



# CONTABILIDAD DE ACTIVOS

**Magda Mildreth Rodríguez Castilla**  
**Marta Milena Peñaranda Peñaranda**  
**Naydú Judith Jácome Castilla**



Universidad Francisco  
de Paula Santander  
Ocaña - Colombia  
Vigilada Mineducación



GRUPO DE INVESTIGACIÓN



**GIDSE**  
Grupo de Investigación

Grupo de Investigación en Desarrollo Socio Empresarial





# **CONTABILIDAD DE ACTIVOS**

MAGDA MILDRETH RODRÍGUEZ CASTILLA  
MARTA MILENA PEÑARANDA PEÑARANDA  
NAYDÚ JUDITH JÁCOME CASTILLA

Rodríguez Castilla, Magda Mildreth

Contabilidad de activos / Magda Mildreth Rodríguez Castilla, Marta Milena Peñaranda Peñaranda, Naydú Judith Jácome Castilla. -- 1a ed. -- Ocaña : Universidad Francisco de Paula Santander ; Bogotá : Ecoe Ediciones, 2021.

195 p. – (Ciencias empresariales. Contabilidad)

Incluye reseña de los autores en la pasta. -- Contiene referencias bibliográficas.

ISBN 978-958-503-185-2

1. Activos (Contabilidad) I. Peñaranda Peñaranda, Marta Milena II. Jácome Castilla, Naydú Judith III. Título IV. Serie

CDD: 657.72 ed. 23

CO-BoBN- a1084372

---



**Área:** Ciencias empresariales

**Subárea:** Contabilidad



**Universidad Francisco  
de Paula Santander**

Ocaña - Colombia  
Vigilada Mineducación

© Magda Mildreth Rodríguez Castilla  
© Marta Milena Peñaranda Peñaranda  
© Naydú Judith Jácome Castilla

- ▶ Universidad Francisco de Paula Santander  
Vía Acolsure, Sede el Algodonal  
Ocaña, Norte de Santander -  
Colombia  
Teléfono (057)(7) 5690088
- ▶ Ecoe Ediciones S.A.S.  
Carrera 19 # 63C 32  
Bogotá, Colombia

**Primera edición:** Bogotá, octubre del 2021

**ISBN:** 978-958-503-185-2  
**e-ISBN:** 978-958-503-186-9

Directora editorial: Claudia Garay Castro  
Corrección de estilo: David E. Mora Camargo  
Diagramación: Paula Andrea Cubillos Gómez  
Carátula: Wilson Marulanda Muñoz  
Impresión: Carvajal Soluciones de  
comunicación S.A.S  
Carrera 69 #15 -24

*Prohibida la reproducción total o parcial por cualquier medio  
sin la autorización escrita del titular de los derechos patrimoniales.*

*Impreso y hecho en Colombia - Todos los derechos reservados*



# AGRADECIMIENTOS

A Dios, por regalarnos sabiduría para plasmar nuestro conocimiento en cada página de este libro y ser nuestra inspiración en la hermosa labor de ser docente.

*Magda Mildreth, Marta Milena y Naydú Judith*





# AUTORES

**Magda Mildreth Rodríguez Castilla**

Contadora Pública

Especialista en Finanzas

Especialista en Práctica Docente Universitaria

Magíster en Administración de Organizaciones

**Marta Milena Peñaranda Peñaranda**

Contadora Pública

Especialista en Finanzas

Especialista en Práctica Docente Universitaria

Magíster en Administración de Organizaciones

**Naydú Judith Jácome Castilla**

Contadora Pública

Magíster en Gerencia de Empresas, mención Finanzas





# CONTENIDO

<b>PRÓLOGO .....</b>	<b>XIX</b>
<b>CAPÍTULO 1. GENERALIDADES DEL ACTIVO .....</b>	<b>1</b>
Marco Conceptual .....	6
Clasificación del Activo .....	8
Bases de Medición del Activo .....	9
Actividad Práctica, Generalidades del Activo .....	9
Autoevaluación .....	13
Ejercicios Propuestos.....	16
<b>CAPÍTULO 2. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO .....</b>	<b>19</b>
Marco Conceptual .....	21
Caja.....	22
Caja General .....	23
Arqueos de Caja General .....	23
Actividad Práctica de Efectivo .....	27
Caja Menor .....	31
Constitución del Fondo de Caja Menor.....	31
Reembolso del Fondo de Caja Menor .....	31
Actividad Práctica de Caja Menor.....	32

Bancos .....	33
Conciliación Bancaria .....	34
Método para la Realización de la Conciliación Bancaria .....	35
Ajustes más Frecuentes en la Conciliación de Bancos .....	36
Actividad Práctica de la Cuenta de Bancos .....	39
Equivalentes de Efectivo .....	42
Clasificación de Equivalentes de Efectivo .....	43
Actividad Práctica de Efectivo y Equivalentes de Efectivo.....	44
Controles Internos al Efectivo y Equivalentes de Efectivo.....	46
Autoevaluación .....	47
Ejercicios Propuestos.....	50
<b>CAPÍTULO 3. INVERSIONES DE INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO</b>	
<b>Y ACUERDOS CONJUNTOS.....</b>	<b>53</b>
Marco Conceptual .....	54
Acciones .....	56
Cédulas, Certificados y otras Inversiones .....	59
Inversiones en Entidades Asociadas .....	61
Contabilización de las Inversiones en Entidades Asociadas .....	62
Actividad Práctica de Inversiones.....	65
Inversiones en Negocios Conjuntos .....	67
Contabilización de las Inversiones en Negocios Conjuntos.....	69
Actividad Práctica de Inversiones en Negocios Conjuntos.....	72
Autoevaluación .....	74
<b>CAPÍTULO 4. CUENTAS CORRIENTES COMERCIALES .....</b>	<b>77</b>
Cuentas Por Cobrar .....	78
Marco Conceptual .....	78
Clientes.....	80
Deterioro.....	83
Métodos para el Cálculo del Deterioro con la Entidad Fiscal .....	84
Provisión General .....	84
Provisión Individual.....	86
Métodos para el Cálculo del Deterioro Bajo NIIF.....	87
Ajustes a la Cuenta Provisión Cartera.....	88
Castigo y Recuperación de Cuentas Incobrables.....	90
Otras Cuentas por Cobrar .....	93
Controles Internos a las Cuentas por Cobrar .....	94
Actividad Práctica de Deudores.....	95
Autoevaluación .....	100
Ejercicios Propuestos.....	103

<b>CAPÍTULO 5. INVENTARIOS</b> .....	105
Marco Conceptual .....	106
Actividad Práctica de Inventarios.....	108
Inventario de Mercancías .....	109
Sistema de Inventario Periódico .....	111
Sistema de Inventario Permanente .....	114
Actividad Práctica de Inventarios.....	117
Métodos de Valuación.....	119
Método Costo Promedio Ponderado .....	119
Método Primeras en Entrar, Primeras en Salir, PEPS .....	123
Método Últimas en Entrar, Primeras en Salir, UEPS.....	124
Método Identificación Específica .....	124
Método Retail .....	124
Actividad Práctica de Inventarios .....	124
Deterioro del Valor de los Inventarios .....	128
Controles Internos a los Inventarios .....	129
Autoevaluación .....	130
Ejercicios Propuestos.....	132
<b>CAPÍTULO 6. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</b> .....	135
Marco Conceptual .....	136
Reconocimiento y Medición .....	138
Componentes del Costo.....	138
Depreciación .....	140
Método de Depreciación de Línea Recta.....	142
Método Suma de los Dígitos de los Años .....	144
Método Unidades de Producción .....	145
Venta de Propiedades, Planta y Equipo .....	146
Deterioro del Valor .....	147
Actividad Práctica de Métodos de Depreciación .....	148
Autoevaluación .....	150
Ejercicios Propuestos.....	151
<b>CAPÍTULO 7. INTANGIBLES</b> .....	153
Marco Conceptual de los Intangibles.....	154
Vida Útil de los Intangibles .....	157
Clasificación de los Intangibles.....	157
Crédito Mercantil .....	159
Marcas .....	160
Patentes .....	162

Franquicias.....	166
Licencias.....	169
Los Intangibles según las Normas Internacionales de Información	
Financiera, NIIF.....	170
Autoevaluación.....	173
Ejercicios Propuestos.....	175
<b>CAPÍTULO 8. DIFERIDOS.....</b>	<b>177</b>
Marco Conceptual de los Cargos Diferidos.....	178
Generalidades de los Cargos Diferidos.....	180
Clasificación de los Activos Diferidos.....	180
Gastos Pagados por Anticipado.....	181
Autoevaluación.....	189
Ejercicios Propuestos.....	191
<b>REFERENCIAS.....</b>	<b>193</b>

## ÍNDICE DE FIGURAS

FIGURA 1. Conjunto de estándares .....	3
FIGURA 2. Sucesos que componen el activo .....	7
FIGURA 3. Composición del activo y las fuentes de financiación.....	12
FIGURA 4. Cuentas del grupo efectivo y equivalentes de efectivo .....	21
FIGURA 5. Cuenta caja.....	23
FIGURA 6. Modelo arqueo de caja.....	24
FIGURA 7. Cuenta bancos .....	34
FIGURA 8. Elementos de la conciliación bancaria .....	35
FIGURA 9. Modelo de conciliación bancaria .....	36
FIGURA 10. Árbol de decisión, clasificación de equivalente de efectivo.....	43
FIGURA 11. Medidas de control interno del efectivo y equivalentes del efectivo .....	46
FIGURA 12. Cuentas que conforman el grupo de inversiones de instrumentos de patrimonio y acuerdos conjuntos.....	55
FIGURA 13. Cuenta de acciones.....	57
FIGURA 14. Cuentas que conforman el grupo de cuentas por cobrar.....	79
FIGURA 15. Cuenta clientes.....	81
FIGURA 16. Método provisión general .....	85
FIGURA 17. Controles internos a las cuentas por cobrar .....	95

FIGURA 18. Cuentas que conforman el grupo de inventarios .....	107
FIGURA 19. Movimientos débitos y créditos cuenta de inventarios .....	110
FIGURA 20. Medición de los inventarios.....	110
FIGURA 21. Sistemas de inventario .....	111
FIGURA 22. Medidas de control interno de los inventarios.....	129
FIGURA 23. Cuentas que conforman el grupo propiedad, planta y equipo...	137
FIGURA 24. Cuentas que conforman el grupo intangibles.....	155
FIGURA 25. Características de los intangibles .....	156
FIGURA 26. Vida útil de los intangibles.....	157
FIGURA 27. Activos amortizables y no amortizables.....	159
FIGURA 28. Cuenta crédito mercantil.....	159
FIGURA 29. Pasos para el registro de una marca.....	161
FIGURA 30. Cuenta de una marca .....	162
FIGURA 31. Pasos para el registro de una patente.....	164
FIGURA 32. Cuenta de una patente .....	164
FIGURA 33. Cuenta franquicias .....	168
FIGURA 34. Cuenta licencias.....	169
FIGURA 35. Cuentas que conforman el grupo diferidos .....	179
FIGURA 36. Clasificación de los activos diferidos.....	180
FIGURA 37. Gastos pagados por anticipado.....	181
FIGURA 38. Cuenta cargos diferidos por publicidad .....	184

## ÍNDICE DE TABLAS

TABLA 1.	Secciones de orientación de las NIIF para las pymes .....	5
TABLA 2.	Grupos del activo .....	8
TABLA 3.	Plan de cuentas para sistemas contables en NIIF.....	22
TABLA 4.	Inversiones de instrumentos de patrimonio y acuerdos conjuntos .....	56
TABLA 5.	Términos para tratamiento de las inversiones en entidades asociadas.....	61
TABLA 6.	Cuentas por cobrar según plan único de cuentas .....	80
TABLA 7.	Grupo de los inventarios plan único de cuentas.....	108
TABLA 8.	Cuenta activos tangibles.....	138
TABLA 9.	Grupo de intangibles plan único de cuentas .....	155
TABLA 10.	Costo de reconocimiento de activo intangible adquirido.....	158
TABLA 11.	Clases y Características .....	163
TABLA 12.	Intangibles según las NIIF .....	170
TABLA 13.	Grupo cargos diferidos.....	179
TABLA 14.	Amortización de un diferido .....	187
TABLA 15.	Características según las NIC 12 .....	188





# LISTA DE ABREVIATURAS

CDT: Certificado de Depósito a Término.

IVA: Impuesto a las Ventas por Pagar

NC: Nota Crédito

ND: Nota Débito

NIC: Norma Internacional de Contabilidad

NIIF: Norma Internacional de Información Financiera

PEPS: Primeras en Entrar Primeras en Salir

PUC: Plan Único de Cuentas

PYME: Pequeña y Mediana Empresa

RF: Retención en la Fuente

S. A.: Sociedad Anónima

UEPS: Últimas en Entrar Primeras en Salir

VNR: Valor neto de Realización





## PRÓLOGO

En el ejercicio diario de la labor docente universitaria, el educador se enfrenta a la problemática de cómo hacer más sencillo los procesos de enseñanza y aprendizaje, para que la cátedra universitaria sea más entendible, más armoniosa y el estudiante tenga más herramientas en el desarrollo de su quehacer.

