imprevistos } (\$4.000.000) + \text{Materia prima } (\$15.000.000) + \text{Maquinaria } (\$35.000.000) + \text{Organización y puesta en marcha } (\$8.000.000) = \$62.000.000.$$

$$\text{Segundo desembolso} = \text{Nómina e imprevistos } (\$4.000.000) + \text{Materia prima } (\$15.000.000) = \$19.000.000$$

$$\text{Tercer desembolso} = \text{Nómina e imprevistos } (\$4.000.000) + \text{Materia prima } (\$15.000.000) = \$19.000.000$$

El estado de situación financiera inicial del primer mes se estructura así:

$$\text{Efectivo para gastos de nómina } (\$4.000.000) + \text{Inventario de materia prima } (\$15.000.000) + \text{compra de maquinaria } (\$35.000.000) + \text{Gastos de la organización } (\$8.000.000) = \text{Pasivo con el Fondo Emprender } (\$62.000.000).$$

Observe que al final de mes los imprevistos se ejecutaron, las materias primas se compraron y se elaboró el producto. Se supone que las materias primas generaron las ventas por su 100%, como sigue: Clientes (\$30.000.000) que descontados los gastos, queda un remanente (Ventas (\$30.000.000) – Costos de ventas (\$15.000.000) – Gastos de organización (\$8.000.000) + Gastos de nómina (\$4.000.000) = \$3.000.000.

Si se reconstruye el estado de situación financiera inicial se tiene:

Clientes (\$30.000.000) + Maquinaria (\$35.000.000) = Fondo Emprender (\$62.000.000) + Utilidad en ventas (\$3.000.000) = \$65.000.000 (sumas iguales).

El capital neto de trabajo (CNT)

Es el valor que le queda a la empresa después de pagar todos los pasivos de corto plazo, como si los hubiera liquidado. Este ejercicio permite a la gerencia, con ese margen de maniobra como lo llaman algunos autores, hacer inversiones temporales en títulos valores para evitar recursos ociosos o anticipar el pago de obligaciones de largo plazo, o ganar algunos descuentos por pronto pago.

EJEMPLO 21-2 Decisión de adquirir un préstamo

Delicioso Pan S.A.S. en el tercer mes tuvo nuevos pedidos, con aportes del Fondo Emprender por \$19.000.000. Requirió más capital de trabajo para aumentar la producción representado en maquinaria adicional por \$35.000.000 e insumos por \$15.000.000. El estado de situación financiera del segundo mes se detalla como sigue: Clientes (\$60.000.000) + Maquinaria (\$35.000.000) = Desembolsos del Fondo Emprender (\$62.000.000) + \$19.000.000 + Utilidades acumuladas (\$3.000.000) + \$11.000.000 = \$95.000.000 (sumas iguales).

SOLUCIÓN

Para el tercer desembolso se presenta un estado de situación financiera, así:

Activo: Clientes (\$90.000.000) + Inventario de insumos (\$15.000.000) + Préstamo bancario para compra de Maquinaria y equipo (\$35.000.000) + Maquinaria y equipo (\$35.000.000) = \$175.000.000

Pasivo: Préstamo bancario (\$50.000.000) + Fondo Emprender (\$100.000.000)

Patrimonio = Utilidades (\$25.000.000) = Total pasivo y patrimonio (\$175.000.000)

Capital neto de trabajo = Activos corrientes (\$175.000.000) – Pasivos corrientes (\$150.000.000) = \$25.000.000

El capital de trabajo parte del principio de que el negocio liquida los pasivos para tener el fondo de maniobra. Para el ejemplo es igual al efectivo remanente en caja por las utilidades de cada mes, lo que le permite comprar materia prima para el siguiente mes y realizar los gastos de imprevistos.

Ciclo básico de capital de trabajo

En el ciclo básico del capital de trabajo se encuentran cuatro rubros fundamentales: efectivo y equivalente de efectivo, inventarios de materia prima, productos terminados y cuentas comerciales por cobrar.

Cuando se habla de efectivo y equivalente de efectivo se refiere a todas aquellas cuentas bancarias y recursos que están disponibles y líquidos para ser utilizados en cualquier momento. Por ejemplo, en la adquisición de inventarios o de insumos para pagar gastos operativos requeridos en el funcionamiento de la empresa o el cumplimiento de los objetivos misionales.

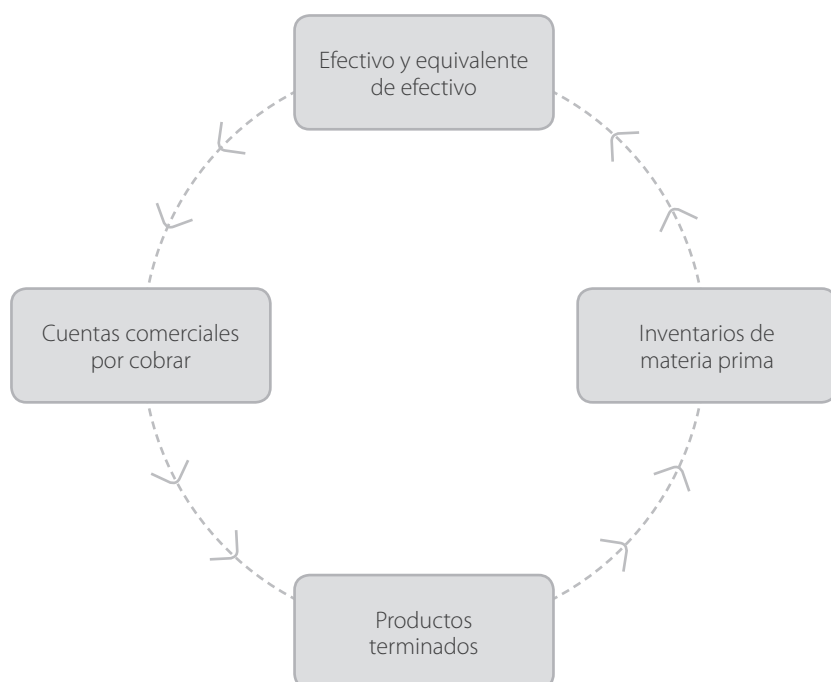
El segundo rubro del ciclo es el inventario de materias primas que transforma el efectivo en inventarios, que son todos aquellos productos o servicios, dependiendo de la misión de cada empresa, que están disponibles para hacer parte del proceso de producción o fabricación, con el fin de obtener el producto terminado.

El tercer rubro o producto terminado es la base del desarrollo del ciclo donde mediante un margen de utilidad, se convierte o bien en efectivo o en cuentas comerciales por cobrar.

Y como último elemento de este círculo están las cuentas comerciales por cobrar, las cuales son el resultado de las estrategias eficientes y de corto plazo, que emplea la empresa para poner a disposición del cliente los productos terminados (ventas) recibiendo como retribución efectivo.

En la figura 21-1 se presentan los elementos del ciclo básico de capital de trabajo, donde el efectivo y equivalente de efectivo, se convierten en inventarios de mercancías o materia prima, para hacer el proceso de producción y disponer de los productos terminados, que luego se convierten nuevamente en efectivo mediante la ejecución del cobro de las cuentas comerciales.

↓ **Figura 22-1** Ciclo básico del capital de trabajo



De esta forma se puede observar que se da el flujo de efectivo y equivalente de efectivo. En la empresa estos elementos constituyen el ciclo básico del capital de trabajo, teniendo como característica una circulación continua y rítmica entre los activos corrientes y los pasivos corrientes.

Capital de trabajo operativo

El capital de trabajo “corresponde a los recursos que una empresa mantiene o requiere para llevar a cabo sus operaciones” (García, 2009, p.166). Dichos recursos son representados por el inventario, las cuentas por cobrar y el efectivo, que interrelaciona la empresa a través del proceso de rotación, al aprovechar de manera eficiente la capacidad instalada, mediante la generación de utilidades y flujo de caja.

Como se mencionó anteriormente, el capital de trabajo operativo (KTO) se puede calcular con la sumatoria de los inventarios más la cartera, es decir, con todas las cuentas involucradas en el proceso de ventas.

$$\text{Formula del KTO} = \text{Cuentas comerciales por cobrar} + \text{Inventarios de materia prima}$$

EJEMPLO 21-3 Capital de trabajo operativo

Global Ltda. tiene cuentas comerciales por cobrar correspondientes a los clientes por \$40.000.000 y los inventarios disponibles para el proceso de producción por \$40.000.000. La gerencia necesita saber cuál es su capital de trabajo operativo.

SOLUCIÓN

$KTO = \text{Cuentas comerciales por cobrar } (\$40.000.000) + \text{Inventarios de materia prima } (\$40.000.000) = \$80.000.000$, dado que estas dos cuentas dinamizan las operaciones de la organización y son las que generan el efectivo.

Capital de trabajo neto operativo (KTNO)

Se define al capital de trabajo neto operativo como “la diferencia entre activos circulantes y pasivos circulantes de una empresa” (Córdoba, 2007, p. 610). Es decir, que son todos aquellos recursos que le permiten a una empresa realizar sus operaciones de manera eficiente y eficaz. El KTNO está integrado por las cuentas comerciales de corto plazo también conocidas como cuentas de activo corriente o circulante.

El KTNO “corresponde al neto entre las cuentas por cobrar más los inventarios, menos las cuentas por pagar a proveedores de bienes y servicios” (García, 2009, p. 168).

Para calcular el KTNO se suman los inventarios y la cartera, menos las cuentas comerciales por pagar.

$$KTNO = (\text{Inventarios} + \text{Cuentas comerciales por cobrar}) - \text{Cuentas comerciales por pagar}$$

EJEMPLO 21-4 Capital de trabajo neto operativo

Global Ltda. tiene cuentas comerciales por cobrar correspondientes a los clientes por \$40.000.000 y los inventarios disponibles para el proceso de producción por \$40.000.000. Además, adeuda a los proveedores \$50.000.000. La gerencia necesita saber cuál es su capital de trabajo neto operativo.

SOLUCIÓN

$KTNO = \text{Cuentas comerciales por cobrar } (\$40.000.000) + \text{Inventarios de materia prima } (\$40.000.000) - \text{Cuentas por pagar } (\$50.000.000) = \$30.000.000$, dado que estas tres cuentas dinamizan las operaciones de la organización y hacen parte del flujo de efectivo.

Políticas en la administración del capital de trabajo

Gallagher y Andrew (2001) mencionan que las políticas del capital de trabajo corresponden a los parámetros de la empresa acerca del nivel de capital y cómo debe financiarse este. Es decir, una empresa necesita tomar decisiones acerca de cuánto tener en su cuenta de efectivo, qué nivel de inventario debe mantener y hasta qué punto dejar acumular las cuentas comerciales por cobrar. La empresa también debe decidir si financia los activos circulantes con fondos a corto plazo, a largo plazo o una combinación de las dos alternativas.

En conjunto, el nivel y las decisiones de financiación constituyen la política de capital de trabajo de la empresa. Además, cada empresa adoptará una determinada política con relación a sus finanzas a corto plazo, como se trata a continuación.

Políticas de inversión de activos circulantes

Las políticas de inversión están asociadas con las decisiones que se toman sobre los niveles de cada uno de los activos circulantes en relación con los niveles de ventas de la empresa. A cada nivel de ventas le pueden corresponder diferentes niveles de activo circulante.

Según Brigham (2001, pp. 610-614), las políticas que se pueden implementar a raíz de lo anterior pueden clasificarse en: relajada, moderada y restringida.

Política relajada

Con esta política se mantienen cantidades relativamente grandes de efectivo, valores negociables e inventarios, cuando las ventas son estimuladas por el uso de una política de crédito que proporciona un financiamiento liberal a los clientes y un correspondiente nivel de cuentas por cobrar alto.

En términos del ciclo de conversión del efectivo, la política relajada crea niveles más altos de inventarios y cuentas por cobrar, períodos más prolongados de conversión del inventario, recaudo de cuentas comerciales por cobrar, así como un ciclo de conversión del efectivo relativamente largo.

EJEMPLO 21-5 Consecuencias de una política relajada

La gerencia de Global Ltda. solicita al financiero que le dé aspectos positivos y negativos de una política relajada con respecto al efectivo y equivalente de efectivo.

SOLUCIÓN

Una política relajada le permite alta liquidez pero mantiene el efectivo ocioso, la rentabilidad es baja con bajo perfil de riesgo; por el contrario, una política moderada mantiene el equilibrio entre la liquidez y medio riesgo, en tanto que una política restrictiva aumenta la liquidez, pero también el riesgo en el cumplimiento de los pagos. Por tanto, se le recomienda a la gerencia tomar la decisión dependiendo de la agresividad o aversión al riesgo.

EJEMPLO 21-6 Consecuencias de una política relajada

La gerencia de Global Ltda. solicita al financiero que le dé aspectos positivos y negativos de una política relajada con respecto al nivel de las cuentas comerciales por cobrar.

SOLUCIÓN

Una política relajada con respecto al nivel de las cuentas comerciales por cobrar le permite mantener una buena cantidad de capital de trabajo retenido en este rubro de activo circulante, que disminuiría la rentabilidad y aumentaría el riesgo en la recuperación de la cartera. Se recomienda a la gerencia tomar la decisión dependiendo de su capacidad de agresividad. Esto es, cuanto más agresivo sea con la política, tendrá mayor riesgo y utilidad, así como menor liquidez.

Política restringida

En esta política el mantenimiento de efectivo, valores, inventarios y cuentas comerciales por cobrar, alcanza un nivel mínimo. Con una política restringida de inversión en activos circulantes, la empresa debe mantener niveles mínimos de inventarios de seguridad y aplicar a un crédito muy estrecho a pesar de que este signifique correr el riesgo de perder ventas. Una política restringida y extremista de inversiones en activos circulantes, generalmente, proporcionan un rendimiento esperado más alto sobre la inversión, pero implica el riesgo más grande, mientras que en el caso de una política relajada, lo opuesto resulta ser verdad.

En términos del ciclo de conversión del efectivo, las políticas restringidas tienden a reducir los períodos de conversión del inventario y de cobranza de las cuentas, lo cual genera un ciclo de conversión del efectivo relativamente corto.

EJEMPLO 21-7 Consecuencias de una política restrictiva

La gerencia de Global Ltda. solicita al financiero que le dé aspectos positivos y negativos de una política restrictiva con respecto a los inventarios corrientes.

SOLUCIÓN

Una política restrictiva con el activo circulante de los inventarios corrientes de la empresa le permite mayor rentabilidad y alto riesgo, porque dispone de un mayor nivel del efectivo y equivalente de efectivo, pero corre el riesgo de perder ventas y, por consiguiente, los clientes. En empresas de producción es posible mantener políticas restrictivas respecto a las materias primas aplicando la metodología de justo a tiempo, porque se depende de la capacidad de la producción y existe mayor programación.

Política moderada

Esta política se ubica entre el riesgo esperado y el nivel de rendimiento; asimismo, este tipo de política da origen a un ciclo de conversión del efectivo que se sitúa entre lo relativamente corto y de largo plazo.

Otro elemento que se debe tener en cuenta para el planteamiento del tipo de política es el entorno externo, ya que si la economía pasa por un ciclo de recesión se debe ser moderado con el manejo del activo circulante, debido a la falta de circulante en el mercado y la baja capacidad de compra. Si es de bonanza, se tiene más libertad para mantener políticas restrictivas y relajadas, porque se está frente a una economía que responde.

Políticas de financiamiento de activos circulantes

Para Gallagher y Andrew (2001), las políticas de financiación de los activos circulantes se caracterizan por el uso del endeudamiento interno o externo y su manejo de los costos promedio de capital.

Política conservadora

Muchos gerentes son conservadores en la forma de tomar las decisiones que implican la financiación de los activos circulantes y los de propiedad, planta y equipo. Aplican el endeudamiento a largo plazo porque les da más solvencia a los recursos internos aportados por los accionistas o socios.

Este tipo de política implica limitaciones a la hora de financiar nuevos proyectos, por la aversión que tienen al uso de recursos de las instituciones financieras. Esto genera una cadena de dificultades en el capital de trabajo que será limitado y resta opciones a las oportunidades que presenta el mercado.

El enfoque conservador tiene su costo por el manejo de endeudamiento a largo plazo porque habrá períodos de ociosidad del efectivo y equivalente sin utilidad, que lo hace más costoso que el del corto plazo. Por esta razón, es más razonable el crédito de corto plazo para no afectar los beneficios de los propietarios.

EJEMPLO 21-8 Consecuencias de una política conservadora

La gerencia está preocupada por la decisión sobre cómo financiar los activos circulantes; es decir, con recursos propios aportados por los accionistas o por recursos de las instituciones financieras. Por lo anterior, se pide al financiero que explique las consecuencias de una política conservadora.

SOLUCIÓN

El departamento financiero explica en su informe ejecutivo que se requiere un aporte mayor de los dueños de la empresa para financiar los activos circulantes como la cartera y el nivel de inventarios corrientes, que, en muchos casos, no están dispuestos a invertir. Como segunda alternativa, se cuenta con el mercado financiero mediante el endeudamiento de corto y largo plazo, aunque ambos tienen tasas iguales efectivas anuales. El corto plazo es menos costoso que el largo plazo porque puede suceder que se presenten períodos largos en los que no se utilicen estos recursos y se incurra en un costo innecesario.

Política agresiva

Implica la utilización de deudas a corto plazo para financiar, por lo menos, los activos temporales de la empresa, algunos o todos sus activos circulantes permanentes y, posiblemente, algunos de los activos fijos de largo plazo.

La gerencia puede optar por una política agresiva con respecto a la financiación de los activos circulantes permanentes y los activos propiedad, planta y equipo, con recursos de la deuda a corto plazo, porque conoce la naturaleza del negocio y cómo fluyen los flujos de efectivo a la empresa. Sin embargo, se tiene alto riesgo de no cumplir las obligaciones y que la empresa puede comenzar a decaer.

Como resultado, la firma tiene muy poco capital de trabajo neto. Dependiendo de la naturaleza del negocio, este pequeño monto del capital de trabajo neto puede ser riesgoso. No hay mucho soporte que amortigüe el valor de los activos líquidos y el monto de la deuda debida al corto plazo.

Lo ideal para la gerencia es financiar los activos circulantes con pasivos de corto plazo, para guardar el justo equilibrio, de tal manera que trabajaría con cero capital neto de trabajo (Activo corriente – Pasivo corriente).

Los activos propiedad planta y equipo que son fijos o no corrientes puede financiarlos la gerencia con pasivos no corrientes y con los aportes de los socios. Es importante en todo negocio tener un colchón de seguridad para contar con el efectivo en situaciones en que se requieran; no obstante, se podría generar un costo innecesario en los ciclos de bonanza.

Un elemento importante en la administración del financiamiento tanto del activo circulante como de los activos fijos es tener el flujo de caja libre proyectado, que muestra los requerimientos de las inversiones planeadas en el corto y largo plazo, cuando la empresa está en expansión.

EJEMPLO 21-9 Consecuencia de una política agresiva

La gerencia solicita al departamento financiero un informe, al utilizar una política agresiva para financiar el activo circulante y los activos fijos de la organización.

SOLUCIÓN

El financiero responde en un informe ejecutivo que una política agresiva aplicada al nivel de endeudamiento puede traer consecuencias de alto costo, que podría afectar el estado de resultados y el nivel de dividendos de los accionistas. Por esta razón, se recomienda elaborar un flujo de caja libre donde se presenten los flujos de efectivo de recuperación de la inversión, así como los requerimientos de activos circulantes y fijos que se pueden planear con endeudamientos de corto plazo.

Política moderada

Se caracteriza por definir una posición moderada entre los enfoques agresivo y conservador del financiamiento de los activos circulantes o capital de trabajo. La gerencia debe moderar las políticas de financiamiento; de hecho, los activos circulantes deben financiarse con endeudamiento de corto plazo, los activos fijos o propiedades, planta y equipo que son de larga vida, deben financiarse con deudas de largo plazo o aportes de los socios. El costo del financiamiento de los activos circulantes se denomina intereses para los financistas o dividendos para los dueños; el costo proveniente de las instituciones financieras es costo o gasto del estado de resultados. De otra parte, los dividendos no son descontables como gastos.



Ejercicios de aplicación resueltos

Ejercicio 22-1 | Capital de trabajo operativo

Global Ltda. tiene cuentas comerciales por cobrar correspondientes a los clientes por \$100.000.000 y los inventarios disponibles para el proceso de producción por \$40.000.000. La gerencia necesita saber cuál es su capital de trabajo operativo.

► Solución

KTO Cuentas comerciales por cobrar (\$100.000.000) Inventarios de materia prima (\$40.000.000) 5 \$140.000.000, dado que estas dos cuentas dinamizan las operaciones de la organización y son las que generan el efectivo.

Ejercicio 22-2 | Capital de trabajo neto operativo

Global Ltda. tiene cuentas comerciales por cobrar correspondientes a los clientes por \$100.000.000 e inventarios disponibles para el proceso de producción por \$100.000.000. Además, adeuda a los proveedores \$150.000.000. La gerencia necesita saber cuál es su capital de trabajo neto operativo.

► Solución

KTNO = Cuentas comerciales por cobrar (\$100.000.000) 1 Inventarios de materia prima (\$100.000.000) – Cuentas por pagar (\$150.000.000) 5 \$50.000.000, dado que estas tres cuentas dinamizan las operaciones de la organización y hacen parte del flujo de efectivo.

Glosario

Capital de trabajo: cantidad de dinero que la empresa necesita para mantener el giro habitual del negocio.

Capital neto de trabajo: diferencia obtenida al comparar el total de activos corrientes, en una fecha determinada, menos el total de pasivos, también circulantes o de corto plazo.

Capital de trabajo financiero: necesidades que tiene la empresa o proyecto para cumplir con sus inversiones y gastos

iniciales por el período en que no va a tener flujos de efectivo.

Políticas de inversión: decisiones que se toman sobre los niveles de cada uno de los activos circulantes.

Políticas de financiamiento: manera como una entidad puede obtener fondos o recursos financieros para llevar a cabo sus metas de crecimiento.



Resumen del capítulo

- » El capital de trabajo está conformado por los activos corrientes que necesita un negocio para desarrollar su objeto social y sus metas.
- » El capital neto de trabajo está relacionado con el margen de maniobra de la gerencia que no está comprometido con los pasivos, si en algún momento dado los requiere. Esto le permite tomar decisiones sobre inversiones en títulos valores u otros activos que le ayuden a recuperar el margen de maniobra, cuando lo exijan los compromisos.
- » El capital de trabajo son los recursos que necesita una empresa requiere para llevar a cabo sus operaciones. Dichos recursos están representados por el inventario, las cuentas por cobrar y el efectivo, que interrelaciona la empresa a través del proceso de rotación, al aprovechar de manera eficiente la capacidad instalada, mediante la generación de utilidades y flujo de caja.

- » Las políticas de administración del capital de trabajo están relacionadas de modo directo con la aceptación del riesgo. De hecho, si la gerencia es adversa al riesgo la moderación le hará perder oportunidades de rentabilidad. Por tanto, desempeña un papel importante el criterio de la gerencia como administrador de los recursos.



Preguntas de repaso

1. ¿Se puede pensar que una empresa necesita cinco capitales de trabajo para iniciar su gestión: gastos de instalación, imprevistos para gastos de nómina, materia prima, cartera y gastos de puesta en marcha?
2. ¿Qué podría ocurrir si la empresa no tiene capital de trabajo para la puesta en marcha?
3. ¿Qué sucedería si el capital de trabajo se financia con recursos de los dueños?
4. ¿Qué podría pasar si el capital de trabajo se financia con recursos propios y de instituciones financieras?
5. ¿Qué sucede si la tasa de rentabilidad del negocio es menor que la tasa de interés de los recursos de las instituciones financieras?
6. ¿En qué consiste el capital neto de trabajo?
7. ¿Puede una empresa trabajar con capital neto de trabajo cero?
8. ¿Qué representa el capital de trabajo operativo?
9. ¿Cuáles son las principales políticas que influyen en la administración de capital de trabajo?
10. ¿Cuáles son las políticas que se deben seguir en la administración del capital de trabajo?



Autoevaluación

1. ¿Cuáles son los elementos del capital de trabajo de la empresa?
2. ¿Qué sucede si la empresa no tiene capital de trabajo para crear cartera?
3. ¿Cómo se sustentan las necesidades de capital de trabajo en un proyecto?
4. ¿En qué momento el capital de trabajo comienza a generar margen de maniobra?
5. ¿Qué decisiones se pueden tomar con base en el margen de maniobra?
6. ¿Cómo se interpreta el ciclo básico de capital de trabajo?
7. ¿Cuáles son los elementos que componen el ciclo básico de capital de trabajo?

Respuestas a la autoevaluación

1. Los elementos que componen el capital de trabajo son el efectivo, que se convierte en el pago de los gastos imprevistos de instalación, pago de arrendamientos, gastos de papelería, gastos de nómina, compra de inventarios, creación de las cuentas comerciales por cobrar y gastos para la puesta en marcha.
3. El capital de trabajo se sustenta con base en un plan

de negocios donde, según el estudio técnico, se identifican los requerimientos de planta, calidad de materia prima y cantidad por producto, tipo de instalaciones, lugar de ubicación, etc. El estudio de mercado muestra las inclinaciones del cliente por el producto y algunos requerimientos por tener en cuenta, y el estudio financiero determina si el plan es rentable o se debe cambiar de negocio.

- 5.** Es un efectivo que no está comprometido en el corto plazo con pago de obligaciones; por consiguiente, se puede invertir en títulos valores de corto plazo y alta

rentabilidad, cuentas de fiducia, CDT, aceptaciones bancarias, etcétera.

- 7.** Un ciclo básico puede estar compuesto de múltiples eventos desde el momento en que se utiliza en efectivo para comprar materia prima; saca el producto terminado, lo acumula en las cuentas comerciales por cobrar y regresa nuevamente hacer otro ciclo. Este ciclo también puede apoyarse en los proveedores, en las instituciones financieras, pagos de gastos, ingresos por actividades ordinarias, etcétera.