En este sentido, las docentes Marta Milena, Magda Mildred y Naydú Judith presentan un texto que permite hacer más asequible la enseñanza de la contabilidad. Para ello, utilizan una serie de actividades y ejercicios que posibilitan la comprensión del marco conceptual de los activos para la identificación, medición, valoración y revelación de la información en los estados financieros. El libro que presentan las docentes constituye una herramienta de consulta para los estudiantes, docentes y profesionales de las ciencias administrativas, económicas y contables, que permitirá comprender, abordar y tomar decisiones relacionadas con el manejo y control de las cuentas del activo.

Cada capítulo del libro presenta al lector la aproximación teórica y práctica de los activos desde el proceso contable que desarrolla una empresa, explicando con una metodología didáctica desde lo contemplado en las normas contables, las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), para pymes y los mecanismos de control aplicables a este grupo de cuentas.

Es así como el libro constituye una herramienta para los académicos y el tejido empresarial, convirtiéndose en una guía para el registro de las operaciones comerciales y la toma de decisiones.

**Luis Hernando Jácome Márquez**

## CAPÍTULO 1

# GENERALIDADES DEL ACTIVO

### **Objetivo**

Establecer un marco conceptual frente a las generalidades de los activos desde el abordaje conceptual frente a la clasificación, medición y reconocimiento, que, desde las actividades prácticas, autoevaluación y ejercicios propuestos, proporcione una herramienta que ayude a los estudiantes y académicos al reconocimiento de un activo.

### **Temas por abordar**

- » Generalidades del activo
- » Marco conceptual de los activos
- » Clasificación del activo
- » Bases de medición del activo
- » Actividad práctica
- » Autoevaluación
- » Ejercicios propuestos

## Competencias

Al terminar el capítulo, usted, como usuario de la información contable, estará en capacidad de:

- » Comprender los conceptos y definiciones básicas sobre los activos, reconociendo el marco conceptual.
- » Reconocer la clasificación y bases de medida de los activos, desde una óptica profesional que propicie percepciones para el reconocimiento y medición de las operaciones.
- » Identificar las cuentas de activo en sus diferentes grupos del estado de situación financiera.
- » Aplicar los principales conceptos contables para el registro de las operaciones económicas, reconociendo sus principales características y la revelación de los bienes de la organización.

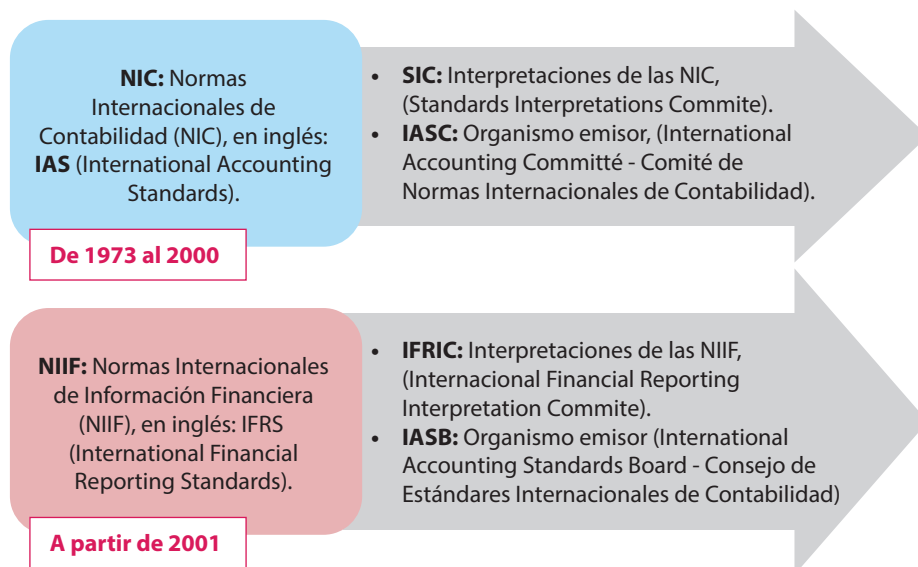
## Generalidades del Activo

Para dar inicio al estudio de las cuentas de activo es necesario introducirnos en el conocimiento de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y las normas aplicables a las cuentas de activos.

La ley 1314 (Congreso Nacional de la República, 2009) definió las normas de contabilidad y de información financiera como un conjunto de principios y normas que permitirán a la empresa la identificación, clasificación, medición, reconocimiento y revelación de las operaciones económicas que conlleven a información comparable, transparente y de alta calidad, elementos propicios para la toma de decisiones e inversión.

En este sentido, se originan un conjunto de estándares, tal como lo muestra la Figura 1.

Figura 1. Conjunto de estándares



Fuente: elaboración propia.

**Las Normas Internacionales De Contabilidad (NIC) adoptadas por el Consejo de Estándares Internacionales de Contabilidad (IASB) y elaboradas por el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASC) son:**

- » NIC 1. Presentación de estados financieros.
- » NIC 2. Inventarios.
- » NIC 7. Flujo de efectivo.
- » NIC 8. Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores.
- » NIC 10. Eventos ocurridos con posterioridad al periodo sobre el que se informa.
- » NIC 12. Impuesto a las ganancias.
- » NIC 16. Propiedad, planta y equipo.
- » NIC 19. Beneficios a los empleados.
- » NIC 20. Contabilización de las subvenciones del Gobierno e información por revelar sobre ayudas gubernamentales.
- » NIC 21. Efectos en variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera.
- » NIC 23. Costos por préstamos.
- » NIC 24. Partes relacionadas.



- » NIC 26. Contabilización e información financiera sobre planes de beneficio por retiro.
- » NIC 27. Estados separados.
- » NIC 28. Inversiones en asociadas y negocios conjuntos.
- » NIC 29. Información financiera en economías hiperinflacionarias.
- » NIC 32. Instrumentos financieros: presentación.
- » NIC 33. Ganancia por acción.
- » NIC 34. Estados financieros intermedios.
- » NIC 36. Deterioro de valor de los activos.
- » NIC 37. Provisiones, pasivos y activos contingentes.
- » NIC 38. Intangibles.
- » NIC 39. Instrumentos financieros: reconocimiento y medición.
- » NIC 40. Propiedades de inversión.
- » NIC 41. Activos biológicos.

**Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) son:**

- » NIIF 1. Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera.
- » NIIF 2. Pagos basados en acciones.
- » NIIF 3. Combinación de negocios.
- » NIIF 4. Contratos de seguro (Válida hasta el 2020).
- » NIIF 5. Activos no corrientes mantenidos para la venta.
- » NIIF 6. Exploración y evaluación de recursos minerales.
- » NIIF 7. Instrumentos financieros: información por revelar.
- » NIIF 8. Segmentos de operación.
- » NIIF 9. Instrumentos financieros.
- » NIIF 10. Estados financieros consolidados.
- » NIIF 11. Acuerdos conjuntos.
- » NIIF 12. Información por revelar sobre participaciones en otras entidades.
- » NIIF 13. Valor razonable.
- » NIIF 14. Entidades con tarifas reguladas.
- » NIIF 15. Ingresos por clientes (ingresos ordinarios).
- » NIIF 16. Contratos de arrendamiento (activos por derecho de uso).
- » NIIF 17. Contratos de seguros (rige a partir del 2021).

**Las NIIF contemplan treinta y cinco secciones de orientación a las pequeñas y medianas empresas (pymes)**, como se observa en la Tabla 1.

**Tabla 1. Secciones de orientación de las NIIF para las pymes**

<b>Sección</b>	<b>Título</b>	<b>Soporte NIC/NIIF</b>
1	Pequeñas y medianas empresas	No aplica
2	Conceptos y principios generales	NIC 1
3	Presentación de estados financieros	NIC 1
4	Estado de situación financiera	NIC 1
5	Estado del resultado integral	NIC 1
6	Estado de cambios en el patrimonio de resultados y ganancias acumuladas	NIC 1
7	Estados de flujo de efectivo	NIC 7
8	Notas a los estados financieros	NIC 1
9	Estados financieros consolidados y separados	NIC 27
10	Políticas contables, estimaciones y errores	NIC 8
11 y 12	Instrumentos financieros básicos y otros temas relacionados con los instrumentos financieros	NIC 32, NIC 39 y NIIF 7, NIIF 9
13	Inventarios	NIC 2
14	Inversiones en asociadas	NIC 28
15	Inversiones en negocios conjuntos	NIC 31
16	Propiedades de inversión	NIC 40
17	Propiedades, planta y equipo	NIC 16
18	Activos intangibles distintos de la plusvalía	NIC 38
19	Combinaciones de negocios y plusvalía	NIIF 3
20	Arrendamientos	NIC 17
21	Provisiones y contingencias	NIC 37
22	Pasivos y patrimonio	NIC 1
23	Ingresos de actividades ordinarias	NIC 11
24	Subvenciones del Gobierno	NIC 20
25	Costos de préstamos	NIC 23
26	Pagos basados en acciones	NIIF 2

Sección	Título	Soporte NIC/NIIF
27	Deterioro del valor de los activos	NIC 2 y NIC 36
28	Beneficios a los empleos	NIC 19
29	Impuesto a las ganancias	NIC 12
30	Conversión de la moneda extranjera	NIC 21
31	Hiperinflación	NIC 29
32	Hechos posteriores ocurridos al periodo informado	NIC 10
33	Informaciones por revelar sobre partes relacionadas	NIC 24
34	Actividades especiales	NIC 41 y NIIF 6
35	Transición a las NIIF para pymes	NIIF 1

Fuente: tomado de "Contabilidad de activos con NIIF. Aplica matemáticas financieras y excel" (p. 39), por U. Angulo, 2020, Ediciones de la U.

## Marco conceptual



El activo es definido, según la sección 2, *Conceptos y principios generales*, como "un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que se esperan obtener en el futuro beneficios económicos" (IFRS Foundation, 2012, p. 20).

La empresa aprovecha sus activos para ofrecer servicios o bienes, satisfacer las necesidades de sus clientes, quienes están dispuestos a pagar por los bienes o servicios adquiridos y de esta manera generar efectivo a la empresa, como se muestra en la Figura 2.

Figura 2. Sucesos que componen el activo



Fuente: elaboración propia.

El activo se encuentra estructurado por los grupos que se muestran en la Tabla 2.

Tabla 2. Grupos del activo

Plan Único de Cuentas Bajo NIIF	
Código	Cuenta
11	Efectivo y Equivalentes de Efectivo
12	Inversiones de instrumentos de patrimonio y acuerdos conjuntos
13	Relaciones comerciales
14	Inventarios
15	Propiedades, planta y equipo
16	Intangibles
17	Activos diferidos
18	Otros activos

Fuente: tomado de "Plan de cuentas para sistemas contables" (p. 3), por L. Uribe, 2019, Ecoe Ediciones.

El grupo de los activos se ve influenciado o tiene su origen por cuentas del pasivo, como son los créditos de instituciones financieras o los proveedores. Igualmente, influyen cuentas del patrimonio, como son los aportes de socios. En este sentido, todos estos elementos forman parte de la composición de la ecuación contable:

<b>Activos = pasivos + patrimonio</b>
---------------------------------------

## Clasificación del Activo

La sección 2.18 NIIF para pymes (IFRS Foundation, 2012) clasifica los activos en tangibles e intangibles. Donde la propiedad, la planta y el equipo son un vivo ejemplo de los activos perceptibles a los sentidos, mientras que activos como las licencias, marcas, patentes, diseños, derechos de autor, entre otros, son considerados activos intangibles.

Así mismo, la sección 4, Estado de situación financiera (IFRS Foundation, 2012) establece que el activo se debe presentar en los estados financieros como activo corriente y activo no corriente, teniendo en cuenta su grado de liquidez.

Los activos corrientes, también denominados activos circulantes, son activos líquidos o de fácil conversión en efectivo, requeridos para realizar las operaciones de la empresa.

### Una cuenta se clasifica como activo corriente cuando:

- » Se tiene la finalidad de venderlo o consumirlo en un periodo inferior a un año.
- » El activo se conserva con fines de negociación.

- » Se espera vender el activo en los doce meses siguientes sobre la fecha en la que se informa.
- » Se trata de efectivo o equivalente de efectivo sin restricciones que limiten su utilización.

Los activos no corrientes están compuestos por activos que son duraderos y de poca liquidez, ya que se necesita tiempo para convertirlos en dinero en efectivo.

**Una cuenta se clasifica como activo no corriente cuando:**

- » No está disponible para la venta.
- » Está al servicio de la empresa.

## **Bases de Medición del Activo**

Para la medición de los activos se toma el modelo de costo histórico y valor razonable.

Para los activos, el costo histórico es el importe de efectivo o equivalentes al efectivo pagado o el valor razonable de la contraprestación entregada para adquirir el activo en el momento de su adquisición.

El valor razonable es el importe por el cual puede ser intercambiado un activo o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, que realizan una transacción en condiciones de independencia mutua (IFRS Foundation, 2012).

## **Actividad Práctica, Generalidades del Activo**

1. Construya la composición de la ecuación patrimonial para la empresa Ámbar Ltda., teniendo en cuenta la siguiente información:
  - a. La empresa Ámbar Ltda., se constituye mediante el aporte de los socios A y B, cada uno de los cuales desembolsa \$250.000.000 en efectivo, dinero que fue consignado en su cuenta del Banco Colombo.

Activo		Pasivo	
Bancos	250.000.000	Obligaciones	0
		<b>Patrimonio</b>	
		Aportes sociales	250.000.000
<b>Total activo</b>	<b>250.000.000</b>	<b>Total pasivo más patrimonio</b>	<b>250.000.000</b>

- b. La empresa Ámbar Ltda., recibe un crédito del Banco Colombo por valor de \$350.000.000, dinero consignado directamente en su cuenta corriente del mismo banco.

Activo		Pasivo	
Bancos	600.000.000	Obligaciones	350.000.000
		<b>Patrimonio</b>	
		Aportes sociales	250.000.000
<b>Total activo</b>	<b>600.000.000</b>	<b>Total pasivo más patrimonio</b>	<b>600.000.000</b>

- c. La empresa Ámbar Ltda., compra una oficina por valor de \$150.000.000 girando cheque del Banco Colombo.

Activo		Pasivo	
Bancos	450.000.000	Obligaciones	350.000.000
Construcciones y edificaciones	150.000.000	<b>Patrimonio</b>	
		Aportes sociales	250.000.000
<b>Total activo</b>	<b>600.000.000</b>	<b>Total pasivo más patrimonio</b>	<b>600.000.000</b>

2. Construya la composición de la ecuación patrimonial para la empresa Abastindas Ltda., a partir de la siguiente información:
- a. Abastindas Ltda., se constituye mediante el aporte del socio Juan Álvarez, quien aporta en efectivo \$120.000.000; la socia Rocío Jácome, que aporta \$100.000.000 en vehículos, y el socio Luis Amaya, que aporta una bodega valorada en \$60.000.000.

Activo		Pasivo	
Bancos	120.000.000	Obligaciones	0
Flota y equipo de transporte	100.000.000	<b>Patrimonio</b>	
Construcciones y edificaciones	60.000.000	Aportes sociales	280.000.000
<b>Total activo</b>	<b>280.000.000</b>	<b>Total pasivo más patrimonio</b>	<b>280.000.000</b>

- b. La empresa recibe un crédito otorgado por el Banco Santafé por valor de \$200.000.000, el cual es consignado directamente en su cuenta.

Activo		Pasivo	
Bancos	320.000.000	Obligaciones	200.000.000
Flota y equipo de transporte	100.000.000	<b>Patrimonio</b>	
Construcciones y edificaciones	60.000.000	Aportes sociales	280.000.000
<b>Total activo</b>	<b>480.000.000</b>	<b>Total pasivo más patrimonio</b>	<b>480.000.000</b>

- c. La empresa compra acciones por valor de \$25.000.000 y gira cheque del Banco Santafé.

Activo		Pasivo	
Bancos	295.000.000	Obligaciones	200.000.000
Flota y equipo de transporte	100.000.000	<b>Patrimonio</b>	
Construcciones y edificaciones	60.000.000	Aportes sociales	280.000.000
Inversiones	25.000.000		
<b>Total activo</b>	<b>480.000.000</b>	<b>Total pasivo más patrimonio</b>	<b>480.000.000</b>

- d. Dé cinco ejemplos de cuentas de activos que se consideren tangibles e intangibles.

Tangibles	Intangibles
Caja	Clientes
Bancos	Cuentas por cobrar a trabajadores
Flota y equipo	Derechos de autor
Muebles y enseres	Patentes
Maquinaria y equipo	Marca

En la Figura 3 podemos apreciar la composición del activo y las fuentes de financiación dadas por las cuentas de pasivo y patrimonio.



Figura 3. Composición del activo y las fuentes de financiación



1. Con la información de la Figura 3 indique:

a. ¿Cómo está estructurado el activo?

El activo está estructurado en activo corriente y activo no corriente.

b. ¿Cuáles son las fuentes de financiación?

Financiación externa obtenida por las cuentas del pasivo.

Financiación interna obtenida por las cuentas del patrimonio.

2. Se muestra la información financiera para la empresa Printer Ltda.

Operación	Año 1	Año 2
Bancos	302.000.000	335.000.000
Cuentas por cobrar a cinco meses	90.000.000	160.000.000
Inventarios	70.000.000	90.000.000
Edificaciones	250.000.000	360.000.000
Equipos de oficina	105.500.000	255.400.000
Inversiones ocho meses	9.000.000	7.000.000
Obligaciones financieras menores a cinco meses	95.000.000	285.000.000

Operación	Año 1	Año 2
Cuentas por cobrar a catorce meses	5.000.000	10.000.000
Terrenos	45.600.000	54.000.000
Obligaciones financieras a treinta y seis meses	103.700.000	109.700.000
Cuentas por pagar proveedores veinticuatro meses	24.500.000	40.700.000
Inversiones permanentes	20.100.000	30.000.000

- a. Calcule el valor de los elementos del estado de situación financiera con la información anterior.

Operación	Año 1	Año 2
Activos corrientes	471.000.000	592.000.000
Activos no corrientes	426.200.000	709.400.000
Total activos	<b>897.200.000</b>	<b>1.301.400.000</b>
Pasivos corrientes	95.000.000	285.000.000
Pasivos no corrientes	128.200.000	150.400.000
Total pasivos	<b>223.200.000</b>	<b>435.400.000</b>
Total patrimonio	<b>674.000.000</b>	<b>866.000.000</b>

## Autoevaluación

### *Ponga a prueba s.u conocimiento*

- Es un recurso controlado por una entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.
  - Activos
  - Pasivos
  - Ingresos
  - Gastos
- Si la empresa posee pasivos por \$150.000.000 y un patrimonio de \$70.000.000, ¿a cuánto asciende el valor de los activos?
  - \$220.000.000
  - \$150.000.000

- c. \$80.000.000
- d. \$70.000.000
3. Si la empresa posee bienes por \$570.000.000 y deudas por \$230.000.000, ¿a cuánto asciende el valor del patrimonio?
- a. \$340.000.000
- b. \$570.000.000
- c. \$800.000.000
- d. \$310.000.000
4. Los socios María Olarte, Juan Cortés y Marta Gómez deciden establecer un negocio y disponen de la siguiente información. ¿Cuál es el valor del patrimonio del negocio?

Efectivo	\$10.000.000
Maquinaria	170.000.000
Inventarios	50.000.000
Equipos de oficina	130.000.000
Obligaciones financieras	90.000.000
Cuentas por pagar a proveedores	20.000.000

- a. \$250.000.000
- b. \$360.000.000
- c. \$110.000.000
- d. \$150.000.000
5. La empresa Macro Ltda., cuenta con la siguiente información. ¿Cuál es el valor de los activos corrientes?

Operación	Año 2018
Efectivo	20.000.000
Cuentas por cobrar cinco meses	27.000.000
Inventarios	70.000.000
Equipos de oficina	105.500.000
Inversiones temporales	105.000.000
Terrenos	45.600.000
Obligaciones financieras a treinta y seis meses	103.700.000
Cuentas por pagar proveedores veinticuatro meses	24.500.000

- 
- a. 222.000.000
  - b. 713.100.000
  - c. 841.300.000
  - d. 250.500.000
6. Se clasifican como activos tangibles:
    - a. Propiedad, planta y equipo
    - b. Patentes
    - c. Cuentas por cobrar
    - d. Gastos pagados por anticipado
  7. Los vehículos para el uso de la empresa se deben clasificar como:
    - a. Activos corrientes
    - b. Activos no corrientes
    - c. Pasivos corrientes
    - d. Pasivos no corrientes
  8. Las inversiones permanentes se deben clasificar como:
    - a. Activos corrientes
    - b. Activos no corrientes
    - c. Pasivos corrientes
    - d. Pasivos no corrientes
  9. El efectivo y equivalente de efectivo se deben clasificar como:
    - a. Activos corrientes
    - b. Activos no corrientes
    - c. Pasivos corrientes
    - d. Pasivos no corrientes

10. Es el importe por el cual puede ser intercambiado un activo o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, que realizan una transacción en condiciones de independencia mutua.
- Valor razonable
  - Deterioro de los activos
  - Costo de los activos
  - Valor de adquisición

### **Ejercicios Propuestos**

- La definición de activo, según la S 2.15 NIIF (2010) para pymes señala que “Un activo es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que se esperan obtener, en el futuro, beneficios económicos” (p. 20). Con la anterior premisa explique, mediante un ejemplo, y sustente:
  - ¿Por qué el activo es un recurso controlado?
  - ¿Por qué las cuentas del activo son el resultado de sucesos pasados?
  - ¿Por qué una empresa espera obtener en el futuro beneficios económicos de los activos?
- Con la siguiente información construya la composición de la ecuación patrimonial para la empresa Global Ltda., así:
  - Global Ltda., se constituye mediante el aporte de los socios Carlos Ortega, quien aporta en efectivo \$220.000.000, y Jaime Jácome, que aporta un terreno valorado en \$50.000.000 y mercancías valoradas \$170.000.000.

Activo	Pasivo
	<b>Patrimonio</b>
<b>Total activo</b>	<b>Total pasivo más patrimonio</b>

- b. La empresa efectúa apertura de cuenta corriente en el Banco Santafé por \$220.000.000.

Activo	Pasivo
	<b>Patrimonio</b>
<b>Total activo</b>	<b>Total pasivo más patrimonio</b>

- c. La empresa recibe un crédito otorgado por el Banco Santafé por valor de \$250.000.000, el cual es consignado directamente en su cuenta.

Activo	Pasivo
	<b>Patrimonio</b>
<b>Total activo</b>	<b>Total pasivo más patrimonio</b>

- d. La empresa compra acciones por valor de \$10.000.000 y gira cheque del Banco Santafé.

Activo	Pasivo
	<b>Patrimonio</b>
<b>Total activo</b>	<b>Total pasivo más patrimonio</b>

- e. La empresa compra una oficina por valor de \$70.000.000 y gira cheque del Banco Santafé.

Activo	Pasivo
	<b>Patrimonio</b>
<b>Total activo</b>	<b>Total pasivo más patrimonio</b>

III. Se muestra la información financiera para la empresa Decorar Ltda.

<b>Operación</b>	<b>Año 1</b>	<b>Año 2</b>
Efectivo	70.000.000	30.000.000
Cuentas por cobrar menores a un año	110.000.000	230.000.000
Inventarios	260.000.000	70.000.000
Equipos de oficina	105.500.000	255.400.000
Obligaciones financieras menores a ocho meses	105.000.000	25.000.000
Terrenos	140.600.000	174.000.000
Obligaciones financieras a treinta y seis meses	103.700.000	109.700.000
Cuentas por pagar proveedores veinticuatro meses	70.500.000	90.100.000

a. Calcular el valor de los siguientes rubros:

	<b>Año 1</b>	<b>Año 2</b>
Activos corrientes		
Activos no corrientes		
Total activos		
Pasivos corrientes		
Pasivos no corrientes		
Total pasivos		
Total patrimonio		

## CAPÍTULO 2

# EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO

### **Objetivo**

Suministrar elementos y herramientas necesarios para un adecuado registro del efectivo y los equivalentes de efectivo en las organizaciones, a través de la conceptualización y de actividades prácticas que permitan el reconocimiento, medición, revelación y control de estos activos de la organización empresarial.

### **Temas por abordar**

- » Efectivo y equivalentes de efectivo
- » Caja
- » Caja general
- » Arqueo de caja
- » Modelo de arqueo de caja
- » Actividad práctica
- » Caja menor
- » Constitución de caja menor



- » Reembolso de caja menor
- » Actividad práctica
- » Reembolso del fondo de caja menor
- » Actividad práctica
- » Bancos
- » Conciliación bancaria
- » Métodos para la realización de la conciliación bancaria
- » Ajustes más frecuentes en la conciliación de bancos
- » Actividad práctica
- » Equivalentes de efectivo
- » Clasificación de equivalentes de efectivo
- » Actividad práctica
- » Controles internos al efectivo y equivalentes de efectivo
- » Autoevaluación
- » Ejercicios propuestos

## **Competencias**

Al terminar el capítulo usted, como usuario de la información contable, estará en capacidad de:

- » Conceptualizar las generalidades del grupo de los activos denominados efectivo y equivalentes de efectivo.
- » Codificar y registrar operaciones donde se hallan implícitas las cuentas del grupo efectivo y equivalentes de efectivo.
- » Analizar las implicaciones en el registro contable del grupo efectivo y equivalentes de efectivo en el ciclo contable de la organización, a partir de las NIIF para pymes.
- » Realizar procesos de control del efectivo y equivalentes de efectivo.
- » Interpretar y aplicar la normatividad contable para las cuentas de efectivo y equivalente de efectivo.
- » Aplicar los principales conceptos contables de control del efectivo en el registro de las operaciones diarias de una organización empresarial.