Ejercicios de aplicación **propuestos**

- 1.** Usted es requerido por la empresa para determinar el capital de trabajo que necesita el plan de negocios, si se dedica a la producción de baterías para celular y estima que mensualmente tiene capacidad para producir 1.500 unidades, cuyos costos son: materia prima, \$30; mano de obra, \$10 y gastos variables de fabricación, \$5. Las materias primas se compran al contado y los gastos se pagan al contado. Calcule el capital de trabajo para producir el producto durante tres meses, ya que los clientes pagan a 30 días.
- 2.** Otro negocio tiene la siguiente información: se necesita calcular el capital de trabajo para los tres primeros meses, así: efectivo para pagar el arrendamiento, \$6.000.000; gastos de nómina, \$6.000.000; compra de materia prima, \$60.000.000; maquinaria, \$50.000.000. El precio de venta del producto equivale a 100 %, que invirtió en materia prima. No hay inventarios iniciales de materia prima ni productos en proceso. Calcule el capital de trabajo.
- 3.** Si una empresa dispone de activos corrientes por \$120.000.000 y pasivos por \$130.000.000, ¿cuál es el capital neto de trabajo? Argumente su respuesta.
- 4.** Una empresa tiene activos corrientes por \$200.000.000 y pasivos por \$130.000.000. ¿Cuál es el capital neto de trabajo o fondo de maniobra? Elabore un informe a la gerencia sobre el uso que le puede dar a esos fondos sin afectar la liquidez de la empresa.

Referencias

- Brigham,** E. F. (2001). Fundamentos de Administración Financiera. 12 ed. México: McGraw-Hill.
- Córdoba,** M. (2007). Gerencia financiera empresarial. Bogotá: ECOE
- Gallagher,** T. J. & Andrew, J. D. (2001). Administración Financiera—Teoría y Práctica. 2 ed. Bogotá: Pearson Educación.
- García,** S. O. (2009). Administración financiera, fundamentos y aplicaciones. 4 ed. Cali: Colombia.
- Gitman,** L. J. & Zutter Chad J (2016). Principios de Administración Financiera. 14 ed. Bogotá: Pearson Educación.
- Moreno,** J. A. (1999). La Administración Financiera del Capital de Trabajo. 1 ed. México: Editorial IMCP.
- Weston,** T. (2006). Fundamentos de Administración Financiera. Vol. II y III. La Habana: Editorial **Félix** Varela.

22

Sistema de valor agregado (SVA)

"El principio de la educación es predicar con el ejemplo".

Anne Robert Jacques Turgot, barón de Laune (1727-1781)
Político y economista francés



En este capítulo se aborda la generación de valor en las empresas, sus objetivos e implementación, así como el análisis de los resultados, que se articulan con los siguientes elementos: ganancia antes de intereses y de impuestos (GAIDI) (anteriormente denominada: utilidad antes de intereses y de impuestos UAIDI); ganancia operativa después de impuestos (GODI) (anteriormente utilidad operativa después de impuestos UODI) o ganancia neta anual (GNA) (anteriormente utilidad neta anual UNA). Estos cambios se generaron porque anteriormente se denominaba utilidad o pérdida a final del estado de resultados, hoy se denomina ganancia (pérdida) en el estado del resultado integral bajo estándares internacionales.

También se tratan los conceptos sobre activos totales de la organización, activos netos después de los pasivos totales y activo neto financiado, como herramientas del análisis financiero.

Finalmente, se incluyen los términos costo de capital (CK) que se interpreta como la rentabilidad mínima de los activos para cubrir el costo de los pasivos y el patrimonio, conocido como costo medio ponderado de capital o Weighted Average Cost of Capital (WACC, por sus siglas en inglés).

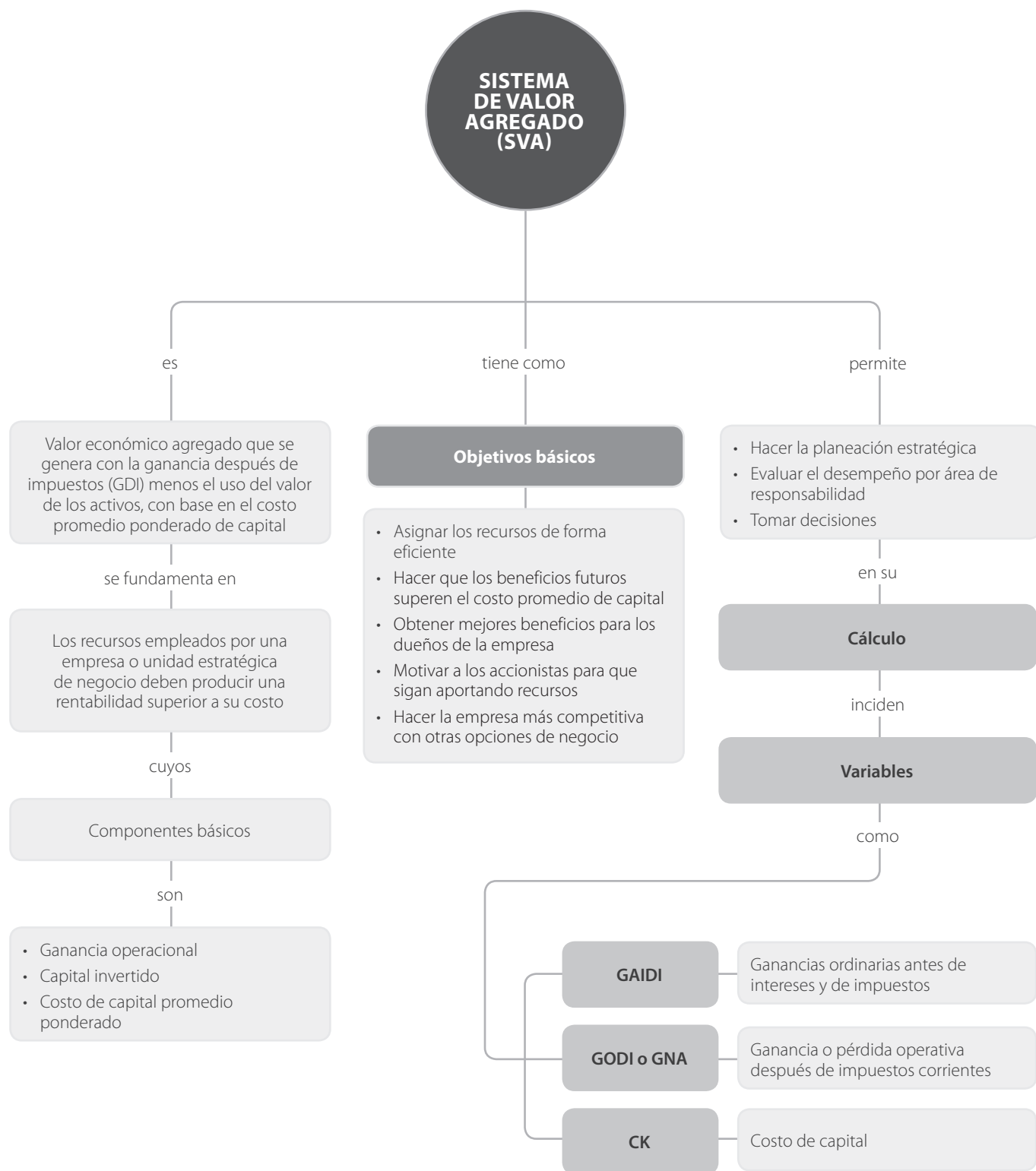


Objetivos de aprendizaje

Al terminar de estudiar este capítulo el lector estará en capacidad de:

- | | |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| 🎯 Definir el sistema de valor agregado (SVA) o valor económico agregado (EVA). | 🎯 Definir GAIDI, GODI o GNA. |
| 🎯 Analizar la importancia del SVA o EVA. | 🎯 Analizar los activos totales, activo neto y activo neto financiado. |
| 🎯 Interpretar los objetivos del SVA o EVA. | 🎯 Definir CK, WACC o CPPC. |
| 🎯 Analizar el valor obtenido como SVA o EVA. | |

↓ **Figura 22-1** Mapa conceptual del sistema de valor agregado (SVA)



Valor económico agregado (EVA)

Amat (2005) afirma que el valor económico agregado (EVA) es una herramienta financiera que podría definirse como el importe que queda, una vez se han deducido de los ingresos la totalidad de los gastos, incluidos el costo de oportunidad del capital y los impuestos. Es decir, es el resultado alcanzado una vez se han cubierto todos los gastos y obtenido una rentabilidad mínima esperada por parte de los accionistas. Por ende, se crea valor en la empresa cuando la rentabilidad generada supera el costo de oportunidad de los accionistas.

El EVA se fundamenta en que los activos empleados para producir la renta deben generar una rentabilidad superior al costo de oportunidad, a fin de generar valor; en el caso contrario, destruye valor y las inversiones migran hacia otras alternativas más rentables. El EVA está compuesto por la ganancia operacional, el total de capital de los dueños y otros recursos que tienen un costo promedio de capital debido a su uso en la producción de renta.

En la empresa se genera valor agregado cuando, de las ganancias operativas después de impuestos, se descuenta el costo promedio ponderado de capital (CPPC) por el uso de los activos y queda un excedente de utilidades operativas, después de impuestos. Por consiguiente, para calcular el EVA se tiene la siguiente fórmula:

$$\text{EVA} = \text{Ganancias después de impuestos} - (\text{Activos} \times \text{CPPC})$$
$$\text{EVA} = \text{Ganancias después de impuestos} - \text{Costo de capital}$$

EJEMPLO 22-1 Bases para el cálculo del EBITDA y del EVA

Se tienen el estado de situación financiera y el estado de resultado integral, para el año terminado el 31 de diciembre de 2017. Haga el cálculo.

Estado de situación financiera			
Activos		Pasivos	
Corriente	50.000	Hipoteca	100.000
Activo fijo	100.000	Capital emitido	50.000
Total	150.000	Total	150.000

SOLUCIÓN

- Paso 1.** Se inicia el proceso a partir de los nuevos términos que deben incorporarse con base en los estándares internacionales, así: ganancia antes de intereses y de impuestos (GAII) (en reemplazo de la UAII) y ganancia operativa después de impuestos (GODI) (en reemplazo de la UODI dados los cambios en el lenguaje de presentación de estados financieros según la NIC 1).

Paso 2. Con base en este análisis se obtiene el beneficio antes de intereses, impuestos, depreciaciones y amortizaciones o Earnings Before Interest, Taxes, Depreciation, and Amortization (EBITDA, por sus siglas en inglés), que se analiza en el estado de resultado integral o estado de resultados, el estado de la GAII y de este se extraen la ganancia operativa después de impuesto y el EBITDA (ganancia bruta \$150.000 – Gastos de administración \$40.000 – Gastos de ventas \$39.231 = \$70.769. Cabe aclarar que en este análisis no se tuvieron en cuenta intereses, impuestos, depreciación ni amortización.

Estado de resultado integral

Ingresos de actividades ordinarios	550.000
Costo de ventas	400.000
Ganancia bruta	150.000
Gastos de administración	40.000
Depreciación	10.000
Amortización	5.000
Gastos de ventas	39.231
GAI: (UAI)	55.769
Costo de intereses	18.462
GAI: (UAI)	37.307
Impuestos corrientes	12.684
GODI: (UODI)	24.623

GAI	55.769
Depreciación	10.000
Amortización	5.000
EBITDA	70.769
GAI	55.769
Impuestos ctes	12.684
Costo uso de la inversión	17.175
EVA	25.910

Paso 3. Se identifican los pasivos y el patrimonio, las tasas de interés pactadas o reconocidas en el ciclo de vida de la sociedad y la participación de los pasivos. En este caso, la hipoteca representa 66,66% del total de pasivo y patrimonio. Para llegar al objetivo de tasas netas de 12,18% para el pasivo y 10,00% para el patrimonio.

Tasas netas de interés

	Tasa	Equivalencia	Tasa neta
Impuestos	34%		
Tasa interés	18,46%	$18,46 - (18,46 \times 0,34) = 12,18\%$	12,18%
Dividendos	10%		10%

Costo promedio ponderado de capital

	Total	Participación	Tasa neta	C.P.P.C.
Pasivo	100.000	66,66%	12,18%	8,12%
Patrimonio	50.000	33,34%	10%	3,33%
Totales	150.000	100%		11,45%

EVA

Ganancia operativa menos los impuestos (GAI)	55.769
Menos impuestos corrientes	12.684
Inversión en el negocio	150.000
Costo promedio ponderado de capital	11,45%
Menos Costo por el uso de la inversión	17.175
EVA	25.910

Observe que el EBITDA es de \$70.769, el EVA de \$25.910, y la GODI de \$24.623. No obstante, el peso estas herramientas financieras dependerá de la importancia que tengan para el inversionista.

Se observa que todas las medidas están elaboradas con base en la causación, que es por excelencia el estado del resultado integral. Sin embargo, aunque estas medidas se consideran de mucha utilidad, en el fondo la causación no es relevante frente al flujo de efectivo, cuya base es el devengo.

Importancia del SVA o EVA

La importancia del sistema de valor agregado (SVA) o el valor económico agregado (EVA) radica en que se considera una herramienta gerencial clave para la planeación estratégica, la evaluación del desempeño por área de responsabilidad, así como para las decisiones cotidianas.

Así, lo que busca obtener la empresa es un EVA positivo que genere valor agregado; es decir, una rentabilidad superior a la que exigen los inversionistas (propios y terceros). Si este valor es superior, se podría afirmar que el comportamiento de la empresa es positivo, ya que el costo de oportunidad por invertir en otra actividad es mayor.

Una empresa que solo considera parámetros como la utilidad neta no debe ignorar elementos de análisis como la racionalización del capital de trabajo o la productividad derivado del uso de la capacidad instalada. De hecho, al utilizar el EVA se consideran los recursos utilizados para obtener el beneficio, así como el costo y el riesgo de dichos recursos.

Este enfoque ha cobrado mucha relevancia porque motiva a la empresa e interesados a canalizar sus esfuerzos en analizar el retorno sobre la inversión, la utilidad esperada y a promover y determinar los principales generadores de valor. Así, la gerencia se enfocará en mejorar estos generadores para obtener mayores niveles de rentabilidad superiores a su costo.

EJEMPLO 22-2 Generación del EVA

Global Ltda. ha invertido activos en una sociedad por \$200.000.000, cuyo costo promedio ponderado del capital es 12% y las ganancias operativas después de impuestos son de \$50.000.000. Con esta información la gerencia quiere conocer el valor económico agregado de este período.

SOLUCIÓN

Costo del uso de capital o de los activos invertidos = $\$200.000.000 \times 12\% = \$24.000.000$

EVA = GODI (\$50.000.000) – Uso del capital (\$24.000.000) = \$26.000.000.

Objetivos del SVA o EVA

Según Rappaport (2006), la teoría de la economía de mercados se basa en que los individuos buscan su propio interés a través de las transacciones de mercado para producir finalmente una asignación eficiente de los recursos. Por consiguiente, el valor de una empresa depende del grado en que los inversionistas confíen (crean) que los beneficios futuros difieren del costo de capital. En este escenario, poner en práctica el valor para el accionista contribuye a transformar la industria para que sea más competitiva.

Para Bonilla (2010), el objetivo principal del EVA es solventar buena parte de las limitaciones de los indicadores tradicionales. Por tanto, el EVA debe implementarse en cualquier tipo de empresa o en algunas de sus áreas, para fijar metas, medir el desempeño, considerar los costos de producción, mejorar la comunicación entre los inversionistas y motivar a los diferentes niveles gerenciales.

En otras palabras, el EVA es un indicador económico cuyo objetivo básico es medir la gestión de un negocio o actividad a través de una expresión monetaria. Su fundamento se enfoca en que la finalidad de los directivos de la organización es crear valor. Por ello, se concibe como una herramienta para medir si efectivamente se cumple la creación de valor. Se podría afirmar, entonces, que este concepto apunta a consolidar la idea de que a través del *management* se puede afectar positivamente la valuación económica de una empresa.

En síntesis, los objetivos del SVA o EVA son como sigue:

1. Asignar los recursos de forma eficiente.
2. Hacer que los beneficios futuros superen el costo promedio de capital.
3. Obtener mejores beneficios para los dueños de la empresa.
4. Motivar a los accionistas para que sigan aportando recursos.
5. Hacer la empresa más competitiva con otras opciones de negocio.
6. Cumplir las metas según la medición de desempeño y los flujos de efectivo.

Mediante estos objetivos se mide la gestión de un negocio y los esfuerzos de sus administradores en el cumplimiento de metas y objetivos financieros.

Análisis del valor obtenido como SVA o EVA

El análisis del EVA parte de supuesto de que el crecimiento de una empresa está relacionado directamente con la generación de valor económico, que se determina por la diferencia entre la rentabilidad de sus activos y el costo de financiación o de capital requerido, o uso de los activos.

Asimismo, en el cálculo del EVA se hace uso de costo de oportunidad, ya que, si a todos los ingresos operacionales se le restan la totalidad de los gastos operacionales, el valor de los impuestos y el costo de oportunidad del capital se obtiene el EVA. Así, el valor económico agregado se fundamenta en que los recursos utilizados por una empresa o negocio debe producir una rentabilidad superior a su costo, pues de no ser así es mejor reorientar los bienes utilizados a otra inversión.

Por todo lo anterior, es importante que los inversionistas y empresarios modernicen sus análisis financieros con factores que son externos a la contabilidad, pero que finalmente proporcionan mayor información para contribuir a una mejor toma de decisiones.

EJEMPLO 22-3 Análisis del valor agregado

La gerencia pide al financiero realizar un análisis del reporte EVA, que se obtuvo en el ejemplo 22-2; además, que emita su concepto acerca de esta herramienta para tomar Decisiones. Presente el análisis y su concepto.

SOLUCIÓN

En su informe ejecutivo, el financiero detalla que esta herramienta se fundamenta en el estado de resultado integral y no en el flujo de efectivo, pues sería más real el análisis de rendimientos. En la práctica, se cambian los intereses que se hayan requerido para el financiamiento por el interés de uso de la inversión mediante la tasa promedio de capital; además, tiene en cuenta el impuesto corriente, ya que no es mucho lo que se separa de la ganancia (pérdida) del estado de resultado integral. De otra parte, si la empresa financió el capital de trabajo y el requerimiento de propiedades, planta y equipo con recursos de capital emitido, se aumentarían la ganancia antes de impuestos, los impuestos corrientes y la ganancia después de impuesto, y como consecuencia el EVA disminuiría. Por lo anterior, se recomienda su uso cuando el costo por intereses sea igual al costo por uso de la inversión; esto es, $GDI = EVA$.

Con respecto al EBITDA, agrega en su informe que es una herramienta que también se fundamenta en el estado de resultado integral; así, sobre la ganancia bruta solo reconoce los gastos de administración y ventas, deja por fuera muchos elementos de logística que son necesarios (depreciaciones, amortizaciones e impuestos) y puede dar señales de beneficios irreales.

GAIDI, GODI o GNA (antes UAIDI, UODI o UNA)

Las ganancias ordinarias antes de intereses y de impuestos (GAIDI) se constituye en una variable que incide en el EVA y en el EBITDA y es la base para su cálculo, porque es generadora de ganancia para la empresa. Las utilidades ordinarias antes de intereses y después de impuestos se valen de la suma de los gastos financieros para restar o sumar, dependiendo del caso de beneficios o pérdidas extraordinarias.

GAIDI

Es la ganancia antes de costos financieros y de impuestos corrientes. En el pasado se denominaba utilidad antes de intereses e impuestos; en la actualidad, se debe hacer la conversión a estándares internacionales.

El GAIDI está más relacionado con la financiación empresarial que con la inversión, porque el EVA busca el beneficio real, al mostrar cuál es el grado de rendimiento que tienen los activos en este punto.

Fórmula:

$$\text{GAIDI} = \text{Ganancia (pérdidas)} + \text{Gastos financieros} + \text{Impuestos}$$

Para calcular el GAIDI, se trabaja solo con las utilidades ordinarias (objeto social de la empresa), como sigue: se excluyen las utilidades extraordinarias que no correspondan a una actividad normal de la empresa; se sustraen los gastos financieros que se añaden a la utilidad neta para anular la deducción que se hace de la cuenta de utilidades; no se restan los ingresos financieros porque son generados por los activos en los que invierte la empresa, por consiguiente, forman parte de la utilidad ordinaria. Para calcular el EVA solo se incluyen las utilidades ordinarias, pues las extraordinarias desvirtúan la evaluación de la gestión de los responsables de generar las utilidades del negocio.

GODI

Se define como la ganancia o pérdida operativa después de impuestos corrientes. Antes se denominaba utilidad operativa después de impuestos o ganancia neta anual, o del período. El GODI sirve de base para distribuir utilidades entre los socios o accionistas en calidad de participación o dividendos; además, para decretar algunas reservas que buscan mantener el patrimonio.

EJEMPLO 22-4 Determinación del GAIDI, GODI y GNA

Con base en la siguiente información de Global Ltda., determine los indicadores del estado de resultado integral: GAIDI, GODI y GNA,

SOLUCIÓN

Estado de situación financiera
Global Ltda.
A 31 de diciembre de 2017 (en miles)

Activos	Valor	Pasivos	Valor
Activo corriente		Pasivo corriente	
Efectivo y equivalente de efectivo	50.000	Otros pasivos financieros	100.000
Cuentas comerciales y otras cuentas	100.000	Impuestos corrientes	190.400
Inventarios corrientes	100.000	Total pasivos	290.400
Total corriente	250.000	Pasivo no corriente	
Activo no corriente		Provisiones	100.000
Propiedades, planta y equipo	650.000	Patrimonio	
Propiedades de inversión	800.000	Capital emitido	1.000.000
Total no corriente	1.450.000	Ganancias (pérdidas)	309.600
		Total patrimonio	1.309.600
Total activos	1.700.000	Total pasivos y patrimonio	1.700.000

Estado de resultado integral
Global Ltda.
Del 1 de enero a 31 de diciembre de 2017 (miles)

Activos	Valor
Ingresos de actividades ordinarias	5.500.000
Costo de ventas	4.000.000
Ganancia bruta	1.500.000
Gastos de administración	400.000
Depreciación	100.000
Amortización	50.000
Gastos de ventas	390.000
Ganancia operativa antes de intereses e impuestos (GAIDI)	560.000
Costo de intereses	60.000
Impuestos corrientes (IC)	190.400
Ganancia después de impuestos (GODI)	309.600

GAIDI	560.000
Depreciación	100.000
Amortización	50.000
EDBITDA	710.000

GAIDI	560.000
Costo de inversión	118.691
Impuestos corrientes	190.400
	250.909

Utilizando los datos del problema se presentan el GAIDI, el GODI, el EVA y el EDBITDA para su respectivo análisis, donde el EDBITDA se mostró por debajo del GODI debido a los costos por el uso de la inversión.

Para su estudio se incorporan otros datos que se utilizaron como las tasas netas de interés en los dos únicos rubros, al igual que el costo promedio ponderado donde solo existen con costo financiero otros pasivos financieros y el patrimonio. Los demás pasivos tienen costo cero.

Tipo	Tasa	Calculo de la tasa	Tasa neta
Impuesto	34%		
Tasa de interés hipoteca	18,46%	$= 18,46 - (18,46 \times 0,34)$	12,2%
Dividendos	10%		10%

Pasivo y patrimonio	Total	Participación	Tasa neta	CPPC
Otros pasivos financiero	100.000	5,88%	12,18%	0,717%
Impuestos corrientes	190.400	11,20%	0%	
Provisiones	100.000	5,88%	0%	
Patrimonio	1.309.600	77,04%	10%	7,704%
Total	1.700.000	100%		8,420%
Valor de inversión neta que tiene costo	1.409.600	Costo del uso de inversión		118.691

Activos totales, activo neto, activo neto financiado

Activos totales

Son todos los recursos que están disponibles en la empresa para llevar a cabo sus operaciones. Representan todos los bienes y derechos que son propiedad del negocio y están bajo su control para obtener el flujo de beneficios futuros que determinan la rentabilidad, que después de cubrir el costo del capital generan un remanente o valor a la empresa.

Activo neto

Conjunto de bienes y derechos que pertenecen a la empresa, que en teoría son la garantía de pago de pasivos y patrimonio; es decir, mediante este concepto el importe neto en dinero que se recibiría al vender todo el activo y pagar el pasivo. En otras palabras, es el residuo que queda para pagar el patrimonio. El activo neto se calcula con la siguiente fórmula:

Activos – Pasivos = Activo neto = Patrimonio

Activo neto financiado

Son los activos que han sido financiados con pasivos, independientemente de su costo, pero que en su momento fueron necesarios para desarrollar la empresa.

El pasivo siempre ha sido una oportunidad para financiar pequeños o grandes proyectos, cuyos promotores o emprendedores no gozan de recursos propios abundantes; por tanto, se recurre a los pasivos para financiar, en muchos casos, el total del capital de trabajo (los activos de la empresa).

EJEMPLO 22-5 Cálculo de activos totales, activo neto y activo

Con base en la siguiente información de Global Ltda., determine el activo total, activo neto y activo neto financiado.

Estado de situación financiera
Global Ltda.
A 31 de diciembre de 2017

Activos	Valor
Corriente	
Efectivo y equivalente de efectivo	50.000
Cuentas comerciales y otras cuentas	100.000
Inventarios corrientes	100.000
Total corriente	250.000
No corriente	
Propiedades, planta y equipo	650.000
Propiedades de inversión	800.000
Total no corriente	1.450.000
Total activos	1.700.000
Pasivos	
Corriente	
Otros pasivos financieros	100.000
Impuestos corrientes	190.400
Total pasivos	290.400
No corriente	
Provisiones	100.000
Patrimonio	
Capital emitido	1.000.000
Ganancias (pérdidas)	309.600
Total patrimonio	1.309.600
Total pasivos y patrimonio	1.700.000

SOLUCIÓN

Activo total = \$1.700.000

Activo neto = Total activos – Pasivos = \$1.700.000 – \$390.400 = \$1.309.600

Activo neto financiado con capital = \$1.700.000 – \$1.309.600 = \$390.400

CK, WACC o CPPC

Se define como el costo de capital o como costo promedio ponderado de capital o de deuda financiera (pasivos más patrimonio de la firma). La proporción entre la deuda y el patrimonio que se utiliza para financiar activos se conoce con el nombre de estructura de capital o estructura financiera, y es la que se utiliza en su cálculo con la siguiente fórmula:

$$WAAC = Kdt \times (D/D + P) + Ke \times (P/D + P)$$

Donde:

D: valor de la deuda

P: valor del patrimonio

Kdt: costo de la deuda después de impuestos

Ke: costo del patrimonio

EJEMPLO 22-6 Costo promedio de capital

Calcule el costo promedio ponderado de todos los fondos usados en el proyecto. Para ello, tome en cuenta los siguientes componentes y determine la distribución del pasivo y del patrimonio con su respectiva participación frente al total de las obligaciones. Se considera una tasa neta de interés de 24%.