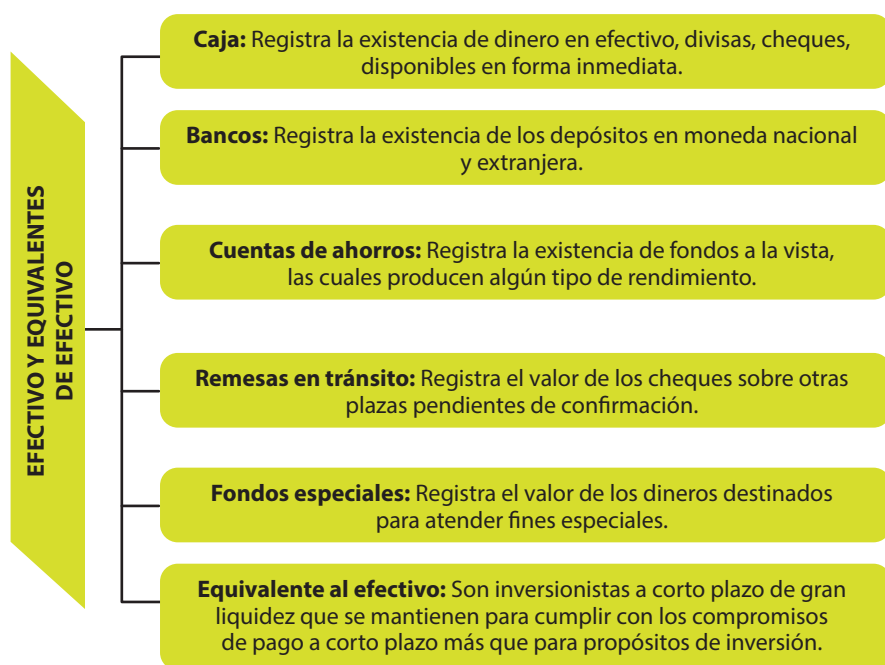
## Marco conceptual



El efectivo y equivalentes de efectivo representan los recursos en efectivo y en depósitos bancarios a la vista, así como inversiones de corto plazo y gran liquidez. Este grupo “comprende las partidas que registran los recursos disponibles de forma inmediata con que cuenta la organización y se pueden utilizar para fines generales o específicos” (Uribe, 2019, p. 125). Con la incorporación de las NIIF, este grupo, denominado Disponible, pasa a manejarse

bajo el concepto de efectivo y equivalentes de efectivo, el cual está compuesto por las cuentas de caja, bancos, las remesas en tránsito, los fondos, entre otros, como se observa en la Figura 4.

**Figura 4. Cuentas del grupo efectivo y equivalentes de efectivo**



Fuente: tomado de “Plan de cuentas para sistemas contables” (p. 126), por L. Uribe, 2019, Ecoe Ediciones.

Para el registro contable, cada empresa debe implementar un plan único de cuentas bajo NIIF, que puede tener como referencia el plan único de cuentas para comerciantes, PUC (Decreto 2650 de 1993), así como se muestra en la Tabla 3:

**Tabla 3. Plan de cuentas para sistemas contables en NIIF**

Plan Único de Cuentas Bajo NIIF	
Código	Cuenta
1	Activo
11	<b>Efectivo y equivalentes de efectivo</b>
1101	Caja
1102	Bancos
1103	Remesas en Tránsito
1104	Cuentas de ahorro
1105	Fondos
1106	Cédulas
1107	Aceptaciones bancarias
1108	Equivalentes de Efectivo

Fuente: tomado de "Plan de cuentas para sistemas contables" (p. 130), por L. Uribe, 2019, Ecoe Ediciones.

## Caja

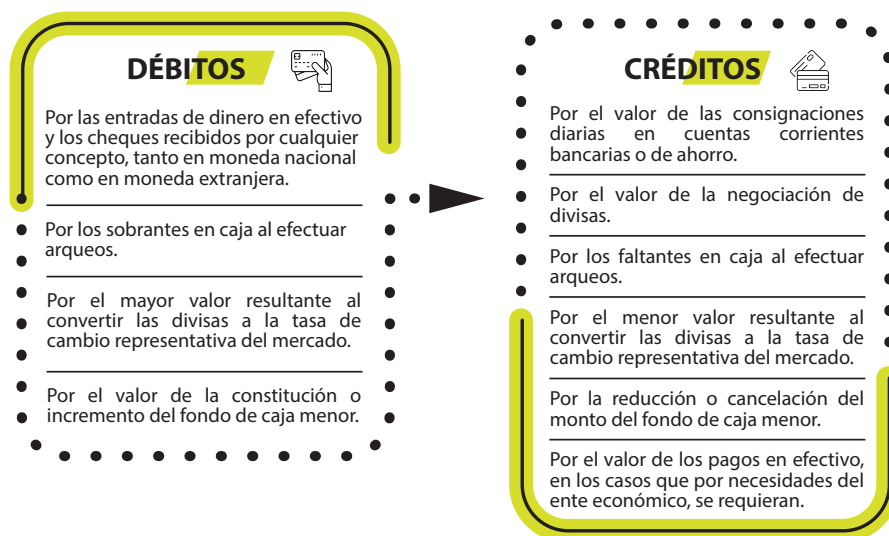


La cuenta caja es aquella en la que se registran las entradas y salidas en efectivo en moneda nacional como extranjera, de liquidez inmediata (Angulo, 2020).

Por ser la caja una cuenta de liquidez inmediata se califica como un activo corriente, que expresa el efectivo que está a disposición para su utilización inmediata, tal como lo enuncian Rodríguez, Peñaranda y Jácome (2020).

La cuenta presenta movimientos débitos y créditos por los conceptos que se muestran en la Figura 5.

Figura 5. Cuenta caja



Fuente: tomado de "Plan de cuentas para sistemas contables" (p. 126), por L. Uribe, 2019, Ecoe Ediciones.

## Caja General

Los ingresos a caja general están dados por infinidad de transacciones, como ingresos ordinarios o ventas de contado, recaudo de cuentas por cobrar, ventas con tarjeta de crédito, anticipo por ventas e ingresos no ordinarios recibidos de contado.

El manejo del efectivo en caja general, dentro de la empresa, requiere especial cuidado y debe ser custodiado y conservado; igualmente, debe ser verificado, de tal forma que el dinero recibido en caja sea el mismo que se encuentra registrado en los libros. Por lo tanto, es necesario la implementación de controles internos como el arqueo de caja.

## Arqueos de Caja General

El arqueo de caja permite la verificación de los dineros existentes en caja durante un periodo determinado que, a la vez, permita comprobar lo siguiente:

Que todos los ingresos estén respaldados con sus respectivos recibos de caja.

Que el valor de saldo del libro de caja o la sumatoria de los recibos de caja sea igual al dinero efectivamente encontrado en caja.

Que ante cualquier diferencia entre el arqueo de caja y los libros pueda identificarse y realizar los ajustes correspondientes.

### Modelo para la realización del arqueo de caja

El arqueo de caja se realiza de forma sorpresiva por la auditoría interna, contador o revisor fiscal, según sea el caso, en compañía de un testigo, para dejar constancia de lo sucedido en ese momento. En la Figura 6 se presenta un esquema para la realización del arqueo de caja general

Figura 6. Modelo arqueo de caja

<b>NOMBRE DE LA EMPRESA</b>		
ARQUEO DE CAJA GENERAL		
SALDO DEL LIBRO AUXILIAR DE CAJA		\$XXXXX
FONDO PARA CAMBIO		XXXXXX
<b>DINERO PRESENTADO SEGÚN ARQUEO:</b>		
CHEQUES	XXXXXX	
BILLETES	XXXXXX	
MONEDAS	XXXXXX	
<b>SUBTOTAL</b>	XXXXXX	XXXXXX
<b>FALTANTE O SOBRANTE</b>	XXXXXX	XXXXXX
<b>SUMAS IGUALES</b>	SXXXXX	SXXXXX
<p>Los anteriores valores fueron comparados en presencia del cajero y devueltos totalmente.</p>		
<b>FIRMAS:</b>		
_____	_____	
CAJERO	AUDITOR	

Fuente: elaboración propia.

### Faltantes y sobrantes

Al realizar el arqueo de caja general se pueden presentar faltantes, sobrantes o una situación de exactitud.

#### Faltantes en caja general

Sucede cuando el valor total del arqueo de caja es menor que el saldo en libros. En este caso el faltante se registra de la siguiente manera:

Código	Cuenta	Debe	Haber
1314	Cuentas por cobrar a trabajadores	xxxx	
131405	Responsabilidades		
1101	Caja		xxxx
110101	Caja general		

Al realizar el arqueo de caja se encuentra que el saldo en libros es de \$600.000 y el saldo en caja es de \$450.000. No se encuentra justificación al faltante.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1314	Cuentas por cobrar a trabajadores	150.000	
131405	Responsabilidades		
1101	Caja		150.000
110101	Caja general		

#### Sobrantes en caja general

Sucede cuando el valor total del arqueo de caja es mayor que el saldo en libros. En este caso el sobrante puede ser de mayor o menor cuantía, según las políticas de efectivo estipuladas por la organización.

En caso de sobrantes de menor cuantía el registro se realiza de la siguiente manera:

Código	Cuenta	Debe	Haber
1101	Caja	xxxx	
110101	Caja general		
4295	Diversos		xxxx
429553	Sobrantes en caja		

Al realizar el arqueo de caja se encuentra que el saldo en libros es de \$900.000 y el saldo en caja es de \$910.000. De este modo se presenta un sobrante sin justificación.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1101	Caja	10.000	
110101	Caja general		
4295	Diversos		10.000
429553	Sobrantes en caja		

En caso de sobrantes de mayor cuantía el movimiento se registra de la siguiente manera:

Código	Cuenta	Debe	Haber
1101	Caja	xxxx	
110101	Caja general		
2206	Acreeedores comercial		xxxx
220601	Acreeedores		

Al realizar el arqueo de caja se encuentra que el saldo en libros es de \$700.000 y el saldo en caja es de \$900.000. No se encuentra justificación al sobrante

Código	Cuenta	Debe	Haber
1101	Caja	200.000	
110101	Caja general		
2206	Acreeedores comercial		200.000
220601	Acreeedores		

Una vez analizado el sobrante se detecta que el dinero corresponde al pago de la factura 1020, del cliente William Castrillón Sastoque. La empresa procede a cancelarlo así:

Código	Cuenta	Debe	Haber
2206	Acreeedores comerciales	200.000	
220601	Acreeedores		
1301	Clientes		200.000
130101	Nacionales		

En caso de que sea imposible identificar el sobrante en caja de mayor cuantía, se procede a realizar el siguiente ajuste:

Código	Cuenta	Debe	Haber
2206	Acreeedores comerciales	200.000	
220601	Acreeedores		
4295	Diversos		200.000
429553	Sobrantes en caja		

### Actividad Práctica de Efectivo

1. Realizar la contabilización de las siguientes operaciones de caja.
  - a. El 8 de marzo del presente año se constituye la empresa Icor Ltda. El socio, Juan Sánchez, aporta \$5.000.000; y la socia, Milena Vergel, aporta \$7.000.000, según los recibos de caja 0001 y 0002.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1101	Caja	12.000.000	
110101	Caja general		
3103	Aportes sociales		12.000.000
310301	Cuotas o partes de interés social		

- b. La empresa Icor Ltda., vende de contado mercancía por valor de \$8.000.000 IVA 19%, RF 2,5% FV 0008, RC 0003.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1101	Caja	9.320.000	
110101	Caja general		
1355	Anticipo de impuestos	200.000	
135515	Retención en la fuente		
4107	Comercio al por mayor y por menor		8.000.000
410719	Venta productos de aseo		
2404	Impuesto sobre las ventas por pagar		1.520.000
240402	Generado		



- c. La empresa recibe el pago de la clienta Sofía Quintero por valor de \$1.340.000 en efectivo, RC 0004.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1101	Caja	1.340.000	
110101	Caja general		
1301	Clientes		1.340.000
130101	Nacionales		

2. La empresa Iss Ltda., presenta en caja la siguiente situación.

Saldo libro de caja	\$9.700.000
Dinero para cambio	100.000
Efectivo en caja:	
Cheque nro. 7895 Banco Social	3.700.000
Cheque nro. 0842 Banco Colombo	2.100.000
4 billetes de	\$20.000
32 monedas de	1.000
50 monedas de	500
10 monedas de	200

Elaborar:

El arqueo de caja general.