SOLUCIÓN 1

Pasivo corriente	Valor	%	Tasa de interés	Costo neto	CPPC
Otros pasivos financieros corrientes	200.000	5,56%	0%	0%	0%
Pasivo por impuesto corriente	50.000	1,39%	0%	0%	0%
Cuentas comerciales por pagar	300.000	8,33%	24%	15,84%	1,32%
Provisiones beneficios a empleados	60.000	1,67%	0%	0%	0%
Total pasivo corriente	610.000	16,94%			
Pasivo no corriente					
Otros pasivos financieros no corrientes	100.000	2,78%	0%	0%	0%
Cuentas comerciales por pagar no cte.	250.000	6,94%	36%	23,76%	1,65%
Provisiones beneficios a empleados	120.000	3,33%	12,20%	8,05%	0,27%
Total pasivo no corriente	470.000	13,06%			
Total pasivos	1.080.000	30%			
Patrimonio					
Capital emitido	2.000.000	55,56%	12%	7,92%	4,40%
Ganancias acumuladas	450.000	12,50%	12%	7,92%	0,99%
Otras reservas	70.000	1,94%	12%	7,92%	0,15%
Total patrimonio	2.520.000	70%			
Total pasivo y patrimonio	3.600.000	100%			8,78%

El resultado del costo de capital es el promedio del costo neto de todos los pasivos que tienen financiamiento.

En efecto, el costo promedio ponderado de hipotecas por pagar es el producto de multiplicar 48,78% por 15,6% una vez descontado la tasa de interés, que es un ahorro en impuestos.

Para obtenerlo, fue necesario multiplicar la participación por la tasa neta de interés de los recursos. Por ejemplo, una tasa de interés de 24% es equivalente a 15,6% con una tasa impositiva de 35,0%, y el patrimonio por la tasa de dividendos analizada de períodos anteriores, así como el costo promedio ponderado de capital (14,035%) de los fondos provistos que resultó de sumar todos los promedios ponderados.

SOLUCIÓN 2

Con base en la solución anterior, se convierten los datos a sus equivalentes de la fórmula WACC: $WAAC = 15,84\% \times \$300.000/\$3.600.000 + 23,76\% \times \$250.000/\$3.600.000 + 8,05\% \times \$120.000/\$3.600.000 + 12,0\% \times \$2.580.000/\$3.600.000$ $WACC = 1,32\% + 1,65\% + 0,27 + 8,4 = 11,64\%$.

Algunas consideraciones sobre el WACC

El factor utilizado en el costo promedio de capital (1-Tasa impositiva) para calcular el costo neto se considera como el ahorro tributario por el pago de intereses. Este concepto se aplica debido a que todo gasto deducible de la renta genera un ahorro en los impuestos, porque toda la renta está sometida a la tasa impositiva de 34%.

La consideración anterior supone que el WACC está dado para valoraciones después de impuestos.

En este cálculo intervienen tres elementos:

- Costo del patrimonio
- Costo de la deuda
- Estructura de capital o financiera

EJEMPLO 22-7 Costo promedio de capital

Si los componentes del pasivo son \$200 millones, el patrimonio es de \$200 millones, los pasivos requieren una tasa de interés de 15% y el patrimonio recibe un dividendo de 10%. Calcule el costo promedio de capital.

SOLUCIÓN

Estructura financiera	Valor	Participación	Costo	Costo neto	CPPC
Pasivos	200	50%	15%	9,9%	4,95%
Patrimonio	200	50%	10%	10%	5%
Total	400	100%			9,95%

Para obtener el CPP de capital, se multiplicó la participación de cada rubro del pasivo por la tasa neta de interés de los recursos aportados por los inversionistas del proyecto, y se obtuvo una tasa promedio de capital que debe generar el proyecto para satisfacer la demanda de beneficios económicos.

El costo promedio ponderado de capital de 9,95% resultó de sumar todos los promedios ponderados de los fondos provistos, que al compararlo con la tasa de rentabilidad de los activos puede ser más elevado.

El problema que tienen los directivos es satisfacer el costo promedio ponderado de capital. Este se compone de las expectativas del inversionista (socio o accionista) y el costo de los pasivos a corto y largo plazo frente a la competencia del mercado financiero con papeles de alto rendimiento y otras sociedades con altos dividendos.

EJEMPLO 22-8 Costo promedio ponderado de capital

Global Ltda. tiene una estructura financiera de hipoteca por \$200.000, obligaciones bancarias por \$50.000 y un patrimonio de \$160.000 compuesto así: capital suscrito y pagado por \$100.000, reserva legal por \$50.000 y ganancias acumuladas por \$10.000. Las tasas de interés son las siguientes: hipoteca de 12% y obligación bancaria de 14,3%. La tasa de dividendos por el valor intrínseco ha sido de 10% durante los últimos seis años. Calcule el costo de capital con una tasa impositiva de 34%.

SOLUCIÓN

Estructura financiera	Valor	Participación	Costo	Costo neto	CPPC
Otros pasivos financieros	200.000	48,78%	15,6%	10,29%	5,02%
Provisiones beneficios de empleados	50.000	12,20%	14,3%	9,43%	1,15%
Capital emitido	100.000	24,39%	10%	10%	2,43%
Otras reservas	50.000	12,20%	10%	10%	1,22%
Ganancias acumuladas	10.000	2,43%	10%	10%	0,24%
Total	410.000	100%			10,06%

En el caso anterior, se presentan los componentes del pasivo y patrimonio en valores absolutos, participación porcentual con respecto al total, demanda de la tasa de interés anual, convertida a su valor neto (descontada la tasa impositiva de 34%), para determinar el costo promedio ponderado que dio como resultado 10,06%.



Ejercicios de aplicación resueltos

Ejercicio 22-1 | Costo promedio de capital

Global Ltda. tiene una estructura financiera de hipoteca por \$500.000, obligaciones bancarias por \$100.000 y un patrimonio de \$300.000 compuesto, así: capital suscrito y pagado por \$100.000 y ganancias acumuladas por \$100.000. Las tasas de interés son las siguientes: hipoteca de 12% y obligación bancaria de 20%. El patrimonio siempre ha devengado una tasa sobre el valor intrínseco de 10%. Calcule el costo de capital con una tasa impositiva de 34%.

► Solución

Estructura financiera	Valor	Participación	Costo	Costo neto	CPPC
Otros pasivos financieros	500.000	62,5%	12%	7,92%	4,95%
Cuentas comerciales por pagar	100.000	12,5%	20%	13,2%	1,65%
Capital suscrito	100.000	12,5%	10%	10%	1,25%
Reserva legal	100.000	12,5%	10%	10%	1,25%
Total	800.000	100%			10,06%

Ejercicio 22-2 | Generación del EVA

Global Ltda. tiene invertidos activos en una sociedad por \$400.000.000, el costo promedio ponderado del capital es de 15% y las ganancias operativas después de impuestos fueron de \$30.000.000. La gerencia pide que determine el valor económico agregado de este período y su interpretación.

► Solución

Costo del uso de capital o de los activos invertidos = $\$400.000.000 \times 12\% = \$48.000.000$

EVA = GODI $\$30.000.000$ - uso del capital $\$48.000.000 = \$18.000.000$. Se debe comunicar a la gerencia que hubo destrucción de valor.

Glosario

CK: valor que produce el activo para satisfacer el costo del pasivo y el patrimonio.

CPPC: costo promedio ponderado del capital.

EVA: valor económico agregado que se genera con la ganancia después de impuestos (ODI) menos el uso del valor de los activos, con base en el costo promedio ponderado de capital.

EBITDA: Earnings Before Interest, Taxes, Depreciation, and Amortization (EBITDA, por sus siglas en inglés) o utilidad antes de intereses, impuestos, depreciación y amortización. Es una medida netamente contable porque se genera en el estado de resultados. En términos de estándares internacionales se conoce como GBITDA o ganancia antes de todos los elementos enunciados.

GADI: ganancia (pérdida) después de impuestos.

GAIDI: ganancia (pérdida) antes de intereses e impuestos. Es una medida netamente contable porque no toma en cuenta el devengo que se expone de manera adecuada en el flujo de caja.

Ganancia (pérdida): en taxonomía XBRL se denomina ganancias (pérdida), que en normas locales se denominaba utilidades del ejercicio.

GODI: ganancia (pérdida) operativa después de impuestos.

WACC: Weighted Average Cost of Capital (WACC, por sus siglas en inglés) o Promedio ponderado de costo del capital.



Resumen del capítulo

- » La importancia del sistema de valor agregado consiste en conocer cómo se está creando o destruyendo valor en las empresas para establecer los correctivos que conduzcan a eliminar la pérdida de valor o incentivar las estrategias que mejoren la creación de valor. Por ejemplo, cambio de proveedores, control de gastos de personal y disminución del apalancamiento operativo, entre otras.
- » El objetivo básico de la creación de valor es medir la gestión de un negocio o actividad a través de una expresión monetaria. Su fundamento se basa en que la finalidad de los directivos de una organización deberá ser crear valor. Por consiguiente, se concibe como una herramienta capaz de medir si efectivamente se están cumpliendo los objetivos.
- » El análisis del EVA parte de supuesto de que el crecimiento está relacionado directamente con la generación de valor económico, que se determina por la diferencia entre la rentabilidad de los activos y el costo de financiación o de capital requerido para tener activos.



Preguntas de repaso

1. ¿Cuáles son los objetivos del EVA?
2. ¿Por qué es importante que una empresa obtenga valor económico agregado?
3. ¿Defina que es el costo promedio ponderado de capital?
4. ¿Cuál es la fórmula para hallar las ganancias (pérdidas) antes de intereses y después de impuestos (GAIDI)?
5. ¿Cuál es la fórmula para hallar el activo neto?



Autoevaluación

1. ¿Qué es el EVA?
2. ¿Cuándo se destruye valor en una empresa?
3. ¿Qué objetivos se persiguen en el sistema de valor agregado?
4. ¿Cómo se determina el costo neto del capital?
5. ¿Qué importancia tiene el valor agregado en una empresa?
6. ¿En qué consiste el residuo de los activos?
7. ¿Qué son activos totales?

Respuestas a la autoevaluación

1. Es una medida valor que genera una empresa en un tiempo determinado. Se obtiene a partir de las ganancias operativas de un período contable menos el costo del uso de la inversión en activos totales, con base en la tasa o costo promedio de capital.
3. Los objetivos del SVA son los siguientes: disminuir las limitaciones de los indicadores tradicionales de una empresa para fijar las metas, medir el desempeño, involucrar los costos de producción, mejorar la comunicación entre los inversionistas y accionistas.
5. La importancia consiste en que al ser una herramienta gerencial clave en la gestión de la empresa permite hacer una buena planeación estratégica, evaluar el desempeño por área de responsabilidad, así como tomar decisiones acertadas para incentivar el crecimiento de la organización.
7. Los activos totales son recursos que están disponibles en la empresa para llevar a cabo sus operaciones.



Ejercicios de aplicación propuestos

1. El sistema de valor agregado es más importante que otras herramientas financieras porque muestra qué cantidad de valor se crea o destruye en un período determinado para tomar medidas correctivas. Determine cinco medidas que eliminen la destrucción de valor. Justifique su respuesta.
2. El costo promedio de capital se fundamenta en las tasas de interés que demandan los recursos del pasivo y el patrimonio. Con base en los siguientes datos, calcule el costo promedio de capital: deuda con el banco \$300.000.000 con una tasa efectiva anual de 18%, proveedores \$200.000.000 con cero tasa de interés, capital social \$500.000.000 con 12% de promedio del dividendo en los últimos tres años. La tasa impositiva para tener en cuenta es de 34%.
3. Una empresa reporta una ganancia después de impuestos por \$200.000.000, tiene una inversión en activos por \$500.000.000 y un costo promedio ponderado de 12%. Calcule el valor económico agregado o el valor económico destruido.
4. Una empresa reportó ganancias después de impuestos por \$80.000.000, tiene una inversión en activos por \$500.000.000 y un costo promedio ponderado de 20%. Calcule el valor económico agregado o el valor económico destruido. Elabore una lista de cinco recomendaciones para mejorar la situación financiera de la empresa. Argumente su respuesta.

Referencias

Amat, O. (2005). Valor Económico Agregado. Madrid: Grupo Editorial Norma.

Bonilla, F. L. (2010). El valor económico agregado (EVA) en el valor del negocio. Revista Nacional de administración, 1(1), 55-70. Recuperado de: <http://unpan1.un.org/intradoc/groups/public/documents/icap/unpan044043.pdf>

Rappaport, A. (2006). La creación de valor para el accionista. Barcelona: Deusto

23

Creación de valor financiero

"La praxis es reflexión y acción del hombre sobre el mundo, para transformarlo".

Pablo Freire (1921-1997)
Pedagogo brasileño



En este capítulo se tratarán temas relacionados con la gerencia basada en el valor y los procesos administrativos clave para obtener el valor económico agregado.

El principal objetivo de toda empresa es la creación de valor, lo que permite darles un mejor dividendo a sus asociados, generar empleo y mejorar la calidad de vida de la comunidad.

Tres elementos generan valor a las empresas: 1) Direccionamiento estratégico: el camino que debe seguir la empresa para diferenciar su producto del producto de la competencia, 2) Retención de clientes, 3) Aprovechamiento de las oportunidades que le ofrece el sector para disminuir las amenazas.

La gestión financiera está relacionada con la evaluación y la determinación del crédito que le permite a una empresa comprar nuevas unidades de negocios, con el fin de crecer y monitorear su desempeño.

Los inductores de valor tienen que ver con el incremento del valor económico agregado y el valor de mercado del negocio, producto de la dinámica de los macroinductores, los inductores operativos y financieros, y los inductores estratégicos.

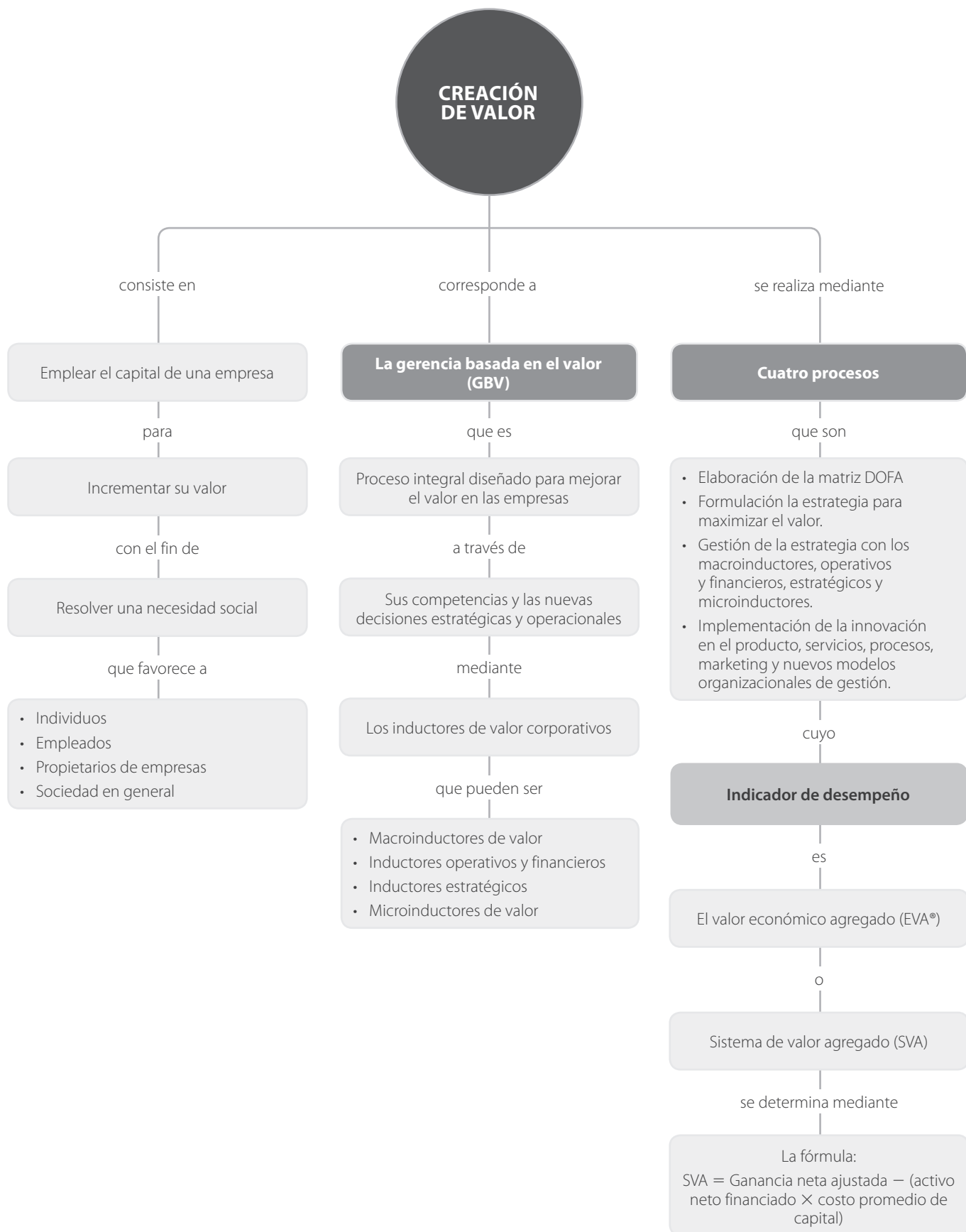


Objetivos de aprendizaje

Al terminar de estudiar este capítulo el lector estará en capacidad de:

- | | |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| 🎯 Explicar la gerencia basada en el valor (GBV). | 🎯 Identificar los inductores de valor. |
| 🎯 Resumir los procesos administrativos clave. | 🎯 Clasificar los inductores de valor. |
| 🎯 Definir el EVA (valor económico agregado) o sistema de valor agregado. | |

↓ **Figura 23-1** Mapa conceptual de la creación del valor financiero



Gerencia basada en el valor (GBV)

Smith (1776) plantea lo siguiente, como antecedente acerca de la gerencia basada en el valor: “Todo individuo trata de emplear su capital de forma que el producto resultante tenga el máximo valor posible. Por regla general, ningún individuo intenta favorecer el interés público; tampoco sabe en qué medida lo favorece o no” (p. 37). En su devenir, la economía se ha encargado de darle respuesta a esto, porque este tipo de inversiones, además de favorecer a los individuos, empleados y dueños de empresas, tiene repercusiones en otros individuos y en la sociedad, sin proponérselo de manera expresa.

Así, los inversionistas en la medida en que busquen generar valor en sus empresas también lo hacen para otras que estén vinculadas a la cadena de producción, lo cual atrae la inversión extranjera para dinamizar la economía de los países.

No obstante, Porter y Kramer (2011) expresan que en las empresas perder la confianza conduce a que los líderes políticos tomen decisiones que afectan el crecimiento económico. Por lo anterior, el propósito de las empresas debe orientarse hacia la creación de valor compartido.

La profundidad del concepto de generación de valor en las empresas se relaciona con que este se crea para resolver necesidades de una sociedad. Por tanto, las sociedades deben reconectar su éxito empresarial hacia una nueva forma de éxito económico. En este sentido, Porter y Kramer (2011) afirman que la creación de valor compartido no es responsabilidad social ni filantropía.

Concepto de GBV

La gerencia basada en el valor es un proceso integral diseñado para mejorar el valor en las empresas a través de sus competencias y las nuevas decisiones estratégicas y operacionales hechas a lo largo de la organización, a través del énfasis en los inductores de valor corporativos.

Sin duda, lo anterior asegura el éxito empresarial que lleva a la organización a trazar nuevas y eficientes estrategias, replantea la organización, los procesos y los sistemas, para adaptarse a la meta de aumentar el valor creado. Siendo un sistema de valor, que a su vez forma un conjunto de métodos que recorren todos los niveles de la organización, fijando en cada nivel unas metas alineadas con el objetivo final para crear valor en la organización.

Rivera (2012) incluye un nuevo elemento en la generación de valor relacionado con la innovación que se articula como inductor estratégico de la cadena de valor en las empresas.

El manual de Oslo (OCDE, 2005) se refiere a cuatro tipos de innovación: 1) el mejoramiento en el producto o servicio mediante aportes significativos en sus aspectos técnicos, en materiales, inclusión de software para hacerlo más funcional; 2) la innovación en los procesos de producción con nuevas prácticas de producción, nuevas logísticas que le aportan mejoras y formas de distribución; 3) la innovación en el marketing, con nuevos métodos de llegar a los clientes, mejoras en el diseño, embalaje, precio y distribución; 4) la innovación en la gestión, con nuevos métodos organizacionales, acompañados de la formación del personal, gestión y seguimiento de la estrategia en la cadena de valor, modificando también la cultura, como el trabajo en equipo y la comunicación, las cuales se consideran como un macroinductor estratégico.

Generación de valor compartido

Consiste en orientar los esfuerzos de los interesados internos y externos de la empresa hacia el crecimiento armonioso en búsqueda de beneficios económicos y sociales. En otras palabras, si a la empresa le va bien, a los socios, empleados y sociedad también les debe ir bien. Esto se evidencia en mayores dividendos, remuneración y programas de capacitación que redundan en una mejor calidad de vida. También beneficia a otros actores como el sistema financiero, Estado, medio ambiente y comunidad.

EJEMPLO 23-1 Generación de valor compartido

La gerencia de Global Ltda. requiere de su financiero una explicación sobre cómo puede generarse valor compartido, con el fin de aumentar la proactividad en la toma de decisiones para alcanzar los objetivos empresariales.

SOLUCIÓN

- ⊙ La gerencia debe plantear una estrategia general con base en el direccionamiento estratégico (que elimine las debilidades, aumente las fortalezas, disminuya las amenazas y aproveche las oportunidades del mercado). Esto consiste en realizar un diagnóstico en cada una de las áreas funcionales con indicadores sobre el estado de situación actual, definir a dónde quiere llegar y determinar el indicador para saber hasta dónde llegó, a fin de calcular su cumplimiento.
- ⊙ Recursos humanos: definir los indicadores para determinar qué aspectos se deben mejorar. Por ejemplo, ausencias del personal, capacitación, trabajo en equipo, etcétera.
- ⊙ Procesos: deben estar documentados y aprobados para evaluar cuáles tienen indicadores de cumplimiento bajo o si existen mejores prácticas de negocio.
- ⊙ Clientes: investigar sobre el grado de satisfacción, producto, atención, tiempo de entrega, devoluciones y reparaciones, a fin de obtener mejoras en los indicadores.
- ⊙ Finanzas: investigar sobre el grado de satisfacción que tienen los propietarios de la empresa en cuanto a dividendos y nivel de retorno de la inversión. También con aspectos relacionados con la racionalización de los gastos, aumentos en ventas, cambio de proveedores, entre otros, que permitan en conjunto aplicar la estrategia de manera exitosa.

Procesos administrativos clave

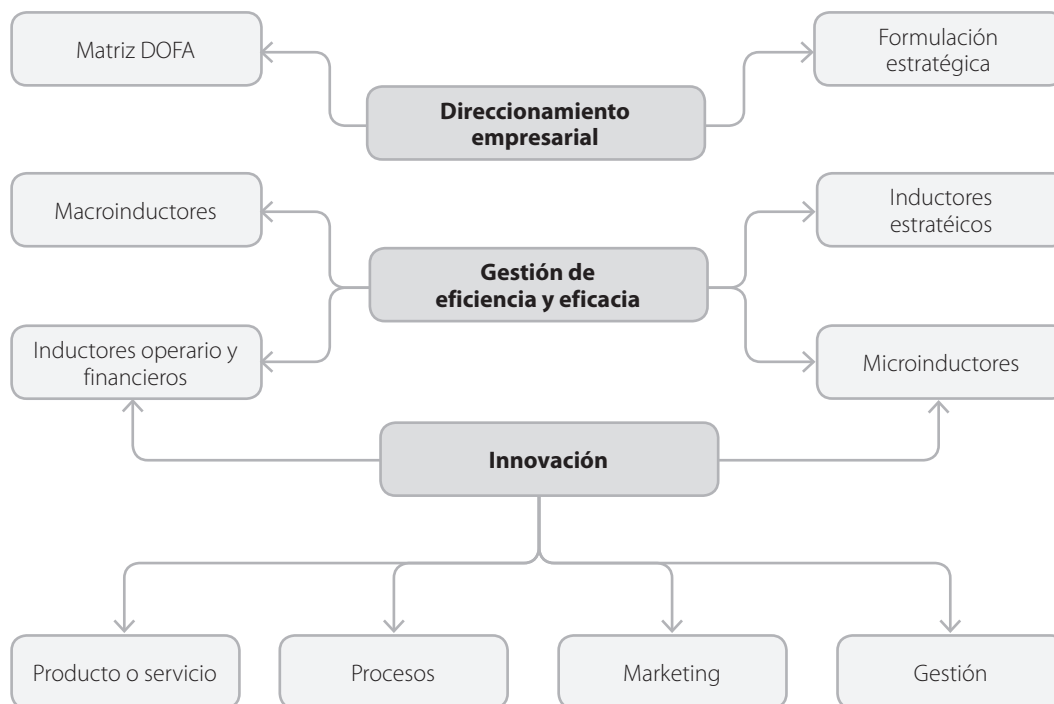
Los cuatro procesos principales que rigen la adopción de la generación de valor se resumen de esta forma:

1. Elaborar la matriz DOFA, para direccionar la empresa, aprovechando las fortalezas y oportunidades del entorno.
2. Formular la estrategia para maximizar el valor.
3. Gestionar la estrategia con los macroinductores, operativos y financieros, estratégicos y microinductores (véase sección “Inductores de valor”).
4. Implementar la innovación en el producto o servicios, los procesos, el marketing y nuevos modelos organizacionales de gestión, para darle sostenibilidad a la generación de valor.

Fierro (2007) también direcciona la generación de valor mediante un diagnóstico empresarial, en sus cuatro áreas funcionales: personal o recurso humano, procesos clave, clientes y financiera para formular la estrategia competitiva.

En la figura 23-2 se evidencia que el direccionamiento empresarial es fundamental en la creación de valor. Para ello se requiere evaluar la matriz DOFA, donde se reconocen las debilidades, las fortalezas, las amenazas y las oportunidades para formular una estrategia que genere valor. El segundo elemento clave para la generación de valor es la innovación, que como menciona Rivera (2012) permite apoyar la estrategia, con la innovación en su producto, proceso, marketing y gestión, a través de la gestión de la eficiencia y eficacia, que Beltrán (1998) los denomina como recursos, procesos, producto y clientes, y que se logran a través de los inductores.

↓ **Figura 23-2** Sistema de creación de valor



Es importante que todos los empleados, desde la alta gerencia, tengan mentalidad estratégica, que se logra a través del direccionamiento estratégico, donde se toman en cuenta las debilidades, fortalezas, amenazas y oportunidades para ser acertados y adoptar estrategias en el producto y en el mercado, e implementarlas para obtener los resultados.

Así, al generar valor, habrá mayor desarrollo de las unidades empresariales, nuevos puestos de trabajo, más inversionistas y beneficios para la sociedad.

EJEMPLO 23-2 Cómo generar valor para la empresa

La gerencia de Global Ltda., quiere una explicación de la generación de valor para ser más proactivo en sus decisiones y contribuir a las aspiraciones de inversionistas, empleados y los clientes que esperan mejores productos y precios y al mejoramiento sostenido de la empresa.

SOLUCIÓN

1. La gerencia debe plantear una estrategia general para la empresa con base en el direccionamiento estratégico, que consiste en un diagnóstico en cada una de sus áreas funcionales; con indicadores relevantes del estado de la situación actual, se plantea la medición a dónde quiere llegar y, al final, determina el indicador a donde llegó, para calcular su cumplimiento.
2. Empezando por el recurso humano, elige los indicadores donde tiene que mejorar, por ejemplo, las ausencias del personal, la capacitación del personal, el trabajo en equipo, etcétera.
3. Respecto a los procesos, estos deben estar documentados y aprobados; deben evaluarse cuáles tienen cumplimiento de menor indicador o si existen mejores prácticas de negocio.
4. Hay que indagar el grado de satisfacción de los clientes con la empresa, el producto, la atención, el tiempo de entrega, la cantidad de devoluciones y reparaciones, y tratar de proponerse mejorar en el tiempo, disminuyendo esos indicadores.
5. En la parte financiera, debe indagarse la satisfacción de los dueños de la empresa, respecto a su cantidad de dividendos, el nivel de retorno de la inversión y trabajar sobre la racionalización de los gastos, aumentos en ventas, cambio de proveedores, etc., que permitan lograr la estrategia en conjunto.

El EVA® o SVA (valor económico agregado o sistema de valor agregado)

El sistema de valor agregado como indicador de desempeño de una organización es el resultado de la eficiencia de sus activos en producir la riqueza menos el costo promedio de los activos financiados. Su resultado depende de la tasa neta de interés de cada componente de los activos financiados y el nivel de la tasa impositiva (Ortiz, 2011).

Fórmula:

$$\text{SVA} = \text{Ganancia neta ajustada}^* - (\text{activo neto financiado} \times \text{costo promedio de capital})$$

(*) El término de utilidad se cambia por ganancia (pérdidas), utilizado en los reportes financieros bajo la taxonomía XBRL.

El éxito empresarial se mide por la creación de valor, junto con sus estrategias operacionales y financieras, los procesos utilizados, para ganar nuevos clientes y así obtener mayores beneficios económicos.

El sistema de creación de valor se prueba a través de los siguientes elementos:

1. Direccionamiento estratégico, con base en el estudio previo de la empresa, sus potencialidades, sus debilidades y los problemas que afectan y amenazan su desempeño; también, sus oportunidades de nuevos negocios. Esto permite incursionar con nuevas estrategias, como la diferenciación del producto para posicionar la empresa, generando valor para sus dueños y para la sociedad en la cual se desarrolla, la diferenciación en costos, haciendo el producto más competitivo.
2. Gestión financiera, evaluando oportunidades de recursos financieros que, valuados en su conjunto, se seleccionan aquellos que le haga bien a las finanzas de la empresa.
3. Gestión del talento humano, que juega un papel importante en la generación de valor, porque también es cuestión de cultura, de actitud frente a los programas y proyectos de la organización; por esta razón, debe programar el adiestramiento del personal en todos los niveles.

EJEMPLO 23-3 Cálculo de sistema de valor agregado

Global Ltda. presenta la siguiente información a la gerencia financiera, para que se calcule el sistema de valor agregado de 2017.

SOLUCIÓN

Estado de situación financiera
Global Ltda.
A 31 de diciembre de 2017 (en miles)

Activos	Valor	Pasivos	Valor
Activo corriente		Pasivo corriente	0
Efectivo y equivalente de efectivo	50.000	Otros pasivos financieros	100.000
Cuentas comerciales	100.000	Impuestos corrientes	190.400
Inventarios corrientes	100.000	Total pasivos	290.400
Total corriente	250.000	Pasivo no corriente	
Activo no corriente		Provisiones	100.000
		Total pasivos	390.400
Propiedades, planta y equipo	650.000	Patrimonio	
Propiedades de inversión	800.000	Capital emitido	1.000.000
Total no corriente	1.450.000	Ganancias (pérdidas)	309.600
		Total patrimonio	1.309.600
Total activos	1.700.000	Total pasivos y patrimonio	1.700.000

Estado de resultado integral
Global Ltda.
Del 1 de enero a 31 de diciembre de 2017 (en miles)

Activos	Valor
Ingresos de actividades ordinarias	5.500.000
Costo de ventas	4.000.000
Ganancia bruta	1.500.000
Gastos de administración	400.000
Depreciación	100.000
Amortización	50.000
Gastos de ventas	390.000
Ganancia operativa antes de intereses e impuestos	560.000
Costo de intereses	60.000
Impuestos corrientes	190.400
Ganancia (perdida) después de impuestos	309.600

SOLUCIÓN

Cálculo de las tasas netas de interés para el costo del capital

Tipo	Tasa	Calculo de la tasa	Tasa neta
Impuesto	34,0%		
Tasa de interés hipoteca	18,46%	$= 18,46 - (18,46 \times 0,34)$	12,2%
Dividendos	10%		10%

Cálculo del uso del activo neto financiado

Pasivo y patrimonio	Total	Participación	Tasa neta	CPPC
Otros pasivos financiero	100.000	5,88%	12,18%	0,717%
Impuestos corrientes	190.400	11,20%	0,00%	
Provisiones	100.000	5,88%	0,00%	
Patrimonio	1.309.600	77,04%	10,00%	7,704%
Total	1.700.000	100,00%		8,420%
Costo del uso activo neto	1.409.600	Costo de uso		118.691

Cálculo del sistema de valor agregado

Ganancia (pérdida)	309.600	
Ajuste a la ganancia (impuestos e intereses)	250.400	
Ganancia (pérdida) ajustada		560.000
Activo neto financiado	1.409.600	
Tasa de uso activo neto financiado	8,420%	118.688
Sistema de valor agregado (EVA)		441.312

$SVA = \text{Ganancia neta ajustada} - (\text{Activo neto financiado} \times \text{Costo promedio de capital})$

$SVA = \$560.000 - (\$1.409.600 \times 8,420\%) = \441.312

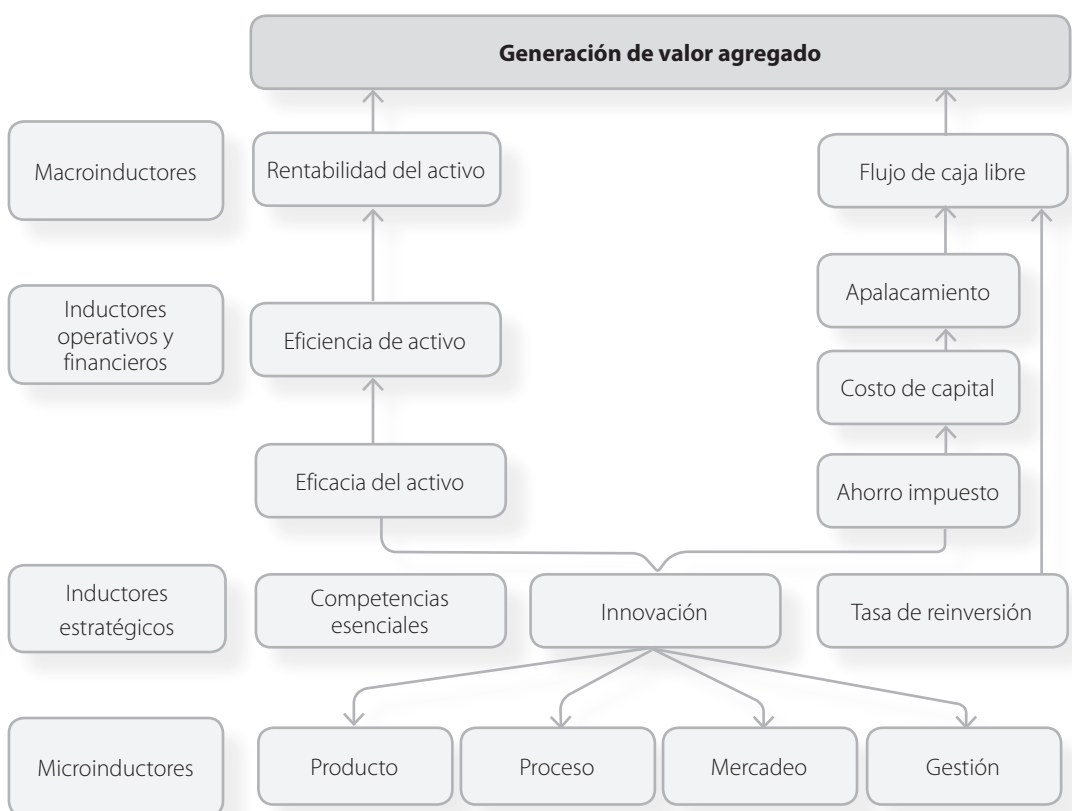
La ganancia (pérdida) de esta organización fue de \$309.600, los impuestos y los intereses de \$250.400, para un total de \$560.000. El costo por el uso del activo financiado fue de $\$1.409.600 \times 8,42\% = \118.688 . Como resultado de una tasa de uso del 8,42%, el EVA es de \$441.312. La importancia de este indicador radica en compararlo con otros períodos, para saber si se mantiene en el tiempo la generación de valor.

Inductores de valor

Los inductores de valor económico son factores influyentes sobre la creación de valor, mediante indicadores que permiten medir y evaluar el rendimiento y la generación de flujos financieros en la organización y que superan los tradicionales análisis financieros del pasado (Rivera, 2012).

En la figura 23-3 se observa la relación causa-efecto que genera valor agregado a la organización, con base en los dos inductores estratégicos, la innovación y la tasa de reinversión, los cuales se evalúan a partir de los inductores operativos y financieros que tienen que ver con la eficiencia (rotación de los activos) y la eficacia (rendimiento de los activos) que generan la productividad; además, con el apalancamiento de las operaciones, operativo y financiero, a partir de un costo fijo y el incremento en la actividad y el costo de capital que tiene un ahorro en impuestos. Los microinductores son factores de la innovación que se implementan en el producto, los procesos, el marketing y la gestión. Las competencias esenciales de diferenciación de costos, de productos, de procesos son apoyados con presupuestos para la innovación, como medio para la competitividad y sostenibilidad de generación de valor.

↓ **Figura 23-3** Relación causa-efecto entre los inductores de valor



Otros autores agregan como inductores financieros la productividad del capital de trabajo y el margen EBITDA, que se tendrá en cuenta.

EJEMPLO 23-4 Clases de inductores de valor

La gerencia de Global Ltda. requiere algunos inductores de valor para evaluar su desempeño financiero, como contador público de la empresa cuáles recomendaría.

SOLUCIÓN

Los macroinductores son la rentabilidad de los activos que se obtiene a través de la ganancia (pérdida) en el estado del resultado integral, dividido sobre el total del activo. Puede mejorar si se hace una racionalización de los activos, con nuevas tecnologías, disminución de los desperdicios de la planta en los alistamientos y las ganancias, abriendo nuevos mercados, incursionando en nuevos productos y en la atención al cliente.

Los inductores operativos y financieros son la productividad del capital de trabajo y el margen del EBITDA, que generan un apalancamiento de las operaciones y que, junto con la productividad del activo fijo (producto de la eficiencia y la eficacia), van perfilando el valor agregado.

Por último, los inductores estratégicos, como el nivel de reinversión de los flujos de efectivo que, al disminuirlos con las necesidades de reinversiones en activos fijos, disminuyen y dan como resultado el flujo de caja libre.

Las competencias propias de la empresa, mediante los microinductores a través de sus áreas funcionales, como el mejoramiento en las capacidades del personal, los procesos, la atención a los clientes y la mejora en los dividendos, son elementos que impulsan el crecimiento de la empresa.

Clasificación de los inductores

Macroinductores de valor

Los macroinductores de valor se identifican en una relación causa-efecto entre los inductores de valor. El primer macroinductor es la rentabilidad del activo y el segundo el flujo de caja libre, que se tratan en los siguientes apartados.

Rentabilidad del activo

Genera crecimiento con rentabilidad, en la medida que cubre el costo de capital y deja un remanente para el mantenimiento del patrimonio.

$\text{Eficiencia del activo} = \text{Ingresos de actividades ordinarias} / \text{Total de activos}$

Esto quiere decir que por cada peso de activo se vende tantas veces, en forma teórica, y en otras palabras es la rotación del activo.

$\text{Eficacia del activo} = \text{Ganancia (pérdida)} / \text{Total de activos} = \%$

$\text{Productividad del activo} = \text{Eficiencia} \times \text{Eficacia}$.

$\text{Productividad del activo fijo} = \text{Ganancia (pérdida)} / \text{Activo fijo}$

Los activos puestos al servicio de una entidad generan la rentabilidad, independientemente de que el primer término de la fórmula sea del estado de resultado integral.

La rentabilidad del activo en general incrementa el valor agregado de las empresas después de haber cubierto el costo de capital, teniendo en cuenta que:

$\text{EVA} = \text{Ganancia (pérdida) ajustada} - \text{Costo del uso del activo neto financiado}$

Flujo de caja libre

Genera valor agregado por la estrategia de la reinversión, dándole mayor capacidad a la inversión.

Inicialmente, existe el flujo de caja, compuesto por la inversión inicial con signo negativo y como valores positivos los retornos de la inversión y en el flujo final, se tiene el rescate de la inversión, que es igual a la liquidación del proyecto (en teoría).

$$\text{Flujo de caja} = - \text{Inversión} + \text{flujo 1} + \text{flujo 2} + \text{flujo 3} + \text{flujo 4} + \text{flujo 5}$$

El flujo de caja libre, parte del flujo normal de caja, al cual se incorpora el inductor estratégico de la reinversión de los flujos en los tres primeros años, con el fin de potenciar el proyecto y general mayor valor agregado.

$$\begin{aligned} \text{Flujo de caja libre} = & - \text{Inversión} + (\text{flujo 1} - \text{reinversión}) + (\text{flujo 2} - \text{reinversión}) \\ & + (\text{flujo 3} - \text{reinversión}) + \text{flujo 4} + \text{flujo 5} \end{aligned}$$

Debe tenerse en cuenta que la tasa interna de retorno financiero se calcula sobre estos flujos de efectivo y que, al final, se comparan para mostrar la diferencia en el valor agregado, porque ese el indicador que demuestra el incremento del valor de mercado de la organización, al descontarlo con una tasa de mercado o de oportunidad del inversionista.

EJEMPLO 23-5 Cálculo de macroinductores de valor rentabilidad del activo

Global Ltda., con base en el estado de situación financiera, presentado por la gerencia financiera, quiere calcular los macroinductores de valor de rentabilidad del activo.

SOLUCIÓN

La rentabilidad de los activos se obtiene dividiendo la ganancia (pérdida) del estado del resultado integral sobre los activos de la empresa. Este indicador debe estar por encima del costo promedio del capital, para que genere valor; de lo contrario, destruye valor, además de la rentabilidad de la empresa más representativa del sector. También, puede estar por encima del costo de oportunidad, lo que cuesta la inversión financiada con recursos de las instituciones financieras.

EJEMPLO 23-6 Cálculo de los macroinductores de flujo de caja libre

Global Ltda., con base en el estado de situación financiera proyectado por la gerencia financiera, quiere calcular los macroinductores de flujo de caja libre.

SOLUCIÓN

Existen el flujo de caja y el flujo de caja libre. La diferencia entre los dos son los costos de reinversión que se requieren para que el negocio siga en expansión.

En el siguiente caso, se tiene una inversión con signo negativo de \$100.000 en el año 0. En cada uno de los siguientes años hasta el quinto, un retorno de la inversión de \$10.000. En el quinto año, el valor de rescate de la inversión es de \$100.000. Sobre este flujo de efectivo o de caja, se calcula la tasa de retorno financiero que se obtuvo de 10%, pues basta una mirada general para calcularlo.

Tiempo en años	0	1	2	3	4	5
Inversión	- 100.000					
Flujo de efectivo		10.000	10.000	10.000	10.000	10.000
Retorno inversión						100.000
Flujo de caja	- 100.000	10.000	10.000	10.000	10.000	110.000
TIR	10%					

$$\text{Flujo de caja} = - \text{Inversión} + \text{flujo 1} + \text{flujo 2} + \text{flujo 3} + \text{flujo 4} + \text{flujo 5}$$

$$\text{Flujo de caja} = -100.000 + 10.000 + 10.000 + 10.000 + 10.000 + 110.000$$

$$\text{Tasa de retorno financiero} = \text{TIR (flujo de caja; tasa de descuento)}$$

Agregando a este flujo de caja la tasa de reinversión dev 50% para la expansión del negocio, sobre el flujo de caja, se tiene otro tipo de retorno de la inversión y la tasa de retorno financiero.

Tiempo en años	0	1	2	3	4	5
Flujo de caja	-100.000	10.000	10.000	10.000	10.000	110.000
Tasa de reinversión 50%		5.000	5.000	5.000		15.000
Rescate de las reinversiones						40.000
Flujo de caja libre	-100.000	5.000	5.000	5.000	10.000	135.000
TIR	11%					

Flujo de caja libre = - Inversión + (flujo 1 - reinversión) + (flujo 2 - reinversión) + (flujo 3 - reinversión) + flujo 4 + flujo 5 (las reinversiones en PPE en cada uno de los tres períodos es igual al 50% del retorno del período)

Flujo de caja = -100.000 + (10.000-5.000) + (10.000 - 5.000) + (10.000 - 5.000) + 10.000 + 135.000

Tasa de retorno financiero = TIR (flujo de caja; tasa de descuento) = 11%

La pregunta sería: ¿por qué aumentó la rentabilidad en 1%? Debido a la estrategia de reinversión de los flujos de efectivo anticipado.

Con estas condiciones, el incremento en la tasa de retorno financiero fue de un punto porcentual, debido al rescate de las inversiones por un mayor valor.

Inductores operativos y financieros

García (2009) incluye cuatro tipos de inductores operativos y financieros: productividad del activo fijo, productividad del capital de trabajo, margen EBITDA y costo promedio de capital, con sus componentes de riesgo que afecta la ganancia y escudo fiscal que favorece el financiamiento externo.

La diferencia con la posición de este libro es que la productividad es la convergencia entre la eficiencia y eficacia del activo. El margen EBITDA es un elemento nuevo y el costo de capital con su ahorro en impuesto es preponderante en los flujos de caja con apalancamiento financiero.

Otro elemento diferencial es el apalancamiento, operativo y financiero, para aumentar la ganancia o la ganancia por acción; en cambio, el concepto de palanca financiera está compuesto por la productividad del capital de trabajo y el margen EBITDA, la cual contribuye a la generación de la rentabilidad del activo y del flujo de caja libre.

Productividad del activo fijo

Productividad del activo fijo = Ganancia (pérdida)/Activo fijo

Cualquier decisión que se tome con el activo fijo o con el capital de trabajo afecta tanto la rentabilidad de activo como el flujo de caja libre, porque se requieren nuevas inversiones o destinar bienes para llevar a cabo tal decisión. Por consiguiente, afecta el EVA de la organización.

Productividad del capital de trabajo

Otro indicador que apoya esta exposición de productividad del capital de trabajo (PKT) es el capital de trabajo neto operativo, que es igual a:

KTNO = Cuentas por cobrar + Inventarios - Cuentas por pagar a proveedores de bienes y servicios.

El capital de trabajo neto operativo comprende las cuentas por cobrar, los inventarios menos las cuentas por pagar de proveedores de bienes y servicios. Se interpreta que por cada peso de actividad o de ingresos, cuántos resultan para el flujo de caja.

A partir del capital de trabajo neto operativo, se obtiene la productividad del capital de trabajo, que se interpreta como la eficiencia como son aprovechados los activos corrientes de inventarios, las cuentas por cobrar menos las cuentas por pagar a proveedores de bienes y servicios.

PKT = KTNO/Ingresos de actividades ordinarias

Margen EBITDA

Cualquier decisión que se tome en la parte operativa afecta el estado de resultados de la empresa y, por consiguiente, el margen del EBITDA, el cual se obtiene dividiendo el EBITDA sobre los ingresos de actividades ordinarias.

$$\text{Margen EBITDA} = \text{EBITDA} / \text{Ingresos de actividades ordinarias}$$

La lectura del resultado se interpreta por cada peso de ingresos, cuántos se convierten en caja bruta para pagar impuestos, intereses de la deuda y reparto de utilidades.

Costo de promedio de capital

El costo de capital dentro del proceso de creación de valor desempeña un papel importante en el costo del uso de los activos netos financiados, para determinar el EVA en la organización, junto con el escudo fiscal.

$$\text{Costo promedio de capital} = \text{Pasivos que consumen intereses} \times \text{Tasa neta (intereses} - \text{impuestos)}$$

Entonces, el costo promedio de capital es la sumatoria de la tasa neta por la participación de cada uno de los pasivos.

Riesgo

El elemento riesgo está implícito en toda decisión económica, por la incapacidad de prevenir alguna amenaza en las proyecciones, estrategias que se han planteado para obtener el valor agregado en la organización. Por esa razón, hay que medirlo con la desviación estándar, utilizando para ello algunos escenarios posibles; entre menos riesgo, más éxito tienen las estrategias y entre más riesgo, no se logran las metas y los objetivos propuestos.

Escudo fiscal

Se define como la protección para que las empresas paguen menos impuestos. Para ello, se debe remplazar el financiamiento de las empresas con recursos de los socios o accionistas por financiamiento con instituciones financieras y proveedores de recursos. Esto obedece a que los dividendos no son deducibles de las rentas de las empresas; por el contrario, los intereses pagados a las instituciones o proveedores de recursos constituyen costo o deducción que tienen un ahorro en impuestos igual a la tasa impositiva. En este sentido, se debe orientar una estrategia para que todos los gastos sean deducibles de las rentas y aumenten el valor de las empresas.

EJEMPLO 23-7 Cálculo de los inductores operativos y financieros

Global Ltda., con base en el estado de situación financiera y el estado de resultado integral presentado por la gerencia financiera, quiere calcular los inductores de valor operativo y financiero, los cuales consisten en la productividad del activo fijo, productividad del capital de trabajo, el EBITDA y el costo de capital.

Estado de situación financiera

Global Ltda.

A 31 de diciembre de 2017 (en miles)

Activo	Valor
Efectivo y equivalente al efectivo	
Cuentas comerciales por cobrar	2.000.000
Inversiones en subsidiarias	3.000.000
Inventarios corrientes	1.800.000
Total activo corriente	6.800.000
Propiedades, planta y equipo	3.250.000
Edificios	10.000.000
Total activo fijo	13.250.000
Total activos	20.050.000
Pasivos	
Obligaciones financieras	2.000.000
Cuentas comerciales por pagar	400.000
Impuesto corriente	1.161.100
Total pasivos	3.561.100
Patrimonio	
Capital emitido	10.000.000
Reservas	1.000.000
Ganancias acumulada	2.500.000
Prima en emisión de acciones	735.000
Ganancia (pérdida)	2.253.900
Total patrimonio	16.488.900
Total pasivos y patrimonio	20.050.000

Estado de resultado integral

Global Ltda.

1 de enero al 31 de diciembre de 2017

Ítem	Valor
Ingresos actividades ordinarias	30.000.000
Costo de ventas	18.000.000
Ganancia bruta	12.000.000
Ganancia en subordinada	360.000
Gastos de administración	3.000.000
Gastos de ventas	4.500.000
Depreciación	1.325.000
Amortización	
Ganancias antes de interés e impuesto	3.535.000
Gastos financieros	120.000
Ganancias antes de impuestos	3.415.000
Gastos (ingresos) por impuestos	1.161.100
Ganancia (pérdida)	2.253.900

SOLUCIÓN

Productividad del activo fijo = Ganancia (pérdida)/Activo fijo

Productividad del activo total = $2.253.900/20.050.000 = 0,1124$; esto quiere decir que tiene una productividad de 11,24%.

Productividad del activo fijo = $2.253.900/13.250.000 = 0,1701$; esto quiere decir que tiene una productividad de 17,01%. Aumenta el activo fijo porque el denominador es menor que el del activo total.

En segundo lugar, debe calcularse el capital de trabajo neto operativo para hallar la productividad del capital de trabajo, así:

KTNO = Cuentas por cobrar + Inventarios – Cuentas por pagar a proveedores de bienes y servicios.

KTNO = $\$2.000.000 + \$1.800.000 - \$400.000.000 = \$3.400.000.000$

Productividad del K de T = KTNO/Ingresos de actividades ordinarias

Productividad del K de T = $\$400.000.000/\$30.000.000 = 11,33\%$

EBITDA=Ganancia antes de intereses y de impuestos + Depreciación + Amortización = $\$3.535.000 + \$1.325.000 = \$4.860.000$

Margen EBITDA = EBITDA/Ingresos de actividades ordinarias

Margen EBITDA = $\$4.680.000/\$30.000.000 = 16,20\%$

Costo de capital = Obligaciones financieras son 100% con una tasa de interés de 6% menos los impuestos = $0,06 - (0,06 \times 0,34) = 0,06 - 0,0204 = 0,0396$. Este sería el costo promedio de capital.