Acta de arqueo.

Registro del sobrante o faltante.

**ISS LTDA.****ARQUEO DE CAJA**

<b>Fecha:</b> 5 de agosto de _____	<b>Hora:</b> 10:30 a. m.	
Libro de caja	9.700.000	
Fondo para cambio	100.000	
Dinero presentado según arqueo:		
Cheque Banco Social	3.700.000	
Cheque Banco Colombo	2.100.000	
Billetes	80.000	
Moneda	59.000	
Subtotal	5.939.000	9.800.000
Faltante	3.861.000	_____
Sumas iguales	9.800.000	9.800.000
Firmas:		

\_\_\_\_\_  
Cajero

\_\_\_\_\_  
Contador público

**ISS LTDA.****ACTA DE ARQUEO**

Siendo las 10:30 a. m. del día 5 de agosto de \_\_\_\_\_, se procedió a realizar el arqueo de caja general a cargo del tesorero Carlos Duarte. Se encontró un faltante de \$3.861.000 sin ninguna justificación.

Por lo anterior, se remitirá al departamento de contabilidad para el respectivo ajuste.

Firmas:

Cajero

Contador público

Registro del faltante.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1314	Cuentas por cobrar a trabajadores	3.861.000	
131405	Responsabilidades		
1101	Caja		3.861.000
110101	Caja general		

III. Elaborar los registros contables a nivel de subcuenta utilizando la siguiente información.

- a. Al realizar el arqueo de caja se encuentra que el saldo en libros es de \$3.700.000 y el saldo en caja es de \$5.100.000. No se encuentra justificación al sobrante.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1101	Caja	1.400.000	
110101	Caja general		
2206	Acreeedores comerciales		1.400.000
220601	Acreeedores		

- b. Al realizar el arqueo de caja se encuentra que el saldo en libros es de \$200.000 y el saldo en caja es de \$120.000. No se encuentra justificación al faltante.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1314	Cuentas por cobrar a trabajadores	80.000	
131405	Responsabilidades		
1101	Caja		80.000
110101	Caja general		

- c. Al realizar el arqueo de caja se encuentra que el saldo en libros es de \$9.600.000 y el saldo en caja es de \$9.625.000. No se encuentra justificación al sobrante de menor cuantía.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1101	Caja	25.000	
110101	Caja general		
4295	Diversos		25.000
429553	Sobrantes en caja		

## ***Caja Menor***

Es un fondo fijo creado en la empresa para pequeños pagos que se requieren para el desarrollo de la actividad empresarial y que no ameritan la realización de cheques.

El valor del fondo de caja menor depende del tipo de organización. Para el manejo del fondo se requiere la implementación de ciertas políticas adoptadas por la gerencia, donde se estipulen qué pagos se deben realizar por dicho fondo y el monto máximo.

### ***Constitución del Fondo de Caja Menor***

<b>Registro de constitución del fondo de caja menor:</b>
<b>Se debita: Caja menor</b>
<b>Se acredita: Bancos o caja general</b>

La empresa constituye su fondo de caja menor por valor de \$1.200.000, de acuerdo con el estudio de gastos de menor cuantía que resultan en el lapso de un mes, girando cheque a favor de Luis Meza, tesorero de la empresa.

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
1101	Caja	1.200.000	
110102	Caja menor		
1102	Bancos		1.200.000
110201	Moneda nacional		

### ***Reembolso del Fondo de Caja Menor***

El reembolso de caja menor permite reponer el dinero que se ha gastado. Para llevar a cabo el reembolso, el responsable del fondo debe entregar los soportes de los gastos incurridos, y así recuperar el fondo de caja menor a su monto inicial.

<b>Registro de reembolso</b>
<b>Se debita: Las cuentas de gastos respectivas</b>
<b>Se acredita: Bancos o caja general</b>

Durante el mes la empresa realizó los siguientes pagos por caja menor: Fotocopias: \$90.000; Transporte y fletes: \$710.000; Elementos de cafetería: \$190.000. El reembolso se realiza girando cheque.

Código	Cuenta	Debe	Haber
5114	Diversos		
511406	Papelería y fotocopias	90.000	
511405	Elementos de aseo y cafetería	190.000	
5107	Servicios		
510710	Transporte, fletes y acarreos	710.000	
1102	Bancos		990.000
110201	Moneda nacional		

### **Actividad Práctica de Caja Menor**

- I. Elabore los registros correspondientes de caja menor.
  - a. Damas Ltda., constituye su fondo de caja menor por \$1.000.000, girando cheque del Banco Colombo.

El mes de febrero realizó los siguientes pagos por caja menor:

- » Febrero 5. Servicio de parqueadero: \$120.000
- » Febrero 14. Elementos de cafetería: \$170.000
- » Febrero 20. Útiles de oficina: \$350.000
- » Febrero 28. Servicio de fotocopias: \$200.000

Código	Cuenta	Debe	Haber
1101	Caja	1.000.000	
110102	Caja menor		
1102	Bancos		1.000.000
110201	Moneda nacional		

Código	Cuenta	Debe	Haber
511405	Elementos de aseo y cafetería	170.000	
511406	Útiles, papelería y fotocopias	550.000	
511413	Parqueaderos	120.000	
1101	Bancos		840.000
110102	Moneda nacional		

- b. El 1 de abril la empresa Tamy Ltda., constituye su fondo fijo de caja menor por \$700.000 con dinero de caja.

Durante el mes la empresa efectuó los siguientes pagos por caja menor:

- » Abril 5. Servicio de taxis: \$70.000
- » Abril 9. Combustible: \$210.000
- » Abril 13. Útiles de oficina: \$35.000
- » Abril 25. Suscripción a revistas: \$50.000
- » Abril 30. Servicio de mantenimiento: \$330.000

Código	Cuenta	Debe	Haber
1101	Caja	700.000	
110102	Caja menor		
1101	Caja		700.000
110101	Caja general		

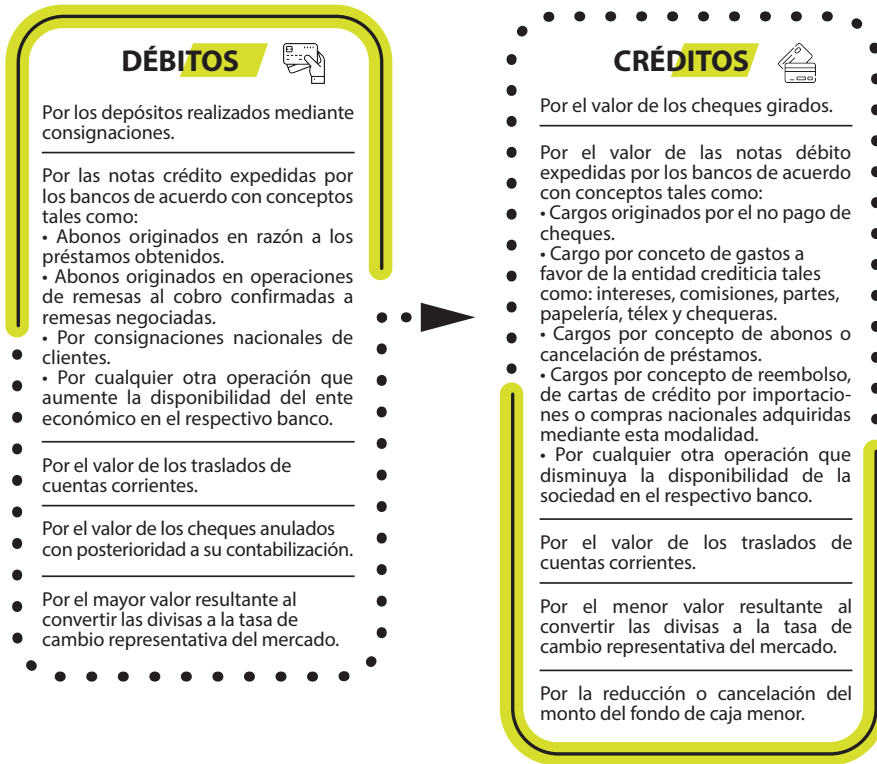
Código	Cuenta	Debe	Haber
510710	Transporte, fletes y acarreos	70.000	
511407	Combustibles y lubricantes	210.000	
511406	Útiles, papelería y fotocopias	35.000	
511407	Libros, suscripciones, periódicos y revistas	50.000	
510703	Asistencia técnica	330.000	
1101	Bancos		695.000
110102	Moneda nacional		

## Bancos



En esta cuenta se registra “el valor de los depósitos constituidos por la empresa en moneda nacional y extranjera, en bancos tanto del país como del exterior” (Uribe, 2019, p. 127). La cuenta presenta tanto movimientos débitos como créditos por los conceptos que se muestran en la Figura 7.

Figura 7. Cuenta bancos



Fuente: tomado de "Plan de cuentas para sistemas contables" (p. 127), por L. Uribe, 2019, Ecoe Ediciones.

## Conciliación Bancaria

Las cuentas bancarias, comúnmente, tienen variados movimientos, como consignaciones, giro de cheques, comisiones, gastos bancarios, rendimiento de los dineros depositados en el banco, entre otros, que al finalizar cada mes requieren que se demuestre en el libro de bancos de la empresa, de modo que esté en consonancia con los saldos de sus cuentas bancarias.

Por lo anterior, es necesario realizar la conciliación bancaria, que consiste en efectuar una comparación entre el extracto bancario y el libro de bancos de la empresa.

La realización de la conciliación bancaria debe cumplir los siguientes fines:

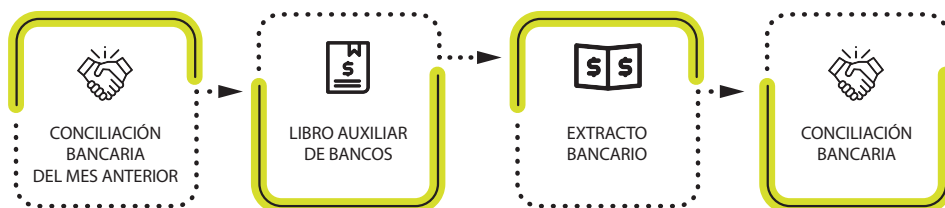
Descubrir errores en los valores relacionados en las consignaciones o volante de la chequera.

Conocer costos por gravámenes, impuestos, comisiones de valores consignados, girados, notas débito y notas crédito.

Detectar errores de contabilización de acuerdo con la información del extracto bancario.

Para la elaboración de la conciliación bancaria se deben tener en cuenta los elementos que se observan en la Figura 8.

**Figura 8. Elementos de la conciliación bancaria**



Fuente: elaboración propia.




### ***Método para la Realización de la Conciliación Bancaria.***

Para la elaboración de la conciliación bancaria, se puede iniciar del ***saldo del libro auxiliar de bancos***, el cual refleja todos los movimientos que ha tenido la cuenta bancaria durante el mes que se va a conciliar. A este saldo se le suman los ***cheques pendientes de cobro***, que son los pagos realizados por la empresa, pero que los beneficiarios no han cobrado. Luego se suman las ***notas crédito***, que significan los aumentos que ha sufrido la cuenta bancaria de la empresa por conceptos tales como intereses ganados, préstamos recibidos, etc. Enseguida, se restan las ***notas débito***, las cuales hacen referencia a las disminuciones que ha sufrido la cuenta bancaria por conceptos tales como intereses pagados, comisiones, chequeras, entre otros. Por último, se registran los ***ajustes contables***, que pueden ser producto de errores en la contabilización y que se requiere que tengan su valor real. Así se llega al ***saldo del extracto bancario***, que, en resumidas cuentas, tiene que estar ajustado de tal forma que sea igual al saldo del libro auxiliar de bancos.

Una vez adelantada la conciliación bancaria, se hacen los ajustes, que en este caso se realizan a las notas débito, notas crédito y ajustes contables, con el propósito de que los saldos del extracto sean iguales a los saldos de los libros auxiliares de bancos. Estos elementos pueden observarse en el modelo de conciliación bancaria de la Figura 9.



**Figura 9. Modelo de conciliación bancaria**

<b>NOMBRE DE LA EMPRESA</b>		
<b>CONCILIACIÓN BANCARIA</b>		
	<b>Banco y # de Cuenta Bancaria</b>	
SALDO LIBRO AUXILIAR DE BANCOS		XXXXXX
MAS: CHEQUES PENDIENTES DE COBRO		XXXXXX
MAS: NOTAS CRÉDITO		XXXXXX
MENOS: NOTAS DEBITO		XXXXXX
MAS O MENOS AJUSTES CONTABLES		XXXXXX
SALDO EXTRACTO BANCARIO		XXXXXX

Fuente: elaboración propia.