Inductores estratégicos

Diferentes autores coinciden en que los inductores estratégicos se definen por la tasa de reinversión, relacionada con el plan de inversiones para sostener las estrategias con las cuales quiere competirse en el mercado, en cada una de sus áreas funcionales, para nombrar algunas, el plan de capacitación, los incentivos al personal, la actualización y documentación de los procesos, los planes de inversión para la atención al cliente, como servicio de parqueo, vigilancia, zonas de atención a los niños, etc. Todo esto generará mayor valor a la organización y mejoramiento en el área financiera y sus dueños.

En segundo lugar, están las competencias esenciales en cada área, que tienen a su vez los microinductores que la hacen competitiva, que han sido cultivadas a través del tiempo, como la cultura organizacional, el plan de negocios, etcétera.

Un nuevo inductor estratégico planteado por Rivera (2012) es la innovación, que está compuesto por cuatro microinductores: producto, procesos, mercadeo y nuevos modelos de gestión en la organización, los cuales requieren recursos para lograr la ventaja competitiva.

En estos tres tipos de inductores estratégicos es importante reconocer la generación de valor agregado. En muchos casos, la tasa de rentabilidad del proyecto es satisfactoria para los inversionistas, pero no encuentran una tasa que les mantenga la rentabilidad del retorno de la inversión anticipada; entonces, los resultados se disminuyen.

Microinductores de valor

Los microinductores de valor están relacionados con la gestión financiera y la creación de valor; los microindicadores son los indicadores que generan la competitividad de la empresa, por múltiples razones: por involucrar la empresa en procesos innovadores, del producto, los procesos, el conocimiento del mercado, la capacitación de los empleados, la publicidad del producto, la diferenciación del producto, del proceso y de los costos, que la hacen sostenible y rentable en el tiempo.



Ejercicios de aplicación resueltos

Ejercicio 23-1 | Cálculo del EBITDA y del EVA

La gerencia quiere conocer los resultados de estos dos indicadores sobre la base del estado de situación financiera, y del estado de resultado integral del año 2017, en miles de pesos.

Estado de situación financiera
Global Ltda.
A 31 de diciembre de 2017

Estado de resultado integral
Global Ltda.
1 enero a 31 de diciembre de 2017

Activos	Valor	Ítem	Valor
Efectivo y equivalente de efectivo	50.000	Ing. de activ. ordinarias	5.700.000
Cuentas comerciales	100.000	Costo de ventas	3.420.000
Inventarios corrientes	100.000	Ganancia bruta	2.280.000
Inversiones en asociadas	200.000	Gastos de administración	570.000
Total corriente	450.000	Gastos de ventas	855.000
Propiedades, planta y equipo	650.000	Depreciación	155.000
Propiedades de inversión	900.000	Amortización	50.000
Total activo fijo	1.550.000	Ganancia operativa antes de intereses e impuestos	650.000
Total activos	2.000.000	Costo de intereses	60.000
Pasivos		Ganancia después de intereses	590.000
Otros pasivos financieros	200.000	Impuestos corrientes	200.600
Cuentas comerciales por pagar	100.000	Ganancia (pérdida)	389.400
Impuestos corrientes	200.600		
Total pasivos	500.600		
Provisiones	100.000		
Total pasivos	600.600		
Patrimonio			
Capital emitido	1.000.000		
Ganancias (pérdidas)	389.400		
Total patrimonio	1.389.400		
Total pasivos y patrimonio	1.990.000		

► Solución

Ganancia antes de intereses y de impuestos = \$650.000

Ajuste de la depreciación = \$155.000

Ajuste de la amortización = \$50.000

EBITDA = \$855.000

Tasa neta de interés para el costo de capital sobre los pasivos que tienen costo

Tipo	Total pasivo	Tasa		Tasa neta
Impuesto		34,0%		
Pasivo financiero	200.000	14,00%	$14,00 - (14,00 \times 0,34)$	9,24%
Dividendos		10%		10%

Total de la tasa de interés neta para calcular el costo de capital: 9,24%

Costo promedio ponderado de capital y cálculo del uso de la inversión

Pasivo y patrimonio	Total	Participación	Costo	
Pasivo financiero	200.000	13%	9,24%	1,2%
Patrimonio	1.389.400	87%	10%	8,7%
Total	1.589.400	100%	Tasa de uso	9,9%
Uso de la inversión financiada	1.589.400			
Costo de uso de la inversión total	157.420			

Sistema de valor agregado

Ganancia (pérdida)	389.400
Ajuste a la ganancia (impuesto e interés)	260.600
Ganancia (pérdida) ajustada	650.000
Activo neto financiado	1.589.400
Tasa de uso activo neto financiado	9,9%
Costo del uso de activo neto financiado	157.420
Sistema de valor agregado	492.580

Ejercicio 23-2 | Cálculo del EBITDA y del EVA®

La gerencia quiere conocer los resultados de los macroinductores y de los inductores operativos y financieros, con base en el estado de situación financiero y el resultado integral de 2017, en miles de pesos, detallados en el ejercicio 23-1.

Macroinductores		
Productividad del patrimonio	= Ganancia (pérdida)/Patrimonio	28,03%
Productividad del activo total	= Ganancia (pérdida)/Activo total	19,47%
Productividad del activo fijo	= Ganancia (pérdida)/Activo fijo	86,53%

Inductores operativos y financieros

Capital de trabajo neto operativo KTNO	= Cuentas comerciales 1 Inventarios corrientes – Cuentas comerciales por pagar	100.000
Productividad del capital KTNO	= Ganancia (pérdida)/KTNO	389,40%
EBITDA	= GAIDI 1 Depreciación y amortización	855.000
Margen EBITDA	= Ganancia (pérdida)/EBITDA	15%

En estos casos, es importante mantener una base estadística de estos inductores para hacerle seguimiento en el tiempo.

Ejercicio 23-3 | Cálculo del EBITDA y del EVA

La gerencia quiere conocer el flujo de caja y el de caja libre con una tasa estratégica de reinversión de 50% sobre los valores de retorno de los cuatro primeros años, con el fin de ampliar la planta y nuevos mercados. Con esta estrategia el retorno de la inversión se incrementa 10% y se rescata 100% de la reinversión.

► Solución

Flujo de caja	Año 0	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Inversión	-1.000					
Retorno de la inversión		100	150	200	250	200
Rescate de la inversión						800
Flujo de caja	-1.000	100	150	200	250	1.000
Tasa de oportunidad inversionista	12%					
Tasa interna de retorno financiero	14,16%					

El anterior flujo de caja es normal con su retorno de la inversión, el rescate de la inversión inicial, donde el inversionista maneja una tasa de oportunidad que está dispuesto a invertir de 12%, pero que, en la realidad, es de 14,16% superior a sus aspiraciones.

En el siguiente flujo de caja libre, desempeña un papel importante la tasa de reinversión que se fijó en 50% del retorno de la inversión, en calidad de bienes, para ampliar la fábrica o abrir nuevas unidades de negocio. Esto se debe a que cada flujo de caja es recompensado con 15% más sobre su estado natural y la reinversión al final de los cinco años se recupera por 100%.

Flujo de caja libre		100.001				
Flujo de caja	-1.000	100	173	230	288	1.150
Tasa de reinversión		50	86	115	144	
Rescate de la reinversión						395
Flujo de caja libre	-1.000	50	86	115	144	1.545
Tasa de oportunidad inversionista	12%					
Tasa interna de retorno financiero	15,89%					

Con estas condiciones, se supera la tasa de oportunidad del inversionista, que se había fijado en 12%, y obtiene 15,89%, que debe monitorearse para lograr el inductor estratégico.

Glosario

EVA: valor económico agregado que resulta de la ganancia antes de intereses y de impuestos. Es una medida más contable que financiera.

EBITDA: ganancia operativa antes de intereses y de impuestos, que se ajusta con la depreciación y la amortización.

Margen EBITDA: relación entre el EBITDA/Ingresos de las actividades ordinarias.

Estrategia: conjunto de acciones que permiten conseguir la ventaja competitiva y sostenerla con la conjugación de los recursos y las capacidades existentes.

Gerencia basada en el valor: proceso integral diseñado para mejorar las decisiones estratégicas y operacionales hechas a lo largo de la organización, a través del énfasis en los inductores de valor corporativos.

Inductores de valor: generan valor agregado mediante el crecimiento de la rentabilidad y el aumento de la prima del negocio.

Inductores operativos: productividad del activo fijo, productividad de capital de trabajo y margen EBITDA.

Margen EBITDA: tiene como numerador la ganancia o pérdida sobre el EBITDA. Quiere decir cuánta ganancia genera en el período cada peso del EBITDA.

Productividad de capital: relación entre el capital de trabajo neto operativo y los ingresos por actividades ordinarias. El capital de trabajo neto debe calcularse con anterioridad. Esta operación es la suma de las cuentas por cobrar comerciales más los inventarios y menos las cuentas por pagar comerciales a proveedores.

Productividad de activo fijo: relación entre la ganancia (pérdida)/Activo fijo.

Este indicador depende de la naturaleza de la empresa, debido a que existen empresas intensivas en activos corriente y otras en activos fijos.



Resumen del capítulo

- » La gerencia basada en el valor consiste en que toda decisión que se tome en la empresa genera valor, notándose un mayor valor en el patrimonio, porque toda decisión es susceptible de crear valor. Lo particular de estas decisiones pareciera que son de carácter privado, pero ellas tienen un efecto invisible en el sector y la comunidad, como lo anotaba Smith, y que no ha perdido vigencia.
- » Los procesos administrativos clave están relacionados con el desarrollo y la aplicación de estrategias para maximizar el valor.
- » Para conseguir las metas y el objetivo, hay que desarrollar planes de acción con el compromiso de la alta decisión y los mandos medios.
- » Con el fin de hacer evaluaciones en el corto y largo plazo del cumplimiento de la estrategia de valor, debe elaborarse un sistema de seguimiento y control.



Preguntas de repaso

1. ¿Cuáles son los cuatro procesos para adoptar la GBV?
2. ¿Qué debe tenerse en cuenta del talento humano en la adopción de la GVB?
3. ¿Cuáles son los principales inductores de valor agregado?
4. ¿Cuáles son los macroinductores de valor?
5. ¿Por qué el flujo de caja libre genera valor económico agregado?
6. ¿En qué consiste el flujo de caja libre?
7. ¿Cuál es la base para elaborar los inductores de valor?

1. ¿Qué es la gerencia basada en el valor?
2. ¿En qué consiste la gestión financiera?
3. ¿En qué consiste el direccionamiento estratégico?
4. ¿Qué es un inductor de valor?
5. ¿Por qué la rentabilidad del activo fijo genera valor económico agregado?
6. ¿En qué consiste el EBITDA?
7. ¿Usted considera que se cumple lo dicho por Adam Smith en el año 1776 sobre la generación de riqueza en las empresas?
8. Global Ltda. presenta la siguiente información para procesar y determinar: 1. Productividad del patrimonio, productividad del activo total, productividad del activo fijo, capital de trabajo neto operativo, productividad del capital de trabajo neto operativo, EBITDA y su margen EBITDA. 2. Clasifique estos indicadores en macroindicadores, inductores operativos y financieros, y plantee el procedimiento para calcular el inductor estratégico.

Estado de situación financiera

Global Ltda.

A 31 de diciembre de 2017

Activo	Valor
Efectivo y equivalente al efectivo	1.000
Cuentas comerciales por cobrar	2.000
Inversiones en asociada	1.000
Inventarios corrientes	3.800
Total activo corriente	7.800
Propiedades, planta y equipo	3.000
Edificios	5.000
Total activo fijo	8.000
Total activos	15.800
Pasivos	
Obligaciones financieras	2.000
Cuentas comerciales por pagar	400
Impuestos corrientes	588
Total pasivos	2.988
Patrimonio	
Capital emitido	9.500
Reservas	1.000
Ganancias acumuladas	450
Prima en emisión de acciones	720
Ganancia (pérdida)	1.142
Total patrimonio	12.812
Total pasivos y patrimonio	15.800

Estado de resultado integral

Global Ltda.

Del 1 de enero al 31 de diciembre 2017

Ítem	Valor
Ingresos actividades ordinarias	15.000
Costo de ventas	9.000
Ganancia bruta	6.000
Ganancia en asociada	100
Gastos de administración	1.350
Gastos de ventas	2.100
Depreciación	800
Ganancia antes de interés e impuesto	1.850
Gastos financieros	120
Ganancias antes de impuestos	1.730
Gastos (ingresos) por impuestos	588
Ganancia (pérdida)	1.142

Respuestas a la autoevaluación

1. Toda decisión debe generar riqueza para la empresa que permita el crecimiento en su desarrollo de la actividad y, como consecuencia, mejore la relación con el sector, los empleados y la sociedad.
3. El direccionamiento estratégico consiste en analizar la situación al interior de la empresa y su relación con el sector, para conocer las debilidades y las fortalezas, amenazas y oportunidades para plantear las estrategias del corto y largo plazos con la asignación de los recursos correspondientes.
5. La rentabilidad del activo fijo comprobada mediante flujos de caja libre genera valor cuando existe un retorno mayor al previsto.
7. Adam Smith fue un visionario y desmintió que las decisiones económicas en una empresa son de carácter de intereses particulares pero que, en su desarrollo o ejecución, comprobó que toda la sociedad circundante del proyecto se beneficia en la calidad del producto, más empleo y calidad de vida.



Ejercicios de aplicación propuestos

1. Gerencia de Global Ltda. quiere que el contador público le mencione qué actividades generen valor y cuáles destruyen valor. Sustente sus respuestas.
2. Global Ltda. está interesada en formular un plan de mejoramiento del recurso humano, para que sea proclive a la generación de valor. Elabore un plan de capacitación, iniciando por los valores axiológicos de la organización. Después, particularice con base en el conocimiento de las debilidades del personal donde pueden ponerse los énfasis.
3. En Colombia, se reconoce el incremento en el valor del mercado mediante la creación de una prima, que solo es realizable al momento de vender la empresa. En estándares internacionales, se reconoce el valor de mercado.
4. Si el inductor de productividad del activo fue negativo, ¿puede decirse que para ese período no hubo generador del valor? ¿Por qué?
5. Está usted de acuerdo en que inductores como el EVA y EBITDA se calculen sobre el estado de situación financiera y no sobre el flujo de efectivo. Argumente su respuesta.

Referencias

- Beltrán, J.** (1998). Indicadores de gestión. Bogotá: 3R Editores.
- Eva®:** An integrated financial management system. Authors Joel M. Stern, G. Bennett Stewart III, Donald H. Chew Jr Published Date July 1996. Recuperado de <http://onlinelibrary.wiley.com/doi/10.1111/j.1745-6622.1995.tb00285.x/abstract>
- Fierro, Á. M.** (2007). Diagnóstico empresarial. Neiva: Autor.
- García, O. L.** (2009). Administración financiera, fundamentos y aplicaciones. 4 ed. Capítulo 1. El sistema de creación de valor. Recuperado de <http://www.oscarleongarcia.com/site/servicios-/valoracion-de-empresas>
- Kaplan, R. S., Norton, D. P. R. S. & David, P. N.** (2000). Cómo utilizar el cuadro de mando integral: para implementar y gestionar su estrategia. Madrid: Gestión 2000.
- Ortiz, H.** (2011). Análisis financiero aplicado y principios de administración financiera. Bogotá: Universidad Externado de Colombia.
- OCD** (2005). Manual de Oslo. Recuperado de <http://www.camara.es/innovacion-y-competitividad/como-innovar/tipos>
- Porter, M. & Kramer, M.** (2011). La creación de valor compartido. Harvard Business Review., 89(1), 32-49.
- Rivera-Godoy, J. A.** (2012). La incidencia de la innovación sobre la creación de valor: propuesta de un modelo desde la perspectiva financiera. Revista Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión, 20(2), p.175-187.
- Smith, A.** (1994). La riqueza de las naciones. (1776). Madrid: Alianza

24

Apalancamiento

"No pretendamos que las cosas cambien, si siempre hacemos lo mismo. Es en la crisis que nacen la inventiva, los descubrimientos y las grandes estrategias. Quien supera la crisis se supera a sí mismo sin quedar superado".

Albert Einstein
Científico alemán



Este capítulo aborda los costos fijos y las variables que permiten establecer la relación costo-volumen-utilidad para hallar el punto de equilibrio. Esta herramienta es útil para la toma de decisiones en el ámbito empresarial.

También se tratan las diferentes clases de apalancamiento; esto es, operativo, financiero y total, cuya finalidad es servir de apoyo para mejorar la ganancia después de impuestos (GDI) y la ganancia por acción (GPA) (conocida también como utilidad por acción).

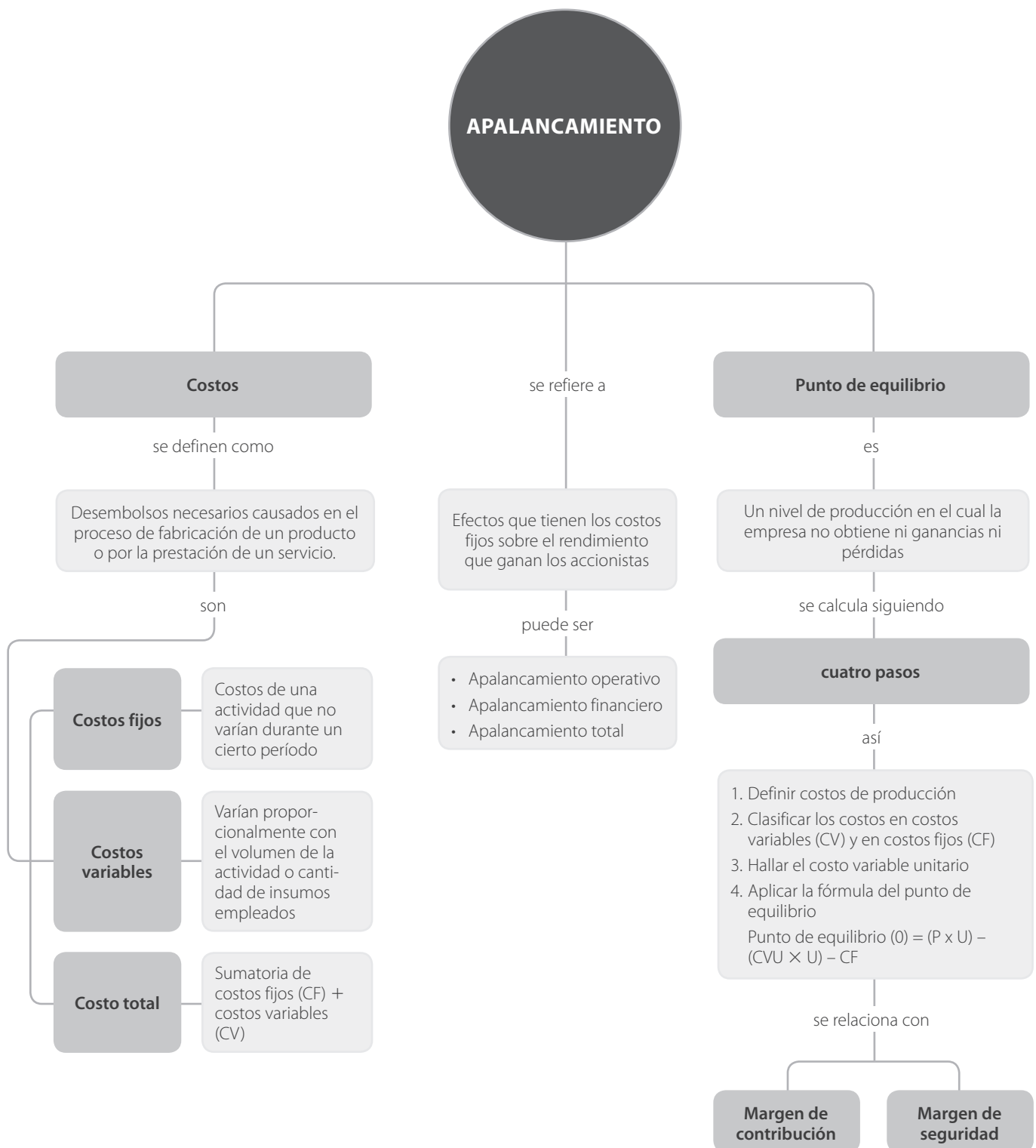


Objetivos de aprendizaje

Al terminar de estudiar este capítulo el lector estará en capacidad de:

- | | |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| 🎯 Analizar los costos fijos, las variables y los totales. | 🎯 Reconocer el concepto de apalancamiento. |
| 🎯 Calcular el punto de equilibrio. | 🎯 Aplicar las diferentes clases de apalancamiento: operativo, financiero y total. |

↓ **Figura 24-1** Mapa conceptual sobre apalancamiento



Costos

Concepto de costos

Son todos aquellos desembolsos necesarios causados en el proceso de fabricación de un producto o por la prestación de un servicio. Por ejemplo, la materia prima, la mano de obra, los salarios de personal de planta, las mercancías, los servicios públicos, los fletes, la depreciación de maquinaria y equipo, los arrendamientos de local, entre otros.

Tipos de costos

Costos fijos

Son los costos de una determinada actividad que no varían durante un cierto período, independientemente del volumen de la actividad. Es decir, es aquel costo que permanece constante ya sea que no se produzca, se produzca poco o mucho de un bien, o se ofrezca o no un servicio (amortización, impuestos, seguros, financiación, dirección, administración, ventas, distribución, investigación y desarrollo (I+D)).

Costos variables

Son aquellos que varían proporcionalmente con el volumen de la actividad o cantidad de insumos que se empleen en la producción. Son los costos que varían dependiendo del nivel de la producción de bienes o servicios (materia prima, envases, mano de obra directa, servicios, supervisión, mantenimiento, suministros, laboratorio).

Costo total

Por costo total (CT) se entiende la sumatoria de los costos fijos (CF) y costos variables (CV), que se utilizan directa o indirectamente en un proceso productivo de bienes o servicios. El costo total tiene una forma creciente, en razón de los costos variables, incrementados por los costos fijos (CF).

Fórmula

$$\begin{aligned}\text{Costo total} &= \text{Costos fijos} + \text{Costos variables} \\ \text{CT} &= \text{CF} + \text{CV}\end{aligned}$$

Donde:

CT: costo total de producción

CF: costos fijos (con o sin producción)

CV: costo variable por cada unidad de producción

EJEMPLO 24-1 Cálculo de los costos fijos

Global Ltda. tiene una planta de producción con capacidad de 1.000 unidades mensuales y trabaja a 80% de su capacidad instalada. Durante el período de un mes, incurre en los siguientes costos fijos: nómina incluidas las prestaciones sociales, \$200.000; arrendamiento, \$100.000; servicios públicos, \$50.000; servicio de energía eléctrica, \$100.000. Calcule los costos fijos.

SOLUCIÓN

Costo fijo = Nómina de personal + Arrendamiento + Servicios públicos + Energía.

$$\text{Costo fijo} = \$200.000 + \$100.000 + \$50.000 + \$100.000 = \$450.000$$

EJEMPLO 24-2 Cálculo de los costos variables

En Global Ltda., los costos variables representativos son: materia prima por cada unidad de \$50, insumos de \$10, servicio de energía eléctrica de \$50 por cada unidad, servicios públicos de \$60. Calcule los costos variables.

SOLUCIÓN

Costo variable = Materia prima + Insumos + Energía eléctrica + Servicios públicos

$$\text{Costo variable} = \$50 + \$10 + \$50 + \$60 = \$170$$

EJEMPLO 24-3 Cálculo del costo total a partir de los costos

La gerencia de Global Ltda. quiere saber el costo total de la producción, el costo por unidad y el precio de venta con una margen de utilidad de 40%, dada la capacidad de la planta de 1.000 unidades mensuales, pero trabaja a 80% de su capacidad. Calcule el costo total a partir de los costos fijos y variables.

SOLUCIÓN

Costo total = Costo fijo + Costos variables número de unidades

$$\text{Costo total} = \$450.000 + \$170 \times 800 = \$450.000 + \$136.000 = \$586.000$$

Costo unitario = Costo total / unidades producidas

$$\text{Costo unitario} = \$586.000 / 800 = \$732,50$$

Precio de venta = Costo unitario \times (1 + Margen de utilidad)

$$\text{Precio de venta} = 732,50 \times (1 + 40\%) = \$1.025,50$$

Cálculo del punto de equilibrio

Gitman L. & Zutter C. (2016) dice que las empresas emplean el punto de equilibrio “conocido también como análisis de costo, volumen y utilidad, (1) para determinar el nivel de operaciones necesarias para cubrir todos los costos, (2) Evaluar la rentabilidad asociada con varios niveles de ventas”.

Concepto de punto de equilibrio

Nivel de producción en el cual la empresa no obtiene ni ganancias ni pérdidas. Todo gerente necesita saber por anticipado, si un nuevo producto o una nueva empresa, va a producir utilidad o no, y en qué nivel de actividad comienza esa utilidad. Para determinarlo, se puede utilizar el análisis de punto de equilibrio.

Pasos para calcular el punto de equilibrio

Para calcular el punto de equilibrio se siguen estos pasos:

1. Definir costos de producción

En primer lugar, se deben definir los costos. Lo usual es considerar como costos todos los desembolsos, incluidos los costos de materia prima, los arrendamientos de bodegas, planta, maquinaria, los gastos de administración, vigilancia, los servicios públicos y de energía eléctrica, excepto los gastos financieros y los impuestos nacionales o municipales.

2. Clasificar los costos en costos variables (CV) y en costos fijos (CF)

Una vez se conocen los costos que se utilizarán en el proceso de producción, se deben clasificar los costos en fijos y variables por unidad.

3. Hallar el costo variable unitario

En tercer lugar, se determina el costo variable unitario (CVU), el cual se obtiene al dividir los costos variables totales entre el número de unidades que se van a producir (Q).

4. Aplicar la fórmula del punto de equilibrio

La fórmula para hallar el punto de equilibrio es:

$$\text{Punto de equilibrio (0)} = (P \times U) - (CVU \times U) - CF$$

Donde:

P: precio de venta unitario

U: unidades del punto de equilibrio, es decir, unidades por vender de modo que los ingresos sean iguales a los costos

CVU: costo variable unitario

CF: costos fijos

El resultado de la fórmula será en unidades que se deben vender para que no exista ni utilidad ni pérdida. Si se quiere hallar el punto de equilibrio en pesos o unidades monetarias, simplemente se multiplican las unidades por vender por el precio de venta.

EJEMPLO 24-4 Cálculo del punto de equilibrio en cantidad (Q)

Global Ltda. se dedica a la comercialización de prendas de vestir. Vende camisas a \$40.000 y el costo de producción (materia prima, mano de obra, otros insumos) de cada camisa es de \$24.000; se paga una comisión de ventas por \$2.000, y sus gastos fijos (arrendamiento de la planta, alquiler de máquinas, salarios, servicios públicos, etc.), ascienden a \$3.500.000. Halle el punto de equilibrio en unidades de venta. Halle el punto de equilibrio en unidades monetarias.

SOLUCIÓN

Datos para el punto de equilibrio:

Unidades producidas (U) = 1.000

Precio de venta (P) = \$40.000

Costo variable (CV) = \$24.000 + \$2.000 = \$26.000

Costo fijo (CF) = \$3.500.000

Total costo variable = Costo variable por unidades producidas + Costos fijos

Total costo de producción = \$26.000 × 1.000 + \$3.500.000 = \$29.500.000

Costo unitario Total (CU) = \$29.500

Aplicación de la fórmula:

Punto de equilibrio (PQ) = Costos fijos / (P – CV)

$$P(Q) = \$3.500.000 / (\$40.000 - \$26.000) = \$3.500.000 / \$14.000 = 250$$

Donde:

$$U \times (40.000 - 26.000) - \$3.500.000 = 0$$

Donde:

$$(\$14.000) \times U = \$3.500.000$$

$$U = \$3.500.000 / \$14.000$$

$$QE \text{ en unidades} = 250 \text{ unidades}$$

Comprobación:

$$\text{Ventas } (P \times Q) = \$40.000 \times 250 = \$10.000.000$$

$$P(Q) = \text{Ventas} - C.V (CVU \times Q) - \text{Costos fijos}$$

$$P(Q) = \$10.000.000 - \$26.000 \times 250 - 3.500.000$$

$$P(Q) = \$10.000.000 - \$6.500.000 - 3.500.000 = \$0$$

$$\text{Ganancia (pérdida) neta} = \$0$$

Conclusiones:

Cuando el punto de equilibrio es de 250 unidades, se necesita vender 250 camisas para que las ventas sean iguales a los costos variables y fijos; por tanto, a partir de la venta de 251 camisas, se comienza a liberar parte del precio de venta para obtener ganancia (pérdida de la entidad).

EJEMPLO 24-5 Calcular el punto de equilibrio en volumen P (V)

Global Ltda., empresa dedicada a la comercialización de prendas de vestir, vende camisas a \$40.000, y obtiene el punto de equilibrio en 250 unidades, que cubren el costo variable y el costo fijo. Halle el volumen o el punto de equilibrio en unidades monetarias.

SOLUCIÓN

$$P(V) \text{ en volumen o en unidades monetarias} = 250 \times \$40.000 = \$10.000.000$$

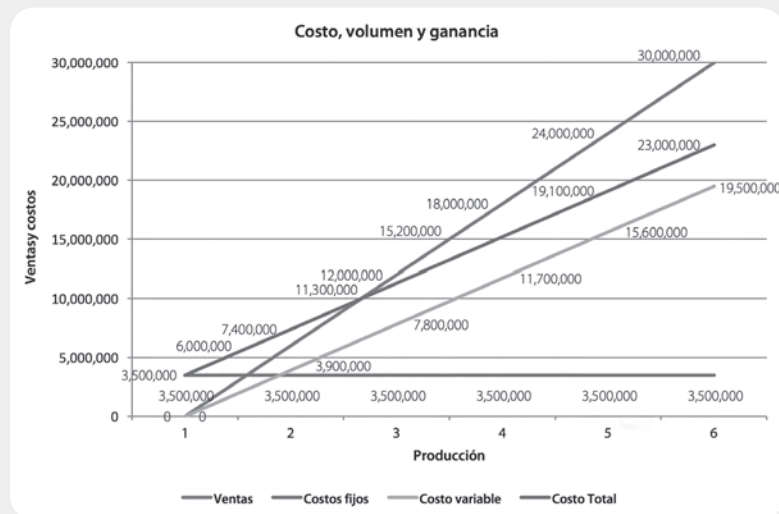
↓ **Cuadro 24-1** Datos para determinar la relación costo-volumen-utilidad

Con la siguiente información, tomada de los ejemplos anteriores, elabore la figura en Excel de la relación costo-volumen-utilidad o ganancia, de acuerdo con la taxonomía XBRL.

Datos de entrada						
Costo variable	26.000					
Precio de venta	40.000					
Costo fijo	3.500.000					
Producción	0	150	300	450	600	750
Cálculos						
Períodos	0	1	2	3	4	5
Ventas	0	6.000.000	12.000.000	18.000.000	24.000.000	30.000.000
Costos fijos	3.500.000	3.500.000	3.500.000	3.500.000	3.500.000	3.500.000
Costo variable	0	3.900.000	7.800.000	11.700.000	15.600.000	19.500.000
Costo total	3.500.000	7.400.000	11.300.000	15.200.000	19.100.000	23.000.000
Ganancia (P)	-3.500.000	(1.400.000)	700.000	2.800.000	4.900.000	7.000.000

SOLUCIÓN

↓ **Figura 24-2** Relación costo-volumen-utilidad



Conclusiones

En la figura 24-2, los costos fijos permanecen constantes durante el período de producción y los costos variables varían con el volumen. Estos costos se suman para hallar un total de costos. Las ventas inician en el punto cero, donde solo existen los costos fijos, en el punto de inflexión donde se encuentra el volumen de ventas con los costos totales. Ese punto es el de equilibrio, cuando se requiere vender un volumen de manera que la empresa no pierde ni gana, pero desde ese punto hacia abajo, se tienen pérdidas y, hacia arriba, comienzan a liberarse utilidades para la empresa.

Margen de contribución

Fierro, M (2004) define así el margen de contribución.

Se entiende por margen de contribución (MC) la diferencia entre el precio de venta del producto, menos los costos variables, de tal manera que el remanente debe cubrir los costos fijos de producción, los impuestos del Estado y las ganancias de los dueños de la empresa". (Fierro M., 2004).

El margen de contribución es otro concepto de interpretación del punto de equilibrio que está muy relacionado con los apalancamientos. El margen de contribución es igual al precio de venta – costo variable, de donde:

$$MC = P - CV$$

Su utilidad se demuestra por reemplazamiento en el punto de equilibrio del precio de venta menos los costos variables

$$Q = CF / \text{Margen de contribución} = CF / MC$$

EJEMPLO 24-6 Margen de contribución

Se tienen dos productos bandera en la organización: el producto A tiene costos fijos de \$15.000; los costos variables son de \$150; el precio de venta es de \$35; el producto B tiene costos fijos de \$16.000; los costos variables son de \$200; el precio de venta es de \$500. Calcule el margen de contribución de cada uno de los productos.

SOLUCIÓN

$$MC = P - CV$$

$$Q = CF / \text{Margen de contribución} = CF / MC$$

$$Q (PA) = \$15.000 / (\$350 - \$150) = \$15.000 / \$200 = 75$$

$$Q (PB) = \$15.000 / (\$500 - \$200) = \$15.000 / \$300 = 50$$

Observe que los puntos de equilibrio para cubrir los costos fijos, mientras mayor sea el margen de contribución, el punto de equilibrio es menor; en caso contrario, se requieren más unidades para cubrir los costos fijos.

Margen de seguridad

Se entiende por margen de seguridad (MS) la diferencia entre las ventas presupuestadas y el punto de equilibrio, y se interpreta como la cantidad de ventas que se pueden caer, antes de que comiencen las pérdidas.

Fórmula

$$MS = (\text{Ventas presupuestadas} - \text{Punto de equilibrio}) / \text{Ventas presupuestadas} = \%$$

A mayor valor de la relación, menos riesgo del negocio y, a menor valor, mayor vulnerabilidad de pérdidas del negocio.

EJEMPLO 24-7 Margen de seguridad

Se tienen dos productos bandera en la organización: la cantidad de ventas presupuestadas de un producto A es de 15.000; el punto de equilibrio es de 5.000; el del producto B es de 16.000 y el punto de equilibrio es de 3.000. Se requiere saber cuál de los productos presenta mayor vulnerabilidad, frente a una situación económica de recesión que se avecina, antes de que el negocio entre en pérdidas. Determine el margen de seguridad.

SOLUCIÓN

$$MS (PA) = (15.000 - 5.000) / 15.000 = 66,70\%$$

$$MS (PB) = (16.000 - 3.000) / 16.000 = 81,25\%$$

El producto A tiene menor margen de seguridad frente a cualquier variable económica que se pueda presentar.

Apalancamiento

En términos generales, el apalancamiento consiste en el uso de capital prestado (endeudamiento) para incrementar el retorno potencial de una inversión; dicho de otro modo, una empresa está apalancada cuando utiliza deuda (aumento de pasivos) para comprar activos para el desarrollo de la empresa.

El apalancamiento no es un aspecto negativo para el negocio, pues permite la expansión de la empresa mediante la compra de activos; pero, el exceso de deuda, puede presentar dificultades de repago. En términos simples, significa asumir deuda para invertir en activos que generen un rendimiento; gracias a ello, la empresa obtiene una ganancia con dinero de otros. La tasa que obtiene como ganancia debe ser mayor que la tasa de interés pagada por el préstamo, por lo que la calidad de la inversión es clave. Las entidades financieras funcionan con altos niveles de apalancamiento, pues operan con dinero aportado por otros, como los depósitos de los ahorristas.

El hecho de que un aumento del endeudamiento de una empresa pueda mejorar su rentabilidad financiera puede parecer extraño, pero es así. El uso de la deuda o apalancamiento, aumenta el riesgo de quiebra de la compañía. Sin embargo, también aumenta los rendimientos de la empresa, concretamente el rendimiento sobre el capital. Esto es así porque, si la financiación de la deuda se utiliza en lugar de la financiación de capital, entonces el capital del propietario no se diluye mediante la emisión de más acciones.

Apalancamiento implica el uso de costos fijos para acrecentar los rendimientos. Su uso en la estructura de capital de la empresa tiene el potencial de aumentar su rendimiento y riesgo. El apalancamiento y la estructura de capital son conceptos muy relacionados que se vinculan con las decisiones del presupuesto de capital a través del costo de capital. Estos conceptos se usan para disminuir al mínimo el costo de capital de la empresa e incrementar al máximo la riqueza de sus propietarios.

Según Gitman L. Zutter C. (2016) el apalancamiento “se refiere a los efectos que tienen los costos fijos sobre el rendimiento que ganan los accionistas; por lo general, mayor apalancamiento se traduce en rendimientos más altos, pero más volátiles”.

El apalancamiento se deriva de la utilización de activos o fondos de costo fijo para acrecentar los rendimientos para los propietarios de la empresa. Por lo general, el aumento del apalancamiento incrementa el rendimiento y riesgo, en tanto que la disminución del apalancamiento los reduce. La cantidad de apalancamiento que existe en la estructura de capital de la empresa, es decir, la mezcla de deuda a largo plazo y capital propio que ésta mantiene, afecta de manera significativa su valor al afectar al rendimiento y riesgo. En conclusión, se puede afirmar que el apalancamiento es una estrategia financiera que se utiliza para incrementar las utilidades de tal forma que se superen las utilidades que hasta el momento se obtienen con el capital propio; toma como punto de partida para el análisis, el estado de resultados presentado bajo la metodología del sistema de costeo variable.

EJEMPLO 24-8 Decisión de apalancamiento o recursos externos

Global S.A.S. trae una trayectoria de pagar un dividendo de 10% sobre el valor del capital invertido y se encuentra en la disyuntiva entre emitir acciones preferenciales redimibles a 5 años, o aceptar un préstamo bancario por un valor de \$100 millones. Analiza las tasas del mercado y la tasa menor es de 12%, por tanto, requiere los servicios del contador público para que lo asesore, con el fin de presentar la propuesta ante la junta directiva de la empresa. Presente la propuesta.

SOLUCIÓN

Emisión de acciones	1	2	3	4	5
Valor de los dividendos	10	10	10	10	10
Desembolso acciones					100
Flujo de efectivo	10	10	10	10	110

Los dividendos no constituyen gasto para la empresa, en tanto que los intereses son superiores; al final, salen más económicos por el ahorro en impuestos tal como se observa en los flujos de efectivo.

Préstamo bancario	1	2	3	4	5
Valor de los intereses	12	12	12	12	12
Ahorro en impuestos	(4)	(4)	(4)	(4)	(4)
Desembolso acciones					100
Flujo de efectivo	8	8	8	8	108

Clases de apalancamiento

Existen tres clases de apalancamiento: operativo, financiero y total, que se explican en los siguientes apartados.

Apalancamiento operativo

Según Gitman, L. Zutter, C. (2016) el apalancamiento operativo “es el resultado de la existencia de costos fijos que la empresa debe pagar para operar”. También se entiende como la capacidad que tiene la empresa de emplear los costos fijos operativos para aumentar al máximo los efectos de los cambios en las ventas sobre las utilidades antes de impuestos e intereses. Es decir, que es básicamen-

te convertir costos variables en costos fijos logrando que a mayores rangos de producción menor sea el costo por unidad producida.

El apalancamiento operativo utiliza la estructura de los costos fijos operativos, para incrementar las ventas y obtener, por esta vía, un mayor valor de las utilidades antes de impuestos e intereses (GAII). (Fierro, M., 2004).

EJEMPLO 24-9 Apalancamiento operativo

Global Ltda. suministra el nivel actual del volumen de ventas del producto A y pide que se incremente la actividad en -25%, +25%, 50% y 75%. Determine el incremento de la ganancia antes de intereses y de impuestos (GAII), así como el grado de apalancamiento operativo con un precio de venta de \$20, costo variable de \$10 y costo fijo de \$5.000.

SOLUCIÓN

Ganancia antes de impuestos e intereses para diferentes niveles de venta.

Incremento en las ventas	-25%	0	25%	50%	75%
Venta en unidades	750	1.000	1.250	1.500	1.750
Precio de venta		20			
Total ventas	15.000	20.000	25.000	30.000	35.000
Costo variable unitario		10			s
Total costo variable	7.500	10.000	12.500	15.000	17.500
Costos fijos operativos	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000
Ganancia GAII	2.500	5.000	7.500	10.000	12.500
Variación en la GAII	-50%		50%	100%	150%
Grado de apalancamiento operativo	-2		2	2	2

Fuente: adaptado de Gitman, L. y Zutter, C. (2016).

El incremento en la GAII por cada nivel de actividad se incrementa el doble de la variación, que está determinado por la estructura de costos del producto.

Apalancamiento financiero

El apalancamiento financiero se logra mediante unos costos fijos de financiamiento, para obtener un incremento en la utilidad por acción. En las instituciones financieras, el menor costo de financiación siempre mejora los beneficios de los dueños del capital, que siempre mantienen la mayor expectativa sobre los beneficios empresariales.

Los elementos que utiliza el apalancamiento financiero externo son:

Ganancia antes de intereses e impuestos (GAII)

(-) Intereses financieros

= Ganancia antes de impuestos (GAI)

(-) Impuesto de renta

= Ganancia después de impuestos (GDI)

(÷) Número de acciones ordinarias

= Ganancia por acción ordinaria (GPA)

En efecto, se trata de conocer cuánto pueden aumentar los beneficios de los propietarios, medidos en la ganancia por acción (GPA), al aumentar la ganancia antes de impuestos y de intereses (GAII).

El apalancamiento financiero es la estrategia que permite el uso de la deuda con terceros. Es decir, que una empresa, en vez de utilizar los recursos propios, accede a capitales externos o préstamos para aumentar la producción, con el fin de alcanzar una mayor rentabilidad.

Este tipo de estrategia financiera tiene un gran impacto en la utilidad por acción. Cuando se financian operaciones con recursos de la banca es posible mejorarlo con el ahorro en el pago de impuestos y se carga al gasto por concepto de intereses.

Fórmula: $GAF = GAI / GAI$

Dónde: GAF = Grado de apalancamiento financiero
 GAI = Ganancia antes de impuestos e interés
 GAI = Ganancia antes de impuesto

EJEMPLO 24-10 Apalancamiento financiero

Global Ltda. quiere probar cuál es el incremento en la ganancia por acción (GPA), para un interés fijo financiero de \$2.000, a partir de los niveles de actividad del ejercicio anterior y de la GAI generada, con un nivel de tasa impositiva de 34%, acciones preferentes de 10 con un dividendo de 10% y ordinarias de 100; su valor nominal es de \$1.000. Halle el apalancamiento financiero por sus efectos en la GPA.

SOLUCIÓN

Ganancia por acción para varios niveles de ganancias antes de intereses y de impuestos

GAI	2.500	5.000	7.500	10.000	12.500
Costo fijo financiero	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000
GAI	500	3.000	5.500	8.000	10.500
Menos tasa de impuestos	170	1.020	1.870	2.720	3.570
Ganancia neta	330	1.980	3.630	5.280	6.930
Dividendo preferencial	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000
Ganancia disponible acciones	-670	980	2.630	4.280	5.930
Ganancia por acción	-7	10	26	43	59

Fuente propia con base en el modelo según Gitman, L. y Zutter, C. (2016).
La ganancia por acción se incrementa dependiendo del nivel y de los resultados de la ganancia antes de intereses y de impuestos, que se le haya impregnado a la actividad.

Apalancamiento total

Apalancamiento total es la combinación de los dos costos (operativo y financiero) para medir su impacto sobre los resultados del negocio.

El apalancamiento total es la estrategia financiera en donde se combinan las dos clases de apalancamientos (operativo y financiero). Es decir, es la capacidad que tiene una empresa para utilizar los costos fijos, operativos y financieros maximizando así el efecto de los cambios en las ventas sobre las utilidades por acción. Este apalancamiento muestra el efecto total de los costos fijos sobre la estructura financiera y operativa de la empresa.

La importancia de esta estrategia radica en que permite estimar el efecto del cambio en el volumen de las ventas sobre las utilidades para los accionistas comunes y permite mostrar la interrelación entre el apalancamiento operativo y el apalancamiento financiero.

Para poder medir el grado de apalancamiento total, se hace necesario combinar la palanca operativa y la financiera, con la finalidad de establecer el impacto que un cambio en la contribución marginal pueda tener sobre los costos fijos y la estructura financiera en la rentabilidad de la empresa.

La medición del grado de apalancamiento total es posible por medio del uso de la siguiente fórmula:

$$GAT = GAO \times GAF$$

Dónde:

$GAT = (\text{Incremento \% en la GAI} / \text{Incremento \% en ventas}) \times (\text{Incremento \% en la UPA} / \text{Incremento \% en la GAI})$.

Despejando la fórmula queda:

$GAT = \text{Incremento \% de la UPA} / \text{Incremento \% en ventas}$

$GAT = \% \text{ Incremento en la UPA} / \% \text{ Incremento en la actividad}$

Todo negocio debe hacer el análisis de apalancamiento para elegir la mejor decisión en el mejoramiento de los resultados de los proyectos.

EJEMPLO 24-11 Apalancamiento total

La gerencia quiere conocer el grado de apalancamiento total con base en el incremento de la ganancia por acción y el incremento en la actividad con base en los dos ejercicios anteriores. Determine el grado de apalancamiento total.

SOLUCIÓN

Incremento ganancia por acción	0	168%	337%	505%
Incremento en la actividad	0	25%	50%	75%
Grado de apalancamiento total		6,7	6,7	6,7



Ejercicios de aplicación resueltos

Ejercicio 24-1 | Punto de equilibrio en unidades

Global Ltda., tiene una estructura de costos fijos de \$30.000, unos costos variables unitarios de \$20 y el precio de venta es de \$50., Halle el punto de equilibrio donde la ganancia (pérdida) sea cero.

► Solución

Aplicando la fórmula, punto de equilibrio en cantidad:

$P(Q) = 5 \text{ CF} / (P - CV)$

$P(U) = 5 \$30.000 / (\$50 - \$20)$

$P(Q) = 5 \$30.000 / \$30 = 1.000 \text{ unidades}$

Aplicando la fórmula, punto de equilibrio en volumen:

$P(Q) = 3 \text{ Precio} = 1.000 \times \$50 = \$50.000$

Ejercicio 24-2 | Apalancamiento operativo (GAO)

Sabiendo que el punto de equilibrio es de 1.000, el precio de venta de \$50 y los costos variables de \$10, se requiere conocer cómo se puede apalancar la parte operativa con incrementos en la actividad de 50%, 75% y 100%.

► Solución

Ganancias antes de impuestos e intereses para varios niveles de venta

Incremento en las ventas	-25%	0	50%	75%	100%
Ventas en unidades	750	1.000	1.500	1.750	2.000
Precio de venta		50			
Total ventas	37.500	50.000	75.000	87.500	100.000
Costos variables unitarios		20			
Total costos variables	15.000	20.000	30.000	35.000	40.000
Costos fijos operativos	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000

Ganancia GAI	17.500	25.000	40.000	47.500	55.000
Variación en la GAI	-30%		60%	90%	120%
Grado de apalancamiento	1,20		1,20	1,20	1,20

Modelo propio con base en el modelo según Gitman, L. y Zutter, C. (2016).

El modelo responde con una palanca de 1,20 que corresponde a la estructura de los costos, Si se depende en mayor proporción de los costos fijos, el apalancamiento operativo será mayor.

Ejercicio 24-3 | Apalancamiento financiero (GAF)

El capital social de la empresa está distribuido en 100 acciones preferentes que tienen un dividendo de 10% anual sobre su valor nominal y acciones ordinarias de 200 todas por valor nominal de \$1.000, Presente el impacto de los dos apalancamientos.

► Solución

Ganancia por acción para varios niveles de Ganancia antes de intereses y de impuestos					
GAI	17.500	25.000	40.000	47.500	55.000
Costo fijo financiero	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000
GAI	15.500	23.000	38.000	45.500	53.000
Menos tasa de impuestos	5.270	7.820	12.920	15.470	18.020
Ganancia neta	10.230	15.180	25.080	30.030	34.980
Dividendo preferencial	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000
Ganancia disponible acciones	230	5.180	15.080	20.030	24.980
Ganancia por acción	1	26	75	100	125
Incremento por GPA			191%	287%	382%

Glosario

Apalancamiento financiero: estrategia que permite el uso de una deuda con terceros, Se logra mediante unos costos fijos de financiamiento, para obtener un incremento en la utilidad por acción.

Apalancamiento operativo: capacidad que tiene la empresa de emplear los costos fijos operativos para incrementar al máximo los efectos de los cambios en las ventas sobre las utilidades antes de impuestos e intereses (GAI).

Costos: desembolsos necesarios causados en el proceso de fabricación de un producto o en la prestación de un servicio.

Costos fijos: tipo de costos de una determinada actividad que no varían durante un cierto período, independientemente del volumen de la actividad.

Costos variables: tipo de costo que varía proporcionalmente con el volumen de la actividad o cantidad de insumos que se empleen en la producción.

Costo variable unitario: tipo de costo que se obtiene al dividir los costos variables totales (CVT) entre el número de

unidades por producir (Q).

Costo total: sumatoria de los costos fijos (CF) y costos variables (CV) que se utilizan directa o indirectamente en un proceso productivo de bienes o servicios.

GAI: ganancias (pérdidas) antes de intereses y de impuestos (antes UAI).

GAF: grado de apalancamiento financiero.

GAO: grado de apalancamiento operativo.

GDI: ganancias (pérdidas) después de impuestos.

Ganancias (pérdidas): la misma utilidad en las normas locales.

Punto de equilibrio: nivel de producción en el cual la empresa no tendrá ni ganancias ni pérdidas.

Precio: valor que deben pagar los usuarios de un producto.

GPA: ganancia por acción. Solo se tienen en cuenta las acciones ordinarias, porque las preferentes se llevan sus dividendos antes de distribuir las utilidades a los dueños de la empresa.

Volumen: cantidad de productos por vender.



Resumen del capítulo

- » Anteriormente se llamaba análisis de costo volumen utilidad, donde a partir del costo fijo, el costo variable y el precio de venta, se hallaban el volumen y la utilidad, llamada hoy ganancia (pérdida) en la taxonomía internacional.
- » El punto de equilibrio es el referente sobre qué cantidad se debe vender para no tener ni ganancia ni pérdida, debido a que la siguiente unidad que se venda ya no tiene por qué cubrir los costos fijos, que fueron asumidos por el punto de equilibrio.
- » El apalancamiento es un principio de la física descubierto por Arquímedes, cuando dijo: "Denme un punto de apoyo y les moveré el mundo". Aquí se trata de un punto de apoyo de unos costos fijos operativos para mover las utilidades operativas a varios niveles de actividad; también, unos costos fijos financieros para mejorar la utilidad por acción.
- » El ahorro en impuestos consiste en que siempre que se utilice un peso que sea deducible de la renta, se tiene un ahorro en impuestos y obedece a la siguiente ecuación: $\text{Renta gravable} \times 0.34\% - \text{gastos deducibles} \times 34\%$ es 0. Pero si la renta gravable es de \$100.000 y tiene unos gastos de \$50.000 la ecuación quedaría: \$34.000 sobre la renta – \$17.000 sobre los deducibles 5 \$17.000 impuesto de renta.
- » El apalancamiento operativo consiste en mantener para cualquier nivel de actividad, los costos fijos operativos, que por cada incremento de 1% se aumenta la utilidad para la empresa.
- » El apalancamiento financiero también consiste en mantener un costo fijo financiero para incrementar la GPA. El apalancamiento total se calcula del porcentaje de incremento de la ganancia por acción y el porcentaje de incremento en la actividad.



Preguntas de repaso

1. ¿Se puede mantener un nivel de costos fijos para varios niveles de actividad?
2. ¿Cómo se relacionan el apalancamiento operativo, financiero y total con un estado de resultados?
3. ¿Cuál es el principal beneficio del financiamiento de una deuda?
4. ¿Cuándo afecta el costo de deuda a una empresa?
5. ¿Cómo se mide el grado de apalancamiento operativo (GAO)?
6. ¿Cómo se mide el grado de apalancamiento financiero (GAF)?
7. ¿Qué es el apalancamiento total y qué lo ocasiona?
8. ¿Cómo se mide el grado de apalancamiento financiero (GAT)?
9. ¿Por qué se puede considerar que es deseable emplear fuentes de costo fijo (pasivo) para financiar una empresa?
10. ¿La decisión de apalancar una inversión puede estar asociada a estrategias determinadas?