## ***Ajustes más Frecuentes en la Conciliación de Bancos***

### **Notas débito (ND)**

Es el documento que emite el banco a sus clientes para informarles una disminución de su cuenta bancaria por motivos como costo de chequera, comisiones, intereses, gravámenes, etc. El registro por notas débito se efectúa así:

<p><b>Registro de notas débito:</b></p> <p><b>Se debita: El gasto financiero correspondiente</b></p> <p><b>Se acredita: Bancos</b></p>
--

**Registro de ND chequera**

Código	Cuenta	Debe	Haber
5305	Financieros	500.000	
530505	Gasto bancario		
1102	Bancos		500.000
110201	Moneda nacional		

**Registro de ND Comisiones**

Código	Cuenta	Debe	Haber
5305	Financieros	100.000	
530515	Comisiones		
1102	Bancos		100.000
110201	Moneda nacional		

**Registro de ND cheque devuelto**

Código	Cuenta	Debe	Haber
1301	Clientes	4.000.000	
130101	Nacionales		
1102	Bancos		4.000.000
110201	Moneda nacional		

**Registro de ND 4 x mil**

Código	Cuenta	Debe	Haber
5305	Financieros	100.000	
530595	Impuesto 4 x mil		
1102	Bancos		100.000
110201	Moneda nacional		

**Notas crédito, NC**

Es el documento que emite la entidad bancaria a sus clientes para informarles un aumento de su cuenta por motivos como intereses devengados. El registro por notas crédito se efectúa así:

<b>Registro de notas crédito:</b>
<b>Se debita: Bancos</b>
<b>Se acredita: La cuenta que origina la nota crédito</b>

### Registro de nc Intereses ganados

Código	Cuenta	Debe	Haber
1102	Bancos	420.000	
110201	Moneda nacional		
4210	Financieros		420.000
421005	Intereses		

### Diferencias entre libros de bancos y extracto bancario

Durante el proceso de verificación y confrontación de los movimientos registrados en los libros auxiliares de bancos y el extracto bancario, se pueden identificar diferencias en la contabilización por motivos como errores al momento de registrar los valores y conceptos en el libro auxiliar de la empresa, así:

- a. El cajero consignó \$5.500.000 y registró \$550.000.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1102	Bancos	4.950.000	
110201	Moneda nacional		
1101	Caja		4.950.000
110101	Caja general		

- b. El cajero consignó \$100.000 y registró \$1.000.000.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1101	Caja	900.000	
110101	Caja general		
1102	Bancos		900.000
110201	Moneda nacional		

- c. La empresa canceló a un proveedor \$4.500.000 y registró el pago por \$4.350.000.

Código	Cuenta	Debe	Haber
2201	Nacionales	150.000	
220101	Proveedores		
1102	Bancos		150.000
110201	Moneda nacional		

- d. La empresa canceló a un proveedor \$220.000 y registró \$2.220.000

Código	Cuenta	Debe	Haber
1102	Bancos	2.000.000	
110201	Moneda nacional		
2201	Nacionales		2.000.000
220101	Proveedores		

### **Actividad Práctica de la Cuenta de Bancos**

Realice los siguientes asientos, que evidencian el movimiento de la cuenta de bancos.

- a. La empresa Icor Ltda., abre una cuenta en el Banco Colombo por valor de \$90.000.000.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1102	Bancos	90.000.000	
1110201	Moneda nacional		
1101	Caja		90.000.000
110101	Caja general		

- b. La empresa paga el servicio de energía por valor de \$240.000 y gira cheque del Banco Colombo.

Código	Cuenta	Debe	Haber
5107	Servicios	240.000	
510706	Energía eléctrica		
1102	Bancos		240.000
110201	Moneda nacional		

- c. La empresa Icor Ltda., compra mercancías por valor de \$20.000.000 IVA 19%, RF 2,5% y gira cheque del Banco Colombo para su pago.

Registro para compra con cheque sistema de inventario periódico.

Código	Cuenta	Debe	Haber
6201	De mercancías	20.000.000	
620101	Mercancías		
2404	Impuesto a las ventas por pagar	3.800.000	
240401	Descontable		
2422	Retención en la fuente		500.000
242208	Compras		
1102	Bancos		23.300.000
110201	Moneda nacional		

- d. La empresa Icor Ltda., recibe la devolución del cheque del cliente Roberto Pérez por fondos insuficientes, cuyo valor es de \$10.000.000.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1301	Cientes	10.000.000	
130101	Nacionales		
1102	Bancos		10.000.000
110201	Moneda nacional		

- e. Icor Ltda., recibe un crédito del Banco Colombo por valor de \$50.000.000, el cual es consignado en la cuenta bancaria de la empresa.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1102	Bancos	50.000.000	
110201	Moneda nacional		
2101	Bancos nacionales		50.000.000
210102	Pagaré		

- II. Con la siguiente información realice la conciliación bancaria y los ajustes contables.

- a. La empresa Súper Ltda., cuenta corriente nro. 859-123654 del Banco Santafé a 30 de abril, presenta la siguiente información.

a. Saldo libro de bancos	4.223.535
b. Saldo extracto bancario	6.029.501
c. Cheques pendientes de cobro	
Cheque nro. 1245 no cobrado	433.000
Cheque nro. 1256 no cobrado	200.111
<b>Información del extracto bancario</b>	
ND intereses sobregiro	240.343
ND cheque devuelto cliente Juan Lobo	1.383.542
NC consignación cliente Mario Meza	2.796.740

Primer paso: Realizar la conciliación bancaria

<b>SÚPER LTDA.</b> <b>CONCILIACIÓN BANCARIA</b> <b>Cuenta corriente nro. 859-123654 del Banco Santafé</b> <b>30 abril de _____</b>		
SALDO LIBRO AUXILIAR DE BANCOS	4.223.535	
MÁS: CHEQUES PENDIENTES DE COBRO		
Cheque nro. 1245 No cobrado	433.000	
Cheque nro. 1256 No cobrado	200.111	
MÁS: NOTAS CRÉDITO		
NC Consignación cliente Mario Meza	2.796.740	
MENOS: NOTAS DÉBITO		
ND Intereses sobregiro	240.343	
ND Cheque devuelto cliente Juan Lobo		1.383.542
SALDO EXTRACTO BANCARIO	6.029.501	
<b>SUMAS IGUALES</b>	<b><u>6.029.501</u></b>	<b><u>6.029.501</u></b>

Segundo paso: Efectuar los ajustes contables a la conciliación bancaria (Los ajustes se realizan a las notas débito y crédito).

### Registro de **nc** consignación cliente Mario Meza.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1102	Bancos	2.796.740	
110201	Moneda Nacional		
1301	Clientes		2.796.740
130101	Nacionales		

### Registro de **nd** intereses sobregiro.

Código	Cuenta	Debe	Haber
5301	Intereses	240.343	
530101	Intereses por sobregiro		
1102	Bancos		240.343
110201	Moneda Nacional		

### Registro de **nd** cheque devuelto cliente Juan Lobo.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1301	Clientes	1.383.542	
130101	Nacionales		
1102	Bancos		1.383.542
110201	Moneda nacional		

## Equivalentes de Efectivo



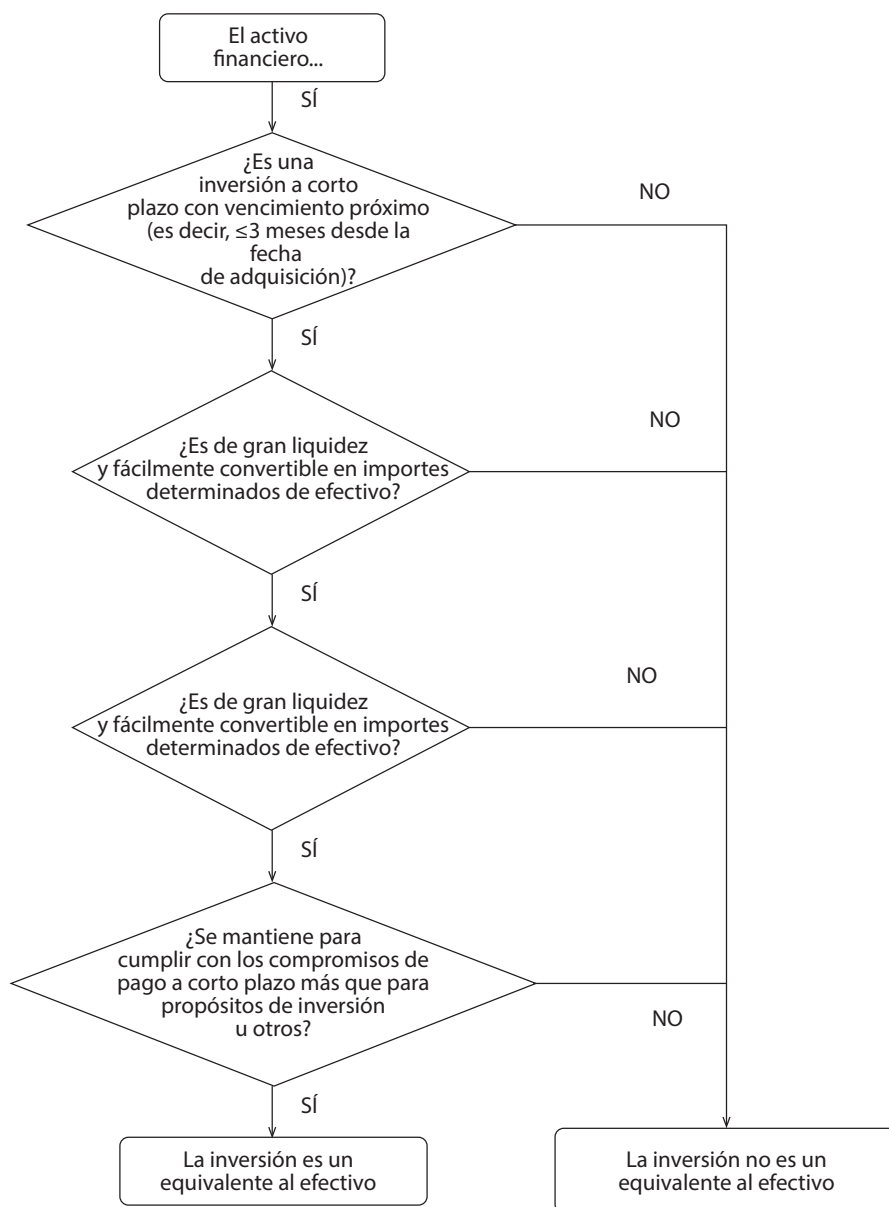
Para la comprensión de los registros contables, las Normas Internacionales de Información Financiera, en la sección 7, Estado de Flujo de Efectivo, enuncian que “el equivalente al efectivo comprende las inversiones a corto plazo de gran liquidez, fácilmente convertibles en importes de efectivo, los cuales se encuentran sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor” (International Financial Reporting Standard, 2009, p. 40). Se debe mantener

para cumplir con las obligaciones de pago a corto plazo, más que para objetivos de inversión u otros.

## Clasificación de Equivalentes de Efectivo

Se identifican una serie de características o criterios relacionados que debe cumplir una cuenta para ser considerada como equivalentes al efectivo, como se muestra en la Figura 10.

Figura 10. Árbol de decisión, clasificación de equivalente de efectivo





El efectivo es necesario para todas las empresas. Sin importar su objeto, estas requieren dinero para desarrollar sus operaciones, cumplir con el pago de sus obligaciones y generar rendimientos a sus inversores. Así mismo, se debe conocer cuando el efectivo o equivalentes de efectivo están sujetos a restricciones que obedecen a que una parte del efectivo tiene un destino específico y no puede utilizarse en la operatividad diaria de la empresa. Un ejemplo puede ser el efectivo que se consigna en una cuenta corriente con carácter especial para pagar prestaciones sociales a los empleados.

### **Actividad Práctica de Efectivo y Equivalentes de Efectivo**

- I. Identifique si cada una de las siguientes situaciones corresponde a efectivo o un equivalente de efectivo. Sustente su respuesta.
- a. Una empresa posee efectivo en un certificado de depósito a término (CDT) con vencimiento a tres meses y una tasa fija del 6 % anual en un banco local. La empresa retira el cdt antes de su vencimiento para liquidar las obligaciones con sus proveedores.

De acuerdo con lo anterior, ¿este activo es considerado efectivo o equivalente de efectivo?

Respuesta: Es un equivalente de efectivo.

¿Por qué es de corto plazo? Vencimiento a tres meses.

¿Por qué es de gran liquidez? Se convierte en efectivo en menos de tres meses.

¿Por qué es de riesgo insignificante? Porque deje de ganar poco intereses.

¿Para qué utilizará la inversión? Para pago de la actividad de la empresa, no para la inversión.