Autoevaluación

1. ¿Qué es un punto de equilibrio?
2. ¿A partir de qué unidad se libera de los costos fijos?
3. ¿En qué consiste el ahorro en impuestos?
4. ¿Qué significa el término apalancamiento?
5. ¿Por qué es mejor el financiamiento externo que el interno?
6. ¿Qué es apalancamiento operativo?
7. ¿Qué es apalancamiento financiero?

Respuestas a la autoevaluación

1. El punto de equilibrio es una herramienta de la administración para determinar unidades que debe vender de determinado producto para no tener ganancias ni pérdidas.
3. El ahorro en impuestos se fundamenta en que cada peso que el contribuyente solicite como gasto, tiene un ahorro en los impuestos igual a la tarifa del impuesto vigente.
5. El financiamiento externo frente al interno puede tener ventajas, siempre que tenga una tasa de costo de capital menor a la rentabilidad del proyecto, así como por el ahorro que tienen los intereses pagados. En cambio, los dividendos pagados no son gastos deducibles y tampoco tienen ahorro en impuestos.



Ejercicios de aplicación propuestos

¿Cuál es el punto de equilibrio para una empresa que tiene unos costos fijos de \$10.000.000, el precio de su producto es de \$80.000 y los costos variables son de \$50.000?

1. Una empresa tiene una serie de gastos de los cuales usted debe seleccionar los costos fijos operativos y los costos variables, para determinar el punto de equilibrio en cantidad y en volumen: arrendamiento de la planta, \$200.000; servicios públicos, \$150.000; nómina de planta, \$600.000; nómina de administración y ventas, arrendamiento de oficina, materia prima por unidad, de \$100.000; los insumos, \$30 y servicios públicos, \$20.000. El precio de venta se calcula sobre el costo de producción unitario más 50% de margen de rentabilidad.
2. La empresa tiene dos alternativas para apoyar la producción: apalancarse con recursos propios o externos. Se requieren \$100.000.000 y, anteriormente, se distribuyó un dividendo de 12% y la propuesta del banco es una tasa financiera de 15%. ¿Cuál de las dos alternativas recomienda a la gerencia?
4. La empresa mantiene un volumen de ventas de 300.000, con un precio de venta de \$65.000, el costo variable unitario es de \$40.0000 y los costos fijos son de \$4.000.000. Se requiere que usted incremente la actividad en 2%, 4% y 6%, para que observe el apalancamiento operativo.
5. Calcular el apalancamiento total para cada uno de los niveles de aumento de la actividad operativa con base en los costos fijos operativos y los costos fijos financieros.

Referencias

- Cuevas, C.** (2010). Contabilidad de costos. Enfoque gerencial y de gestión. Bogotá: Pearson.
- Fierro, A.** (2004). Planeación y evaluación financiera. Bogotá: Autor.
- Gitman, L.** y Zutter, Ch.. (2016) Principios de administración financiera. México: Pearson.

25

Proyecciones financieras

"La verdadera sabiduría está en reconocer la propia ignorancia".

Sócrates (470-399 a. C.)
Filósofo griego



Se inicia en este capítulo la proyección de los estados financieros para el conocimiento de la gerencia, como base para moldear los resultados que espera obtener, aplicando unos supuestos razonables soportados en el conocimiento del negocio, sus políticas contables y resultados de ejercicios anteriores.

Ninguna proyección de estados financieros permanece invariable en el tiempo; por esta razón, el comité de presupuesto de la organización, en el cual participan los jefes de departamento, hace las recomendaciones del caso para aplicar los cambios permanentes, como consecuencia del comportamiento de las principales variables del sector económico.

Por el contrario, los resultados de un ejercicio contable son hechos pasados, fruto de todas las variables que hayan ocurrido, pero que son datos consolidados para la toma de decisiones de los socios o accionistas.

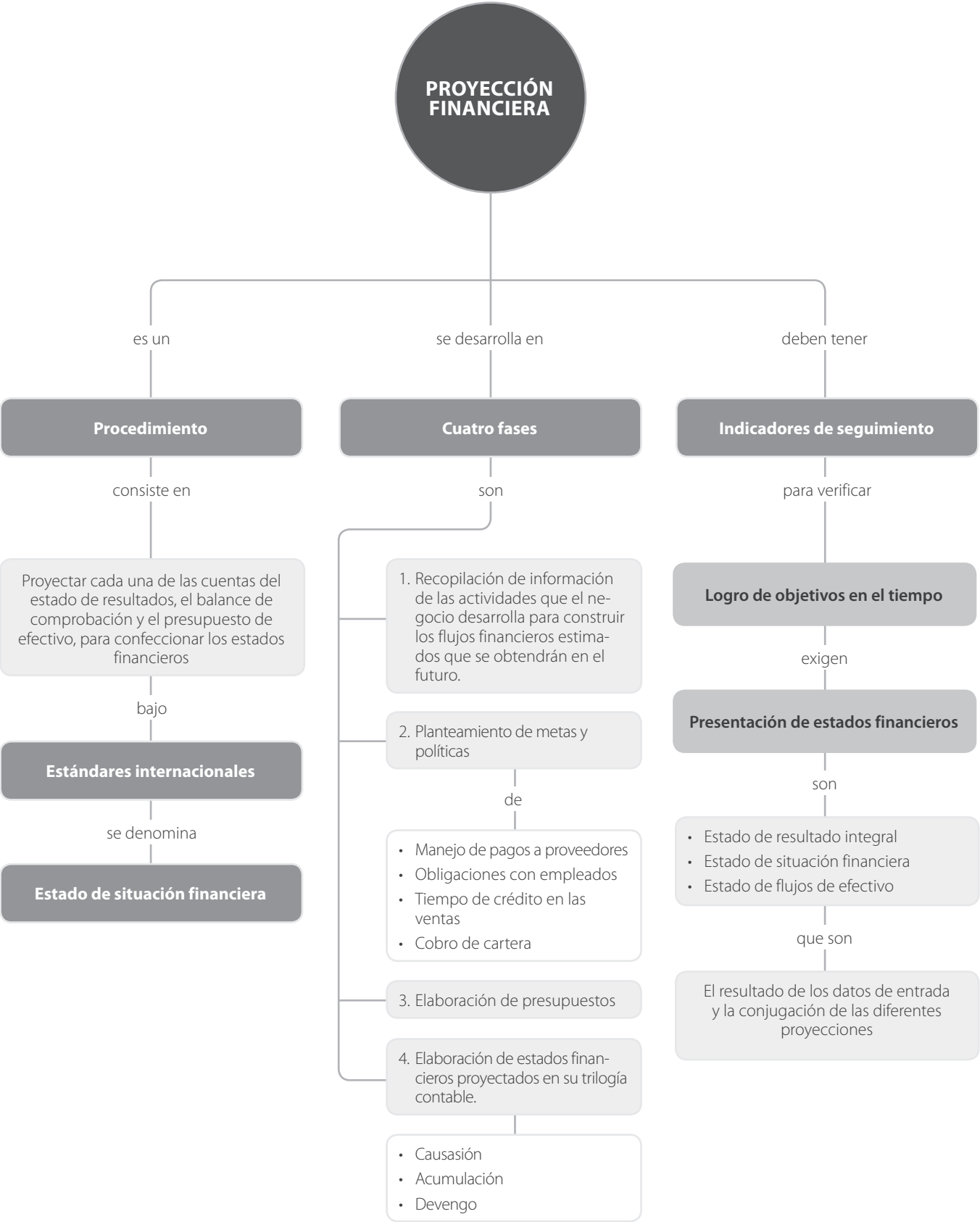


Objetivos de aprendizaje

Al terminar de estudiar este capítulo el lector estará en capacidad de:

- | | |
|-----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| • Recopilar información. | • Presentar los estados financieros. |
| • Establecer metas y políticas. | • Aplicar el análisis financiero en las proyecciones financieras. |
| • Preparar los presupuestos requeridos. | |

↓ **Figura 25-1** Mapa conceptual de proyecciones financieras



Procedimiento para proyectar estados financieros

García S. (2009) afirma que “el procedimiento consiste en proyectar cada una de las cuentas del estado de resultados, el balance general y el presupuesto de efectivo, para confeccionar, al final, los mencionados estados financieros”, que bajo estándares internacionales, se denomina estado de situación financiera.

En la primera fase, se recopila la información de las actividades que el negocio desarrolla en el día a día, con el fin de conocer los hechos pasados para construir los flujos financieros estimados que se obtendrán en el futuro inmediato.

En la segunda fase, se plantean las metas y políticas de manejo de los pagos a proveedores, obligaciones con empleados, el tiempo de crédito otorgado en las ventas, así como el cobro de cartera. También se debe tener en cuenta información externa como la inflación, la devaluación de la moneda, tasas de interés, entre otros aspectos, pues esto facilita la fase siguiente.

En la tercera fase, se elaboran los presupuestos requeridos; en primer lugar, los ingresos de acuerdo con el plan posible de mercadeo y, luego, los precios de venta.

En la cuarta fase, se elaboran los estados financieros proyectados en su trilogía contable: causación (flujo de ingresos y gastos, conocido en la contabilidad tradicional como estado de resultados) acumulación (aquellas ventas y compras de bienes a crédito, igual que los gastos que conforman en el balance de comprobación el acumulado de cartera y proveedores) y el devengo, que consiste en ingresos y egresos de caja (por excelencia, es el flujo de caja).

Una quinta fase debe ser el seguimiento del plan de negocios, en un período de uno o varios años, en la cual se plantean aquellos indicadores para controlar el desempeño y conocer qué tan cercanas o lejanas están las metas que se han propuesto y cualquier otra herramienta que sirva para el mismo propósito, como los análisis de sensibilidad, para saber cuáles variables pueden ser adversas en cuanto a la obtención de los resultados y la medida del riesgo inherente a la toma de decisiones.

La diferencia entre la contabilidad financiera y los presupuestos es que la primera es el resultado de hechos pasados y los presupuestos son hechos que se estima que sucederán en el futuro, por esta razón, no resiste ninguna aplicación de los estándares internacionales.

Recopilación de la información

Gitman L. y Zutter C. (2016), enfocan las proyecciones financieras como el proceso de planeación financiera pues “Constituye un importante aspecto de las operaciones de la empresa, porque proporciona el mapa de ruta para guiar, coordinar y controlar sus actividades de manera que logre sus objetivos”.

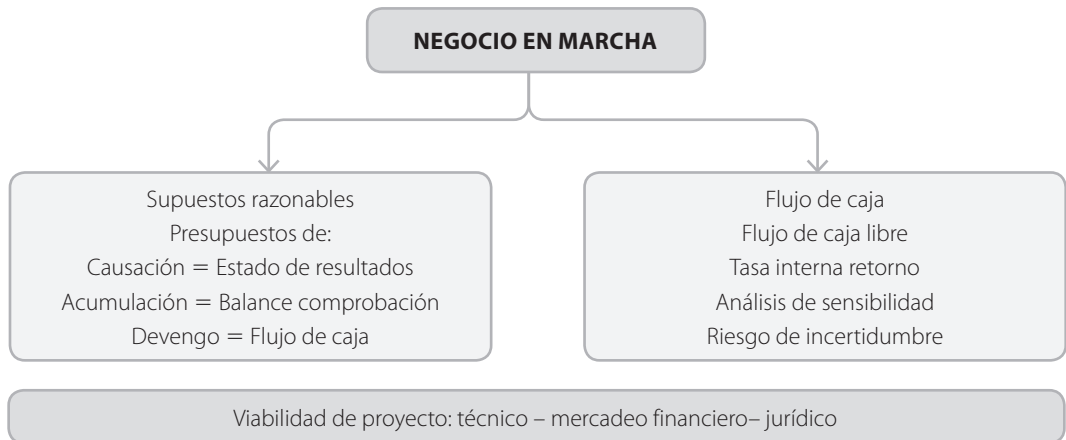
La primera información necesaria para abordar las proyecciones financieras consiste en saber cuál es la población universo o las personas que consumen determinado producto que se quiere colocar o distribuir en el mercado. La población objetivo son las personas a quienes se va a atender con el producto del proyecto que la empresa se propone. Luego, viene el conocimiento de las actividades del negocio, sus políticas y las variables para tener un punto de referencia.

Si es posible, se deben conocer las estadísticas propias de la actividad que se va a desarrollar, para proyectarlas hacia el futuro en un lapso de mínimo cinco años. Sin embargo, cuando se trata de una nueva la idea de negocio hay que buscar referentes en otras empresas similares

Es importante conocer cuáles son los tipos de gastos del negocio, por categoría y cantidad; en cuanto a la producción, se debe contar con los volúmenes para atender la demanda y tener claras las metas, así como su crecimiento en el tiempo.

Los estados financieros proyectados son el resultado de la dinámica de conjugación del estudio previo de mercado, el técnico del producto, el tipo de organización legal y, por último, el financiero, para tener la certeza de la viabilidad de todo el conjunto de estudios.

↓ **Figura 25-2** Proyección financiera



La figura 25-2 tiene dos componentes para proyectar los estados financieros proforma: la primera fase tiene que ver con la recolección de la información, mediante supuestos razonables para elaborar los estados financieros proyectados, que incluye la población objetivo y la proyección de las ventas. Esto conduce a la elaboración de los presupuestos de causación que son el estado de resultados, el de acumulación o el balance de comprobación y el de devengo, y el flujo de caja. En su segunda fase, se determinan los flujos de caja y el flujo de caja libre, sin tener en cuenta el financiamiento, para calcular la tasa de retorno financiero, si lo requiere el análisis de sensibilidad, riesgo e incertidumbre.

García, S. (2009), describe la importancia del proceso de planeación financiera que se haya trazado la gerencia, así: “El uso de cifras proyectadas permite al gerente tomar decisiones más ajustas a la realidad de la empresa en la medida que la obtención de dichas cifras obedece a la confrontación de la información histórica con las expectativas futuras”.

Gitman L. y Zutter C. (2016) se refieren a los planes financieros de corto plazo y a los aspectos que se deben tener en cuenta: “Entre sus elementos clave están el pronóstico de ventas y varias formas de datos operativos y financieros”.

Por esta razón, los ejemplos hacen relación a un ejercicio que contiene las proyecciones de la demanda que el proyecto va a atender, los presupuestos de inversiones, ventas, compras, gastos, con el fin de tener los datos suficientes para proyectar los estados financieros de resultados, el flujo de caja y el balance de comprobación, los cuales disponen el flujo de caja para la evaluación de las proyecciones financieras.

Metas y políticas

Las metas están dadas en porcentajes, dependiendo del estudio del mercado de ese producto y de la aceptación del nuevo producto, mediante encuesta realizada en una muestra de la población objetivo que se quiere atender. Las políticas están relacionadas con la forma de pagos de compras o de gastos que influyen en el presupuesto de caja.

Mediante una serie de ejemplos, se mostrará la metodología de elaboración de las proyecciones financieras de una empresa.

EJEMPLO 25-1 Aportes de inversión para la constitución del negocio

En acta de acuerdo, tres socios hacen un aporte de \$1.000.000 cada uno, para las inversiones y gastos iniciales de la puesta en marcha de un negocio. Los valores totales de los aportes tienen en cuenta las necesidades de caja para hacer las inversiones, mantener unos inventarios acordes con el volumen de ventas, y así no tener dificultades con el flujo de caja. Determine los aportes de inversión para la constitución del negocio.

SOLUCIÓN

Aporte social	Año 0
Accionista A	1.000.000
Accionista B	1.000.000
Accionista C	1.000.000
Total aportes	3.000.000

EJEMPLO 25-2 Presupuesto de inversiones

Global Ltda. adquiere muebles de oficina, bodega, para la administración, departamento de ventas, y en gastos de organización y puesta en marcha del negocio, en proporción a los aportes de los accionistas. Las inversiones son el resultado de un estudio juicioso de los ingenieros sobre las necesidades del negocio y según lo que proyectan. Elabore el presupuesto de las anteriores inversiones.

SOLUCIÓN

Inversiones	Proporción	Año 1
Muebles oficina	6%	180.000
Muebles bodega	5%	150.000
Muebles administración	3%	90.000
Muebles dpto. de ventas	6%	180.000
Gastos de organización	8%	240.000
Pago al contado		840.000

EJEMPLO 25-3 Población atendida por el proyecto

Global Ltda. requiere definir la cantidad de población que puede atender el proyecto. Para ello, tiene en cuenta la encuesta sobre la población universo, mediante una muestra aleatoria y con un grado de confiabilidad, que preparan los encargados de las estadísticas. Elabore una tabla de la población que puede atender el proyecto en un lapso de 5 años.

SOLUCIÓN

Población	Año 0	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Población universo	10.000					
Consumo mensual	5					
Participación mercado	3%					
Incremento anual	5%					
Población objetivo		300	315	331	347	365

EJEMPLO 25-4 Presupuesto de ventas

Global Ltda. requiere conocer el volumen de ventas de acuerdo con la población objetivo que se ha definido, con una meta de 90% y un consumo por familia de 60 unidades del producto que se va a comercializar. Para ello, se define un precio de venta de \$110, tomando en cuenta otros negocios relacionados y unas políticas de ventas. Elabore el presupuesto de ventas en un lapso de 5 años.

SOLUCIÓN

Ventas	Año 0	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Meta familias	90%	270	284	298	313	328
Consumo	60					
Meta en ventas		16.200	17.010	17.861	18.754	19.691
Precio de venta	110	1.782.000	1.871.100	1.964.655	2.062.888	2.166.032
Políticas						
Venta al contado	92%	1.639.440	1.721.412	1.807.483	1.897.857	1.992.750
Saldo acumulado		142.560	149.688	157.172	165.031	173.283

EJEMPLO 25-5 Presupuesto de compra de mercancías

Global Ltda. requiere conocer el volumen de las compras y el volumen de costo de ventas, con una política de inventario de 20% sobre los costos de ventas y de pago de 92%, y 8% acumulado en el balance. Elabore el presupuesto de compra de mercancías.

SOLUCIÓN

Supuestos razonables	Año 0	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Productos requeridos		16.200	17.010	17.861	18.754	19.691
Precio de compra	60					
Inventario inicial		0	194.400	204.120	214.326	225.042
Compras		1.166.400	1.030.320	1.081.836	1.135.928	1.192.724
Costo de ventas		972.000	1.020.600	1.071.630	1.125.212	1.181.472
Política inventario final	20%	194.400	204.120	214.326	225.042	236.294
Total compras		1.166.400	1.224.720	1.285.956	1.350.254	1.417.766
Política pago contado	92%	1.073.088	947.894	995.289	1.045.054	1.097.306
Acumulación en balance		93.312	82.426	86.547	90.874	95.418

EJEMPLO 25-6 Presupuesto de gastos

Global Ltda. realizó un estudio sobre la relación de los gastos con los costos de ventas y encontró que los gastos de nómina son 5%, los de administración 2%, los de ventas 1%. Elabore el presupuesto de gastos.

SOLUCIÓN

Supuestos razonables	Año 0	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Base para el cálculo		972.000	1.020.600	1.071.630	1.125.212	1.181.472
Gastos de nómina	5%	48.600	51.030	53.582	56.261	59.074
Gastos de administración	2%	48.600	51.030	53.582	56.261	59.074
Gastos de ventas	1%	48.600	51.030	53.582	56.261	59.074
Depreciación muebles	10	84.000	84.000	84.000	84.000	84.000
Política pago gastos	93%	135.594	142.374	149.492	156.967	164.815
Acumulación balance		10.206	10.716	11.252	11.815	12.405

Ejercicio 25-1 Metas en la actividad

Global Ltda. está proyectando abrir una nueva línea de producto y encuentra que hay una población objetivo de 100.000 familias que lo consumen, 10 veces por semana en cada mes. En el mercado hay varios productos distribuidos y se plantea una población objetivo de 5% de las familias; se propone arrancar el proyecto con una meta de 80% y, en los 5 años de proyección, aumentar 4% de la meta. Con estos datos proyecte las metas del producto que se va a vender.

Solución

Datos del problema	0	1	2	3	4	5
Población universo	100.000					
Participación mercado	5%					
Población objetivo		5.000	5.000	5.000	5.000	5.000
Meta de la actividad	80%	84%	88%	92%	96%	100%
Cantidad familias		4.200	4.400	4.600	4.800	5.000
Metas del producto		504.000	528.000	552.000	576.000	600.000

En la proyección anterior, la población universo debe tener como variable el crecimiento vegetativo de la población que puede ser de 1% anual. Esto hace que la población objetivo crezca en el tiempo y las metas se incrementen un 4% anual para llegar a 100%. De esta manera, se calcula la cantidad que se debe producir para atender la demanda.

Las políticas están en relación directa con los créditos concedidos, el manejo de pago de gastos y de nómina, promociones, etcétera.

Las políticas son los lineamientos que se deben seguir para la toma de decisiones. Como toda decisión tiene alcance financiero, desde la planeación deben preverse las conductas que se deben tomar. Estas políticas tienen que ver con el manejo del crédito para con sus clientes, el pago de los proveedores, el mantenimiento del volumen de inventarios o materias primas, de distribución de dividendos, etcétera.

Preparación de presupuestos requeridos

Presupuesto: es un plan que permite suponer la cantidad de actividad que se llevará a cabo durante un período, por ejemplo, el presupuesto de ingresos, de gastos, de existencias de materia prima, de pago de los impuestos, de compras y de todos aquellos elementos que requieran de un conocimiento previo, antes de llevarlo como un elemento de los estados financieros proyectados.

Presupuesto de ingresos: a partir del volumen de ventas del primer período, se debe suponer el volumen de producción que debe contener de más, las existencias finales en los inventarios, según la política de inventarios. Así, el año siguiente se parte del conocimiento de las existencias del período anterior, con el fin de tenerlas en cuenta en los niveles posteriores de producción.

$$\text{Ingresos} = \text{Volumen de ventas} \times \text{Precio de venta}$$

$$\text{Precio de venta} = \text{Costo de adquisición o producción} \times \text{Margen de contribución}$$

$$\text{Margen de contribución} = \text{Margen que cubre los gastos de administración y ventas} + \text{Impuestos} + \text{Remanente para pagar los dividendos y darle mantenimiento al capital}$$

De esta manera, se mantiene el crecimiento del ente económico.

Presupuesto de inventarios en la producción: es la cantidad de productos en existencia que se requieren, disponibles para la venta, ya sean comprados o producidos por la fábrica, manteniendo siempre un margen de existencia como seguridad de ventas extraordinarias.

$$\begin{aligned}\text{Producción} &= \text{Ventas del período} + \text{Inventario final} - \text{Inventario inicial} \\ \text{Control de existencias del inventario final} &= \text{Inventario inicial} + \text{Producción del período} - \\ &\quad \text{Ventas del período}\end{aligned}$$

Presupuesto de gasto de nómina: el principal gasto que requiere un presupuesto especial es el de nómina (administrativa, de ventas, producción) por los diferentes elementos que tiene, valores básicos, recargos, horas extras, algunas veces dominicales, descuentos de ley, aportes a la salud y pensión y prestaciones sociales.

Presupuesto de gastos generales: comprende los servicios públicos, transporte, entrega, papelería y útiles, contribuciones al sector. Se pagan de acuerdo con la política administrativa.

Presentación de estados financieros

¿Por qué no presentar los estados financieros proyectados con la metodología de estándares internacionales?

La única referencia en los estándares internacionales sobre la preparación de los estados financieros es la siguiente:

Los estados financieros se preparan normalmente bajo el supuesto de que una entidad está en funcionamiento y continuará su actividad dentro del futuro previsible. Por lo tanto, se supone que la entidad no tiene la intención ni la necesidad de liquidar o recortar de forma importante la escala de sus operaciones: si tal intención o necesidad existiera, los estados financieros pueden tener que prepararse sobre una base diferente, en cuyo caso dicha base debería revelarse (Marco conceptual, 2010, párr. 4.1).

Por consiguiente, los presupuestos sirven para confirmar la hipótesis fundamental del negocio en marcha.

En la NIC 1 (2010) también se hace referencia al negocio en marcha:

Al evaluar si la hipótesis de negocio en marcha resulta apropiada, la gerencia tendrá en cuenta toda la información disponible sobre el futuro, que deberá cubrir al menos los doce meses siguientes a partir del final del período sobre el que se informa, sin limitarse a dicho período (NIC 1, 2010, párr. 26).

Para responder la pregunta y al someter los elementos proyectados a la presentación bajo estándares internacionales, y teniendo en cuenta el párrafo 4.4 del Marco conceptual (2010) sobre los elementos relacionados en la situación financiera, la cartera y las maquinarias que se van a adquirir no son “recursos controlados por la entidad como resultado de sucesos pasados”. Lo mismo acontece con los pasivos que son “una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados”, igual que el patrimonio, ahora sí se demuestra que la gran diferencia son sucesos pasados y los presupuestos son hechos estimados futuros, que pueden o no suceder.

En el Marco conceptual se ratifica que “al evaluar si una partida cumple la definición de activo, pasivo o patrimonio debe prestarse atención a las condiciones esenciales y a la realidad económica que subyacen en la misma, y no meramente a su forma legal” (Marco conceptual, 2010, párr. 4.6).

En el Marco conceptual sobre la hipótesis de negocio en marcha, se afirma que “los estados financieros pueden prepararse sobre una base diferente, en cuyo caso dicha base debería revelarse” (Marco conceptual, 2010, párr. 4.1).

Esto implica que los estándares internacionales no prohíben preparar información prospectiva para determinar la capacidad del negocio.

Los tres estados financieros proyectados que se presentan son: el estado de resultado integral, el estado de situación financiera y el estado de flujos de efectivo, que son el resultado de los datos de entrada y la conjugación de las diferentes proyecciones (población objetivo, metas, compras, ventas, inventarios iniciales y finales, políticas de ventas, políticas de pagos de obligaciones de insumos y laborales, etcétera).

Estado de resultados

Toma en cuenta el presupuesto de ingresos para conocer la venta de productos o servicios, los cuales se disminuyen con los presupuestos de costo de ventas y de los gastos de operación hasta llevarlos a conocer la utilidad operativa y los impuestos del período y las utilidades después de impuestos.