- b. Una empresa posee efectivo en un CDT con vencimiento a dos años, con una tasa fija del 6 % anual en un banco local. La empresa retira el CDT dos meses antes de su vencimiento para liquidar las obligaciones con sus proveedores.

De acuerdo con lo anterior, ¿este activo es considerado equivalente de efectivo?

¿Por qué no es de corto plazo? Porque su vencimiento es a dos años.

¿Por qué no es de gran liquidez? Porque no lo puedo convertir rápidamente en efectivo.



- c. La empresa posee un saldo de \$22.000.000 en su cuenta corriente nro. 34590834-9 del Banco Colombo, cuya apertura se llevó a cabo hace tres años. El saldo es exigible y tiene disponibilidad inmediata.

¿Este activo puede ser considerado efectivo o equivalente de efectivo?

Es una cuenta de efectivo, porque tiene disponibilidad inmediata.

- d. Una entidad adquiere un bono del Estado dos meses antes de la fecha de vencimiento a una tasa fija (5 % anual) a tres años en un mercado activo. La entidad mantiene el instrumento para especular con los cambios en las tasas de interés del mercado.

¿Este activo es considerado efectivo o equivalente de efectivo?

No es efectivo y tampoco es un equivalente de efectivo porque lo tiene como inversión y no para la realización de la operación de la empresa.

¿Es de corto plazo? Sí, porque se vence en dos meses.

¿Es de gran liquidez? Sí, porque se convierte rápidamente en efectivo.

¿Es fácil de convertir en efectivo? Sí, es de fácil conversión en efectivo.

¿Es de riesgo insignificante? Sí, porque los intereses son del 5 % anual, el cual no constituye riesgo de pérdida significativa para la empresa.

¿Para qué utilizará la inversión? Es una inversión y no para realizar la actividad de la empresa.

- e. La empresa tiene una línea de crédito (sobregiro) en una entidad financiera, hasta por \$7.000.000. La entidad no ha utilizado el sobregiro; por lo tanto, el saldo de la cuenta es cero.

¿Es posible que este activo pueda ser considerado efectivo o equivalente de efectivo?

No es efectivo y tampoco es equivalente de efectivo porque no ha utilizado el recurso.

En el caso de haber utilizado el sobregiro entonces es considerado efectivo.

- f. Una empresa posee en caja \$2.700.000.

Esto constituye efectivo.

### **Controles Internos al Efectivo y Equivalentes de Efectivo**

La gerencia debe garantizar medidas de control interno que minimicen el riesgo de pérdida del efectivo disponible en caja, cuentas bancarias, cuentas de ahorro y los equivalentes de efectivo, tal como se observan en la Figura 11.

**Figura 11. Medidas de control interno del efectivo y equivalentes del efectivo**



Fuente: tomado de "Contabilidad general, enfoque práctico con aplicaciones informáticas" (p. 112), por H. Díaz, 2016, Pearson.

## Autoevaluación

### *Ponga a prueba su conocimiento*

1. Son recursos que mantiene el ente económico con una disponibilidad inmediata, como el dinero en caja y en las entidades financieras.
  - a. Efectivo
  - b. Equivalente de efectivo
  - c. Activos financieros
  - d. Instrumentos financieros
2. Son inversiones a corto plazo que se tienen para cumplir responsabilidades de pago, también de corto plazo, más que para propósitos de inversión.
  - a. Equivalente de efectivo
  - b. Inversiones
  - c. Caja
  - d. Bancos
3. Los saldos en cuentas de entidades cooperativas se deben incluir en:
  - a. Equivalente de efectivo
  - b. Efectivo
  - c. Activos intangibles
  - d. Activos biológicos
4. Permiten la revisión sorpresiva de los dineros recibidos en caja durante un periodo.
  - a. Conciliación bancaria
  - b. Actas de caja menor
  - c. Reembolsos de caja menor
  - d. Arqueos de caja

5. Al realizar el arqueo de caja se encuentra que el saldo en libros es de \$600.000 y el saldo en caja es de \$450.000. En este caso se presenta:
  - a. Faltante en caja de \$1.500.00
  - b. Sobrante en caja de \$150.000
  - c. Sobrante en caja de \$450.000
  - d. Faltante en caja de \$450.000
  
6. Al realizar el arqueo de caja se encuentra que el saldo en libros es de \$900.000 y el saldo en caja es de \$910.000. En este caso se presenta:
  - a. Sobrante en caja de \$10.000
  - b. Faltante en caja de \$10.000
  - c. Sobrante en caja de \$910.000
  - d. Faltante en caja de \$910.000
  
7. Es el fondo establecido por la empresa para efectuar pequeños pagos que se requieren para el desarrollo de su actividad y que no ameritan la realización de cheques.
  - a. Fondos especiales
  - b. Fondos de caja menor
  - c. Remesas en tránsito
  - d. Fondo de caja general
  
8. Es la cuenta donde se registra, por parte de la empresa, el valor de los depósitos creados en moneda nacional y extranjera.
  - a. Bancos
  - b. Cuentas de ahorro
  - c. Equivalente de efectivo
  - d. Remesas en tránsito
  
9. Es la comparación que se efectúa entre el extracto bancario y el libro de bancos.
  - a. Extracto bancario
  - b. Arqueo de caja

- c. Reembolso de caja menor
  - d. Actas de arqueo
10. El 15 de noviembre, a las 3:35 p. m., la empresa RW presenta la siguiente situación en caja a cargo de María Fuentes. Identifique la situación que se presenta.

Saldo libro de caja	\$785.000
Dinero para cambio	5.000
Efectivo disponible en caja:	
Cheque nro. 7895 Banco Social	250.000
Cheque nro. 0842 Banco Colombo	65.000
Billetes	100.000
Monedas	27.100

- a. Situación normal en caja
  - b. Faltante en caja: \$337.900
  - c. Sobrante en caja: \$447.100
  - d. Faltante en caja: \$770.000
- Una empresa posee un CDT con vencimiento a tres meses y una tasa fija del 10 % anual en un banco local. La empresa retira el CDT antes de su vencimiento para liquidar las obligaciones con sus proveedores. De acuerdo con lo anterior, este activo es considerado:

- a. Efectivo
- b. Equivalente de efectivo
- c. Fondos especiales
- d. Instrumentos financieros

## Ejercicios Propuestos

Resuelva los siguientes ejercicios:

- a. El 15 de noviembre, la empresa Ámbar Ltda., presenta en caja, a las 3:35 p. m., la siguiente información. El manejo de la caja está a cargo de Luz Dari Molina:

Saldo según cinta registradora	\$5.985.000
Fondo para cambio	250.000
Efectivo en caja	
Cheque nro. 7895 Banco Social	3.000.000
Cheque nro. 0842 Banco Colombo	1.300.000
4 billetes de	50.000
32 monedas de	500

Se requiere elaborar:

- » El arqueo de caja
  - » Acta de arqueo
  - » Realizar el asiento de ajuste
- b. Global Ltda., presenta, el 5 de mayo a las 4:30 p. m., la siguiente situación en la caja a cargo de Felipe Cortés.

Ingresos según cinta registradora	\$11.800.000
Fondo para cambio	340.000
Efectivo disponible en caja	
Cheque nro. 1470 Banco Social	3.800.000
Cheque nro. 3692 Banco Colombo	1.200.000
Cheque nro. 0092 Banco Santafé	500.000
Cheque nro. 3692 Banco Campesino	4.400.000
5 billetes de	50.000
30 monedas de	1.000
40 monedas de	500

Se requiere elaborar:

- » El arqueo de caja
  - » Acta de arqueo
  - » Realizar el asiento de ajuste
- c. El 1 de febrero Printer Ltda., crea el fondo de caja menor por \$500.000 girando cheque de Banco Colombo.

En el mes efectuó los siguientes pagos por caja menor:

- » Febrero 5 pagó servicio de parqueadero por \$120.000.
- » Febrero 14 pagó elementos de cafetería \$60.000.
- » Febrero 20 compró útiles de papelería por \$200.000.
- » Febrero 28 canceló servicio de fotocopias por \$80.000.

Se requiere:

- » Registro de constitución del fondo de caja menor.
  - » Reembolso del fondo de caja menor.
- d. El 1 de abril FX S. A., establece el fondo fijo de caja menor por \$400.000 con dinero de caja.

En el mes efectuó los siguientes pagos:

- » Abril 5, servicio de taxis: \$5.000
- » Abril 9, servicentro, combustible: \$95.000
- » Abril 13, papelería Net: \$25.000, útiles de oficina
- » Abril 25, compra de revistas: \$8.000, papelería Gama
- » Abril 30, Mantener Ltda., servicio de mantenimiento: \$40.000

Se requiere:

- » Registro de constitución del fondo de caja menor.
  - » Reembolso del fondo de caja menor.
- e. El 1 de mayo, FX S. A., decide aumentar su fondo fijo de caja menor en \$500.000 con dinero de caja general.

Realice los siguientes ajustes:

- » El arqueo de caja arrojó un valor de \$720.000 y el saldo en libros es de \$820.000.



- » El arqueo de caja arrojó un valor de \$450.000 y el saldo en libros es de \$350.000. Para la empresa este tipo de sobrante es de cuantía máxima.
  - » Se comprobó que el sobrante del ejercicio anterior corresponde al abono del cliente Juan Luis López.
  - » El arqueo de caja arrojó un valor de \$720.000 y el saldo en libros es de \$710.000. Para la empresa este tipo de sobrante es de cuantía mínima.
  - » El arqueo de caja arrojó un valor de \$255.000 y el saldo en libros es de \$125.000. Para la empresa este tipo de sobrante es de cuantía máxima.
  - » A 31 de diciembre del año en curso aún no se ha identificado la causa del sobrante y la empresa decide llevarlo al ingreso.
- f. Con la siguiente información elabore la conciliación bancaria y los ajustes para la empresa Ruta Ltda., cuenta corriente nro. 275-89412 de Banco Colombo a 30 de marzo.
- » Saldo libro bancos:  
\$4.253.000
  - » Saldo extracto bancario: \$6.351.000
  - » Cheques pendientes de cobro: Cheque nro. 289 por \$1.180.800

Información del extracto bancario:

*Nota débito intereses de sobregiro por	\$152.800
*Cheque devuelto por fondos insuficientes por	\$480.000
*Nota crédito por préstamo bancario por	\$1.550.000

## CAPÍTULO 3

# INVERSIONES DE INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO Y ACUERDOS CONJUNTOS

### **Objetivo**

Proporcionar conceptos básicos para la interpretación, análisis y reconocimiento de las inversiones realizadas en la empresa, que permitan el registro adecuado en la presentación de los informes financieros, de acuerdo con las NIIF.

### **Temas por abordar**

- » Inversiones de instrumentos de patrimonio y acuerdos conjuntos
- » Marco conceptual
- » Acciones
- » Registro de inversiones en acciones
- » Cédulas, certificados y otras inversiones
- » Registro de inversiones en cédulas, certificados y otras inversiones
- » Inversiones en entidades asociadas
- » Contabilización de las inversiones en entidades asociadas
- » Actividad práctica

- » Inversiones en negocios conjuntos
- » Contabilización de las inversiones en negocios conjuntos.
- » Actividad práctica
- » Autoevaluación
- » Ejercicios propuestos

## Competencias

Al terminar el capítulo usted, como usuario de la información contable, estará en capacidad de:

- Comprender y aplicar el proceso de reconocimiento, medición, presentación y revelación del grupo de inversiones.
- Contabilizar las inversiones aplicando la normatividad vigente.
- Identificar los controles pertinentes a las cuentas del grupo de inversiones.
- Interpretar y aplicar la normatividad contable para las cuentas inversiones, reflejando la realidad económica de la organización.
- Clasificar correctamente las inversiones en el estado de situación financiera.