La dinámica de estado de resultados, es que todos los ingresos se causan, lo mismo que los gastos y costos, ya sean de contado o a crédito, con el fin de conocer los volúmenes de la actividad.

EJEMPLO 25-7 Estado de resultados proyectado

Global Ltda. requiere conocer el estado de resultados proyectado con base en toda la información que se ha venido construyendo. Elabore el estado de resultados proyectado.

SOLUCIÓN

Cuenta	Año 0	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Ingresos por ventas		1.782.000	1.871.100	1.964.655	2.062.888	2.166.032
Costo de ventas		972.000	1.020.600	1.071.630	1.125.212	1.181.472
Utilidad bruta		810.000	850.500	893.025	937.676	984.560
Gastos de nómina		48.600	51.030	53.582	56.261	59.074
Gastos administración		48.600	51.030	53.582	56.261	59.074
Gastos de ventas		48.600	51.030	53.582	56.261	59.074
Depre. muebles		84.000	84.000	84.000	84.000	84.000
Utilidad UAI		580.200	613.410	648.281	684.895	723.339
Impuesto de renta	34%	197.268	208.559	220.415	232.864	245.935
Utilidad UDI		382.932	404.851	427.865	452.030	477.404

Estado de flujos de caja

La diferencia que existe entre el flujo de caja y el flujo de efectivo radica en que, el primero, corresponde a los datos estimados sobre hechos futuros que se espera que sucedan; el segundo, corresponde a datos obtenidos de los hechos y condiciones pasadas, con base en el desarrollo del objeto social del negocio (datos que no podrán ser modificados por la gerencia).

Gitman L. y Zutter C. (2016), se refieren al presupuesto de caja, también llamado pronóstico de caja, como “una declaración de las entradas y salidas de efectivo que planea experimentar la empresa. La compañía lo utiliza para calcular sus requerimientos de efectivo a corto plazo, con especial atención en la planeación de los excedentes y los faltantes de efectivo”.

El efectivo aumenta cuando una de las cuentas del balance de comprobación disminuye, como la cartera, cuando se vende la propiedad, planta y equipo, cuando los socios hacen sus aportes. El efectivo disminuye cuando se hace toda clase de pagos. El efectivo es, por excelencia, la representación de la hipótesis del devengo, porque recibe efectivo y entrega efectivo.

EJEMPLO 25-8 Estado de flujo de caja

Global Ltda. requiere conocer el estado de flujo de caja proyectado con base en toda la información que se ha venido construyendo. Elabore el estado de flujo de caja proyectado.

SOLUCIÓN

Cuenta	Año 0	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Saldo de caja	3.000.000	3.000.000	2.590.758	3.063.676	3.574.364	4.109.158
Compra de muebles		840.000				
Saldo disponible	3.000.000	2.160.000	2.590.758	3.063.676	3.574.364	4.109.158
Ventas al contado		1.639.440	1.721.412	1.807.483	1.897.857	1.992.750
Ingresos cuentas por cobrar			142.560	149.688	157.172	165.031
Total ingresos		1.639.440	1.863.972	1.957.171	2.055.029	2.157.781
Pago de compras		1.073.088	947.894	995.289	1.045.054	1.097.306
Pago cuentas por pagar			93.312	82.426	86.547	90.874
Pago gastos			10.206	10.716	11.252	11.815
Impuesto de renta			197.268	208.559	220.415	232.864
Gastos pagados		135.594	142.374	149.492	156.967	164.815
Total pagos		1.208.682	1.391.054	1.446.483	1.520.235	1.597.675
FC disponible	3.000.000	2.590.758	3.063.676	3.574.364	4.109.158	4.669.264

Estado de balance de comprobación

Es el proceso de acumulación de todas las operaciones que constituyen un activo, un pasivo o un instrumento de patrimonio. Los activos se convierten en gastos cuando disminuyen (crédito) y en un ingreso, cuando aumentan (débito). Asimismo los pasivos se convierten en un gasto cuando aumentan (crédito) y en un ingreso, cuando disminuyen (débito).

EJEMPLO 25-9 Estado de resultados y balance de comprobación proyectado

Global Ltda. requiere conocer el estado del balance de comprobación proyectado con base en toda la información que se ha venido construyendo. Elabore el estado de resultados y el balance de comprobación proyectado.

SOLUCIÓN

Cuentas del balance	Año 0	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Activos						
Efectivo	3.000.000	2.590.758	3.063.676	3.574.364	4.109.158	4.669.264
Cuentas por cobrar		142.560	149.688	157.172	165.031	173.283
Inventarios		194.400	204.120	214.326	225.042	236.294
Muebles y enseres		840.000	840.000	840.000	840.000	840.000
Depreciación A.		-84.000	-168.000	-252.000	-336.000	-420.000
Total activos	3.000.000	3.683.718	4.089.484	4.533.862	5.003.231	5.498.841
Pasivos						
Compras por pagar		93.312	82.426	86.547	90.874	95.418
Gastos por pagar		10.206	10.716	11.252	11.815	12.405
Impuestos por pagar		197.268	208.559	220.415	232.864	245.935
Total pasivos		300.786	301.701,3	318.214	335.553	353.758
Patrimonio						
Aportes de capital	3.000.000	3.000.000	3.000.000	3.000.000	3.000.000	3.000.000
Utilidades		382.932	787.783	1.215.648	1.667.678	2.145.082
Total patrimonio	3.000.000	3.382.932	3.787.783	4.215.648	4.667.678	5.145.082
Total pasivo y patrimonio	3.000.000	3.683.718	4.089.484	4.533.862	5.003.231	5.498.841

Aclaración

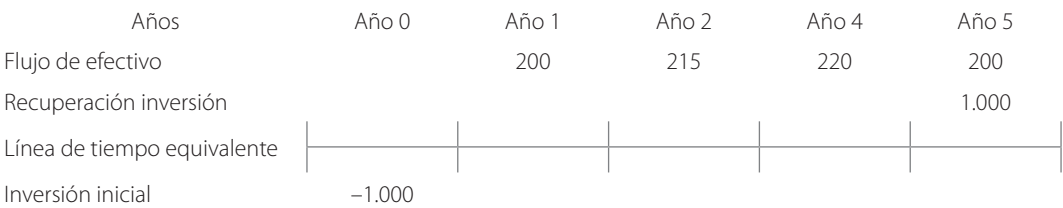
Las proyecciones financieras son una herramienta de planeación estratégica y de control interno para apoyar la gestión de los gerentes y consejo de administración, con el fin de que se conozca previamente el desempeño de la organización, y sobre la marcha, tengan elementos para hacer seguimiento y tomar decisiones de operación, inversión y financiamiento, que conduzcan a la obtención de metas y objetivos en el proceso de la elaboración de la contabilidad.

Aplicación de análisis financiero a las proyecciones financieras

Las proyecciones financieras deben tener unos indicadores de seguimiento para saber si, en el tiempo, se están logrando los objetivos. Por ejemplo, el indicador de liquidez se calcula sobre el estado de situación financiera en el tiempo, porque es una política importante para la administración.

El indicador de viabilidad de una proyección financiera es la tasa de retorno financiero que se calcula sobre el flujo de efectivo del proyecto (cuando todos los recursos son propios) o sobre el flujo del inversionista (cuando los recursos son propios y de apalancamiento). Esa tasa de rentabilidad debe compararse con los recursos que se van a adquirir para que la tasa de interés no sea superior a la rentabilidad del proyecto.

↓ **Figura 25-2** Flujo del proyecto



La figura 25-2 muestra una línea de tiempo equivalente donde se distribuyen cinco períodos anuales. En ellos se hallan los ingresos como flujo de efectivo de la inversión y el valor de recuperación de la inversión, en el último período, junto con sus intereses. Como egreso se tiene el valor de la inversión inicial con signo negativo.

EJEMPLO 25-10 Análisis a las proyecciones financieras

Global Ltda. requiere los indicadores financieros del proyecto, con base en los supuestos razonables, las políticas de recaudo de cartera, pago de gastos y las metas sobre la participación del mercado. Elabore un análisis de las proyecciones financieras.

SOLUCIÓN

Flujo de caja del proyecto	Año 0	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
	Ingresos	1.639.440	1.863.972	1.957.171	2.055.029	2.157.781
	Egresos	1.208.682	1.391.054	1.446.483	1.520.235	1.597.675
	Flujo neto	430.758	472.918	510.688	534.794	560.106

Flujo evaluación	Año 0	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Valor inversión	-3.000.000					
Flujo de caja		430.758	472.918	510.688	534.794	560.106
Liquidación proyecto						1.500.000
Flujo efectivo	-3.000.000	430.758	472.918	510.688	534.794	2.060.106

Análisis de proyectos	
Tasa interna de oportunidad	12%
Valor presente	2.633.941
Valor presente neto	-366.059
Tasa interna de retorno	8%

Para realizar la evaluación del proyecto, se tuvo en cuenta el flujo de caja, donde se incluyó la liquidación final del proyecto en \$1.500.000, con base en el criterio del remanente final del proyecto. Además, la tasa interna de oportunidad de los inversionistas que la cuantificaron en 12%; con ella se utilizó la fórmula de Excel y se encontró que el valor presente es menor que el valor de la inversión, por tanto, el proyecto no dio el rendimiento esperado y se comprueba con la tasa interna de retorno de 8% frente a la de oportunidad de 12%.

EJEMPLO 25-11 Indicadores financieros

La gerencia quiere comparar los indicadores sobre los estados financieros presentados en el año 2016 con los proyectados en 2017 sobre los presupuestos. Haga una comparación entre los estados financieros de los dos años citados.

SOLUCIÓN

Rotación de inventarios = Costo de ventas/Inventario promedio

Rotación de inventarios = $\$972.000/\$194.400 = 5$ veces (datos: Ejemplo 25-5)

Esta rotación se da para todos los períodos proyectados.

Días de inventario en existencias = $360/\text{Rotación esperada}$

Días de inventario en existencias = $360/5 = 72$ inventario para 75 días

Unidades de inventario promedio = Unidades vendidas/Rotación de inventarios

Unidades de inventario promedio = $16.200/5 = 3.240$

Rentabilidad sobre ventas = Utilidad neta del ejercicio/Ventas del período

Rentabilidad sobre ventas = $\$382.932/\$1.782.000 = 21,5\%$ (ejemplo 25-7)

Rentabilidad sobre activos = Utilidad neta del ejercicio/Total de activos

Rentabilidad sobre ventas = $\$382.932/\$3.683.718 = 10,4\%$

EBITDA = Utilidad antes de intereses y de impuestos + Depreciación + Amortización

EBITDA = $\$580.200 + \$84.000 = 664.200$

EVA = Utilidad antes de impuesto – Costo por el uso del capital

EVA = \$580.200, no hubo costo de capital

↓ Cuadro 25-1 Comportamiento de los indicadores durante el período proyectado

Indicadores	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Días inventario	72	72	72	72	72
Rotación de inventario	5	5	5	5	5
Unidades de inventario promedio	3.240	60	60	60	60
Rentabilidad sobre activos	10,4%	9,9%	9,4%	9,0%	8,7%



Ejercicios de aplicación resueltos

Ejercicio 25-1 | Manejo de causación

Global Ltda. proyecta unas ventas del período de \$300.000.000, 60% de las cuales son al contado y 40% a crédito. Proponga el manejo en los diferentes estados del ente económico.

► Solución

Estado de resultados: se causa el total de las ventas \$300.000.000. Balance de comprobación: se acumula el saldo de las cuentas de clientes \$120.000.000. Flujo de caja: se devenga 60% de las ventas \$180.000.000.

Esto explica la trilogía contable, que siempre que se realiza una operación puede afectar como mínimo dos cuentas. Por ejemplo, el estado de resultados y el balance de comprobación cuando es totalmente a crédito. O, como en el caso anterior, afecta la trilogía contable en todo su contexto.

Ejercicio 25-2 | Manejo de devengos

Global Ltda. necesita saber cuándo hay devengos en la empresa, a través de algunos ejemplos con las cuentas del balance de comprobación y del estado de resultados. Determine los devengos.

► Solución

Devengo	Cuándo
Devengo por recibo de efectivo	Aportes de los asociados Préstamos financieros Cobro de cartera Venta de inventarios de contado Venta de propiedades, planta y equipo Devolución de anticipos de contratos
Devengo por entrega de efectivo	Pago de nómina Pago de aportes patronales Pago de prestaciones sociales Anticipos de contratos Pago de gastos Pago de proveedores Compra de propiedades, planta y equipo Desembolso a los asociados Pago de dividendos Pago de impuestos, retenciones e IVA

Ejercicio 25-3 | Manejo de acumulación

Global Ltda. está interesada en conocer cómo funciona la hipótesis de acumulación en las proyecciones financieras y plantea el caso de los costos de ventas en la cadena de operaciones. Explique cómo funciona la acumulación en las proyecciones financieras.

► Solución

Estado de resultados: cuando se venden los inventarios, se disminuyen en el estado de situación financiera y hacen parte del estado de resultados mediante la causación del costo de ventas.

Balance de comprobación: la primera operación es la adquisición de la mercancía que solo afecta el balance de comprobación al débito, los inventarios y el crédito de los proveedores. No tiene nada que ver con los otros dos estados.

Flujos de efectivo: al momento de hacer el pago al proveedor, se afecta el balance de comprobación y disminuye al proveedor, y el estado de flujos de efectivo disminuye.

Ejercicio 25-4 | Tasa interna de retorno financiero del proyecto

Global Ltda. conoce el flujo de efectivo del proyecto y requiere hallar la tasa de retorno financiero, para el flujo del proyecto, para determinar si el proyecto es viable financieramente, con un total de inversión de \$5.000. Con base en los datos en millones de pesos que se presentan a continuación, halle la tasa interna de retorno financiero del proyecto.

Conceptos	Tiempo					
	0	1	2	3	4	5
Inversión inicial	5.000					
Flujos de efectivo		550	600	650	700	750
Recuperación de la inversión						4.000

► Solución

Utilizando la hoja de cálculo, se preparan los datos igual como los formuló la gerencia y en la celda B7 se escribe la formula = TIR (B6:G6) y da como resultado 11,2%; observe que las tasas individuales fluctuaron entre 11% y 15%, pero como la recuperación de la inversión o liquidación del proyecto, al final del quinto año, solo alcanzó a \$1.500, afectó el resultado final.

	A	B	C	D	E	F	G
1		Tiempo					
2	Conceptos	0	1	2	3	4	5
3	Inversión inicial	-5.000					
4	Flujos de efectivo		550	600	650	700	750
5	Recuperación de la inversión						4.000
6	Flujo del proyecto	-5.000	550	600	650	700	4.750
7	Tasa interna de retorno	11,2%					

Ejercicio 25-5 | Tasa interna de retorno financiero del inversionista

Global Ltda. conoce el flujo de efectivo del proyecto y requiere hallar la tasa de retorno financiero para el flujo del inversionista, para determinar si el proyecto es viable financieramente con un préstamo de otros \$3.000 de deuda, con una tasa de intereses anual de 12%, durante los tres primeros años. Halle la tasa interna de retorno financiero del inversionista con base en los datos, en millones de pesos, de los cuales se dispone y que aparecen en la siguiente tabla:

Conceptos	Tiempo					
	0	1	2	3	4	5
Inversión inicial	-5.000					
Flujos de efectivo		550	600	650	700	750
Recuperación de la inversión						4.500
Préstamos bancarios	3.000					
Pago de capital		-1.000	-1.000	-1.000		
Pago servicio de la deuda		-360	-360	-360		
Ahorro en impuestos		122	122	122		
Flujo del inversionista	-2.000	-688	-638	-588	-700	

► Solución

Utilizando la hoja de cálculo, se preparan los datos como los formuló la gerencia. En la celda B7 se escribe la fórmula = TIR (B11:G11) y da como resultado 11,2%. Observe que las tasas individuales fluctuaron entre 11% y 15%, pero como la recuperación de la inversión o liquidación del proyecto, al final del quinto año, solo alcanzó a \$4.000, afectó el resultado final de 11,2% a 8,7%.

	A	B	C	D	E	F	G
1		Tiempo					
2		0	1	2	3	4	5
3	Inversión inicial	-5.000					
4	Flujos de efectivo		550	600	650	700	750
5	Recuperación inversión						4.000
6	Préstamos bancarios	3.000					
7	Pago de capital		-1.000	-1.000	-1.000		
8	Pago servicio de la deuda		-360	-360	-360		
9	Ahorro en impuestos		122	122	122		
10	Flujo del inversionista	-2.000	-688	-638	-588	700	4.750
11	Tasa interna de retorno	8,7%					

Glosario

Acumulación: principio que implica llevar un hecho económico a las cuentas del estado de situación financiera pendientes de cobrar o pagar y los bienes que controla la empresa.

Ahorro en impuesto: estrategia que se fundamenta en que, por cada peso que solicite la empresa o el contribuyente en su declaración de renta, tiene un ahorro en impuestos de 34%, de tal manera que, de una renta de \$100 millones, el impuesto es de \$34 millones, pero si solicita \$50 millones de gastos deducibles tiene un ahorro de \$17.000 millones.

Causación: llevar un hecho económico a una cuenta apropiada, ya sea que haya ingresado o se haya pagado en efectivo.

Devengo: norma que establece que se debe registrar una transacción cuando se recibe el ingreso en efectivo o se paga.

Estadísticas: conjunto de datos de una determinada actividad, por ejemplo, tendencia de ventas en períodos anteriores o consumo de un determinado producto.

Flujo del inversionista: evaluación de un proyecto bajo el supuesto de que se financie con recursos del inversionista y del crédito nacional o extranjero. Se denomina apalancamiento financiero, pues tiene como fin mejorar la rentabilidad de los propietarios, siempre y cuando el costo del dinero sea inferior a la rentabilidad del proyecto; en caso contrario, la desmejora y puede consumirla, y dejar a los propietarios sin rendimientos.

Flujo del proyecto: evaluación que se elabora bajo el supuesto de que los empresarios tienen todos los recursos para

desarrollarlo. Es una evaluación que compromete la pureza del proyecto y mide la capacidad de generar rentabilidad a sus dueños

Metas: escenario a donde quiere llegar la empresa para mostrar el manejo de los recursos encomendados a la administración.

Población universo: personas que consumen determinado producto que se quiere colocar en el mercado o distribuir.

Población objetivo: grupo de consumidores que atenderá la empresa con un producto o servicio.

Políticas: lineamientos por seguir para la toma de decisiones. Como toda decisión tiene alcance financiero, desde la planeación deben preverse las conductas que se deben tomar.

Presupuesto: cálculo que implica suponer la cantidad de actividad que se llevará a cabo durante un período.

Renta presuntiva: presunción de la renta mínima sobre la cual todo contribuyente debe pagar impuesto, puesto que se presume que todos los activos netos del período fiscal anterior, por sí solos, producen renta.

Tasa interna de retorno financiero: rentabilidad representada en una tasa de interés del flujo del proyecto o del flujo del inversionista.

Viabilidad financiera: análisis que muestra cuándo la tasa interna de retorno financiero satisface la tasa de interés esperada sobre una oportunidad de negocio o proyecto de inversión.



Resumen del capítulo

- » La recopilación de la información para elaborar una proyección financiera son las estadísticas que se tienen acerca del comportamiento del negocio, como: el volumen de ventas, el manejo de las materias primas del producto, el manejo de la nómina tanto de administración como de la fábrica, dependiendo del tipo de negocio. Es importante tener un punto de partida como la población universo y determinar, con base en ella, la población objetivo que se va a atender, porque es la base de proyecto de producción o compras del período.
- » Las metas son propuestas de la gerencia para el desarrollo de las actividades proyectadas, dependiendo de la población que se quiere atender por medio del proyecto.
- » Una de las formas de mantener el control de las proyecciones son las políticas o normas como se deben hacer las cosas, como el plazo para los créditos de cartera, para el pago de proveedores y el desembolso de costos y gastos.
- » Los presupuestos requeridos se hacen con base en la dinámica de la población, el requerimiento de consumo de las unidades familiares que se van a atender y la forma de pago de los clientes, porque esto va generando presupuestos de ingresos que se van al estado de resultados; el presupuesto de materia prima y los requerimientos que se llevan al costo, los presupuestos de gastos administrativos y de ventas que se llevan al estado de resultados. El plan de adquisiciones que se llevan al estado de situación financiera y el presupuesto para el lanzamiento de la empresa.
- » La elaboración de los estados financieros proyectados, es una forma de adelantar una contabilidad, bajo unos supuestos razonables, los cuales son susceptibles de modificarse sobre la marcha de la empresa, para lograr las metas y objetivos. El marco conceptual que se utiliza en la elaboración de los estados financieros es el mismo, como si se llevara una contabilidad con normas locales.
- » El mejor análisis financiero que se les puede hacer a las proyecciones financieras, es la determinación de la tasa de retorno financiero tanto para el flujo de efectivo del proyecto como para el flujo de efectivo del inversionista.
- » Otros indicadores también pueden ser importantes, y sirven para verificar los obtenidos posteriormente con la realidad económica de la empresa.



Preguntas de repaso

1. ¿La proyección financiera se puede hacer tanto para negocios en marcha como para nuevos negocios?
2. ¿En qué consiste una meta en las proyecciones financieras?
3. ¿Qué base de datos utilizaría en las proyecciones financieras?
4. ¿Un devengo es lo mismo que la acumulación?
5. ¿Por qué no se aplican normas internacionales de información financiera en la elaboración de las proyecciones financieras?
6. ¿Cuál es el impacto de la TIR al momento de tomar la decisión de llevar a cabo el proyecto?
7. ¿En qué consiste el apalancamiento de un proyecto?
8. ¿En qué consiste el ahorro en impuestos?

Autoevaluación

1. ¿Cuáles son los elementos necesarios para hacer una proyección de estados financieros?
2. ¿Un presupuesto es similar a llevar una contabilidad?
3. ¿Qué es presupuestar?
4. ¿Cuáles son los estados financieros proyectados?
5. ¿Un devengo es lo mismo que la causación?
6. ¿Qué es la tasa interna de retorno financiero?
7. ¿Cuál es la diferencia entre el flujo del proyecto y el del inversionista?

Respuestas a la autoevaluación

1. El principal elemento necesario es conocer la población objetivo que va a atender el proyecto con base en una encuesta sobre la aceptación del producto. De esta base se desprende el presupuesto de compras de materias primas, el presupuesto de producción, el de ingresos, etc. Además, se debe conocer el negocio o las actividades que desempeña. Si llegare el caso, se debe acompañar de un profesional que conozca la dinámica del negocio.
3. Presupuestar es suponer que se van a tener unos resultados. Para ello, se han planteado unas políticas y objetivos que cumplir; es lo mismo que anticiparse a los acontecimientos y hacer una contabilidad que le permita a la empresa tomar decisiones en el futuro.
5. El devengo está relacionado con el flujo de caja y en él se generan los ingresos y los egresos, por las actividades de cobros y de pagos de las diferentes transacciones. Mientras que una causación consiste en llevar a la contabilidad un bien o un ingreso o un gasto. Por ejemplo, se lleva una propiedad, planta y equipo contra el proveedor; a esto se le llama causar así no se haya utilizado efectivo en caja. También se causan los ingresos y los gastos, así no se hayan pagado o cobrado.
7. El flujo del proyecto (recursos propios del inversionista) está compuesto por la inversión con signo negativo y positivo de todos los beneficios futuros y la recuperación de la inversión al final de la vida, como si se hubiera liquidado la empresa en ese momento. El flujo del inversionista (recursos propios y de instituciones financieras) toma el flujo del proyecto y le agrega un ingreso del préstamo realizado y le resta el servicio de la deuda en capital e intereses. Además, hace parte el ahorro de impuesto y la tasa de retorno financiero siempre difiere con respecto al flujo del proyecto.



Ejercicios de aplicación propuestos

1. Se han planteado las proyecciones financieras para las empresas en marcha y para los nuevos proyectos, para conocer si su desarrollo es viable en el tiempo y se pueden conseguir las metas y objetivos. Consulte y explique la diferencia entre emprendimiento y empresarismo.
2. Global Ltda. conoce el flujo de caja del proyecto y requiere hallar la tasa de retorno financiero, para determinar si el proyecto es viable el proyecto financieramente. Halle la tasa de retorno financiero, si los datos de los cuales dispone, en millones de pesos, son los siguientes:

Conceptos	Tiempo					
	0	1	2	3	4	5
Inversión inicial	10.000					
Flujos de caja		1.000	1.200	1.300	1.100	1.220
Recuperación de la inversión						8.000
Flujo del proyecto	-10.000	1.000	1.200	1.300	1.100	9.220

- 3.** Global Ltda. conoce el flujo de caja del proyecto y requiere hallar la tasa de retorno financiero del flujo del inversionista. Aporta los datos de un préstamo por \$5.000 millones con una tasa de interés anual de 15%, durante los tres primeros años. Utilice una hoja de cálculo para determinar el flujo del inversionista. Tenga en cuenta el ahorro en impuestos.

Conceptos	Tiempo					
	0	1	2	3	4	5
Inversión inicial	10.000					
Flujos de caja		1.000	1.200	1.300	1.100	1.220
Recuperación de la inversión						8.000
Flujo del inversionista						

Referencias

Fierro, Á. (2004). Planeación y evaluación financiera. Neiva: Universidad Surcolombiana.

García, O. (2009). Administración financiera, fundamentos y aplicaciones. 4ª. edición. Cali: autor-editor. Págs. 310 -311 y 322.

Gitman, L. y Zutter Ch. (2016) Principios de administración financiera. 14ª edición. México: Editorial Pearson. Págs. 127 a 130.

International Financial Reporting Standards, IFRS (2010). NIC 1. Presentación de estados financieros. ES_RedBv2016_IAS01-PartA_134. Recuperado de: <http://eifrs.ifrs.org/>

Marco conceptual (2010). Marco conceptual para la información financiera. IASB. Parte A_150. Párrafos.4.1, 4-4 y 4-6. Recuperado de: http://www.iaaer.org/member/main_page



Ángel María Fierro • Francy Milena Fierro • Fernando Fierro

CONTABILIDAD GENERAL

y análisis financiero

**Enfoque
con normas
internacionales**

Primera edición con laboratorios actualizados

ISBN: 978-958-56024-5-8



9 789585 602458



UNIMINUTO
Corporación Universitaria Minuto de Dios
Educación de Calidad al alcance de todos

Siigo +que un
software
contable

INNOVATE | PUBLISHING