## Inversiones de Instrumentos de Patrimonio y Acuerdos Conjuntos

### *Marco conceptual*



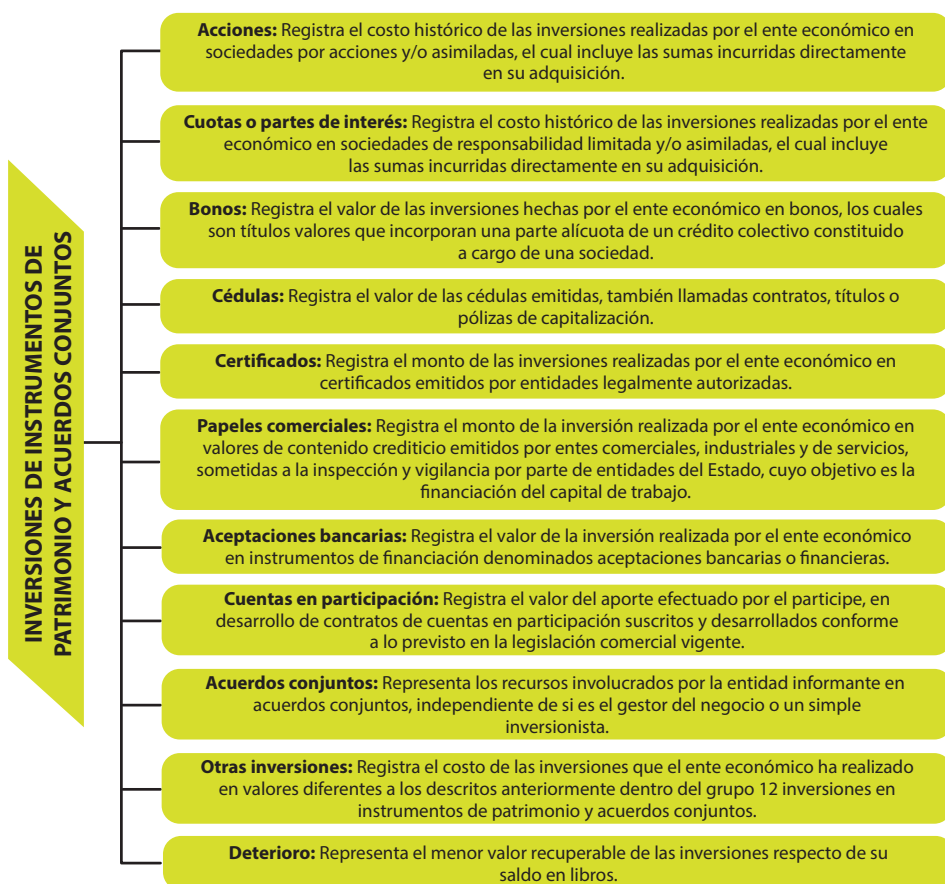
Las NIIF abordan los instrumentos financieros bajo una relación contractual, concediendo derechos y obligaciones entre los participantes en el mercado, donde unos poseen excedentes de liquidez y otros tienen necesidad de esos recursos. Otálora et al. (2016). Dentro de estos instrumentos financieros se encuentran los instrumentos de patrimonio, como las acciones, certificados de depósito, bonos, aceptaciones bancarias, entre otros.

El decreto 2649 (Presidencia de la República, 1993) expresa que las inversiones están constituidas por títulos valores e instrumentos a cargo de otras entidades económicas, con la finalidad de conseguir rentas o controlar otros entes.

Sin embargo, si estas inversiones constituyen activos de fácil enajenación, alta convertibilidad al efectivo (menos de tres meses), riesgo insignificante y se conserva para responder por obligaciones de corto plazo, deben clasificarse como equivalentes de efectivo.

Este grupo, denominado inversiones de instrumentos de patrimonio y acuerdos conjuntos, comprende las cuentas de acciones, cuotas o partes de interés, bonos, cédulas, certificados, papeles comerciales, aceptaciones bancarias, entre otras. Observe la Figura 12.

**Figura 12. Cuentas que conforman el grupo de inversiones de instrumentos de patrimonio y acuerdos conjuntos**



Fuente: tomado de "Plan de cuentas para sistemas contables" (p. 129), por L. Uribe, 2019, Ecoe Ediciones.

Según el PUC, el grupo de las inversiones de instrumentos de patrimonio y acuerdos conjuntos se encuentra estructurado por las cuentas que se muestran en la Tabla 4.

**Tabla 4. Inversiones de instrumentos de patrimonio y acuerdos conjuntos**

Plan Único de Cuentas Bajo NIIF	
Código	Cuenta
1201	Acciones
1202	Cuotas o partes de interés
1203	Bonos
1204	Cédulas
1205	Certificados
1206	Papeles comerciales
1207	Títulos
1208	Aceptaciones bancarias
1209	Derechos fiduciarios
1210	Derechos de recompra de inversiones negociadas REPOS
1211	Inversiones obligatorias
1212	Acuerdos conjuntos
1216	Inversiones en entidades asociadas
1214	Inversiones no financieras
1215	Deterioro

Fuente: tomado de "Plan de cuentas para sistemas contables" (p. 129), por L. Uribe, 2019, Ecoe Ediciones.

## Acciones



Las acciones son títulos valores (documentos certificados) emitidos por sociedades anónimas y asimiladas. Generalmente, se negocian en bolsa de valores, cuyo costo está determinado por el valor de adquisición; o por el valor razonable si se negocia en bolsa de valores (la bolsa de valores fija el valor de mercado de la acción). Cuando las inversiones están disponibles para la venta y su vencimiento es menor a un año, son de carácter temporal y se clasifican en activo corriente.

La bolsa de valores es el lugar donde, a través de reuniones públicas o ruedas, se realizan transacciones comerciales de títulos valores de negociación en bolsa.

La rentabilidad de las acciones se obtiene por medio de dos sistemas. 1) Valorización o deterioro del valor de las acciones, el valor de la acción aumenta o disminuye por comportamientos de la economía y de la empresa, y 2) Dividendos, que es el derecho de los dueños de las acciones a recibir un beneficio económico o en especie proveniente de las utilidades de la empresa.

Las acciones pueden ser negociadas por su valor intrínseco, valor nominal o valor de mercado.

*Valor intrínseco de una acción o valor en libros:*

Este valor se obtiene al dividir el patrimonio líquido de la empresa entre el número de sus acciones en circulación.

*Valor nominal:*

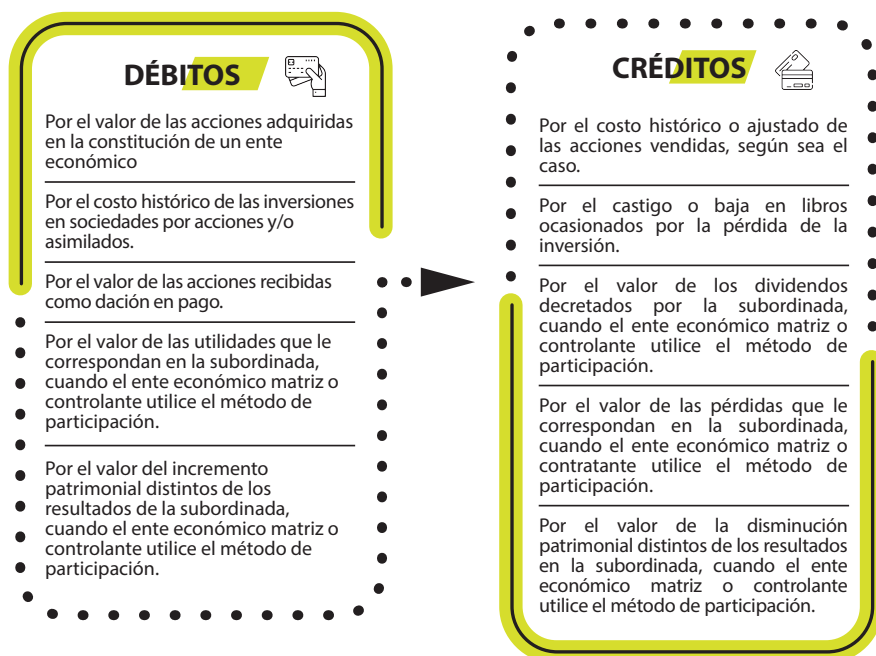
El valor nominal de la acción se encuentra reflejado en el título valor en el momento de constitución de la empresa.

*Valor de mercado:*

Es el valor de la negociación de las acciones en la bolsa de valores.

La cuenta de acciones presenta tanto movimientos débitos como créditos por los conceptos que se observan en la Figura 13.

**Figura 13. Cuenta de acciones**



Fuente: tomado de "Plan de cuentas para sistemas contables" (p. 130), por L. Uribe, 2019, Ecoe Ediciones.

Dependiendo de las decisiones tomadas en la asamblea de accionistas, las acciones pueden ser:

Acciones ordinarias	Otorgan los mismos derechos a los accionistas, en cuanto a voto y a obtención de dividendos.
Acción preferencial	Confieren el derecho a votar en la asamblea de accionistas para aprobar ciertos temas y permite apelación en el pago de dividendos y patrimonio, si la sociedad se encuentra en liquidación.
Acciones a la orden	Son acciones que se entregan mediante el endoso de su titular.
Acciones al portador	Son las acciones que se transan con la simple entrega del título.
Acciones de goce o de industria	Son las acciones otorgadas por una entidad a los mejores trabajadores por su experiencia, trabajo, dedicación, liderazgo, etc. Estas no son negociables libremente ni en la bolsa de valores y requieren de la autorización de la junta directiva para hacerlo.

### Registro de inversiones en acciones

<p><b>Registro de compra de acciones</b></p> <p><b>Se debita: Acciones</b></p> <p><b>Se acredita: Bancos o caja general</b></p>
---

El 1 de octubre, la Sociedad Avanzada s. A., compra dos mil acciones por un valor nominal de \$7.000 c/u. La inversión corresponde al 15 % del patrimonio de la sociedad Avanzada s. A.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1201	Acciones	14.000.000	
120109	Transporte, almacenamiento y comunicaciones		
1102	Bancos		14.000.000
110201	Nacionales		

<p><b>Registro de venta de acciones con utilidad</b></p> <p><b>Se debita: Bancos</b></p> <p><b>Se acredita: Inversiones</b></p> <p><b>Utilidad en venta de inversiones</b></p>
--

El 11 de diciembre, la Sociedad Avanzada s. A., vende 1.400 acciones por un valor de \$8.000 por acción.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1102	<b>Bancos</b>	11.200.000	
110201	Nacionales		
1201	<b>Acciones</b>		9.800.000
120109	Transporte, almacenamiento y comunicaciones		
4240	<b>Utilidad en venta de inversiones</b>		1.400.000
424005	Acciones		

**Registro de venta de acciones con pérdida**

**Se debita: Bancos**  
**Pérdida en venta de inversiones**

**Se acredita: Inversiones**

El 20 de diciembre, la Sociedad Avanzada s. A., vende 600 acciones por un valor de \$6.500 por acción.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1102	<b>Bancos</b>	3.900.000	
110201	Nacionales		
5310	<b>Pérdida en venta y retiro de bienes</b>	300.000	
531005	Venta de inversiones		
1201	<b>Acciones</b>		4.200.000
120109	Transporte, almacenamiento y comunicaciones		

## Cédulas, Certificados y otras Inversiones



Ante dinero ocioso, las empresas pueden optar por la realización de inversiones en diferentes títulos, esperando conseguir rendimientos como intereses, dividendos o un mayor valor al costo de adquisición de las inversiones.



Se puede invertir en acciones, las cuales se constituyen, según la sección 11 de las Normas Internacionales de Información Financiera, como instrumentos financieros de patrimonio. No obstante, también pueden invertir en otra clase de inversiones denominadas, según las NIIF, como otros instrumentos financieros, los cuales se enuncian a continuación:

<b>Otros instrumentos financieros</b>	
Bonos	Son títulos emitidos por una empresa por un valor nominal para financiarla, constituyéndose con la características de un crédito colectivo, en el cual se incorpora una parte alicuota.
Cuotas o partes de interés social	Representan la propiedad sobre la inversión que realizan los socios de una empresa de responsabilidad limitada, colectiva o en comandita simple; otorgándoles derechos para la administración y la posesión sobre los beneficios de los estados financieros.
Las cédulas de capitalización	Son títulos valores emitidos por una entidad, que otorgan al inversionista el pago futuro de capitales ahorrados, de acuerdo a las condiciones pactadas en el contrato, fijando la fecha del vencimiento del título.
Aceptaciones bancarias	Son letras de cambio giradas por un comprador de mercancías o bienes inmuebles a favor del vendedor de los mismos y se convierte en una aceptación bancaria o financiera cuando el comprador o importador negocia.

Fuente: de *Contabilidad de Activos con enfoque NIIF para las pymes* (p. 125), por Fierro y Fierro, 2020, Ecoe Ediciones.

### **Registro de inversiones en cédulas, certificados y otras inversiones**

<p><b>Registro de compra de inversiones</b></p> <p><b>Se debita: La cuenta de inversión correspondiente</b></p> <p><b>Se acredita: Bancos o caja general</b></p>
--

El 1 de noviembre la empresa adquiere un certificado de depósito a término fijo con el Banco Santafé por un valor de \$20.000.000 mediante el giro de un cheque de su cuenta bancaria.

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
1205	Certificados	20.000.000	
120501	CDT		
1102	Bancos		20.000.000
110201	Nacionales		

Transcurrido un mes, la empresa recibió rendimientos por valor de \$40.000 por el CDT.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1102	Bancos	40.000	
110201	Nacionales		
4210	Financieros		40.000
421005	Intereses		

La empresa adquiere una cédula de capitalización de \$500.000 mensuales, valor que le descuentan de su cuenta bancaria.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1204	Cédulas	500.000	
120401	Cédulas de capitalización		
1102	Bancos		500.000
110201	Nacionales		

## Inversiones en Entidades Asociadas

Las inversiones se convierten en un derecho que adquiere la empresa con el fin de conservarlo y lograr beneficios de este.

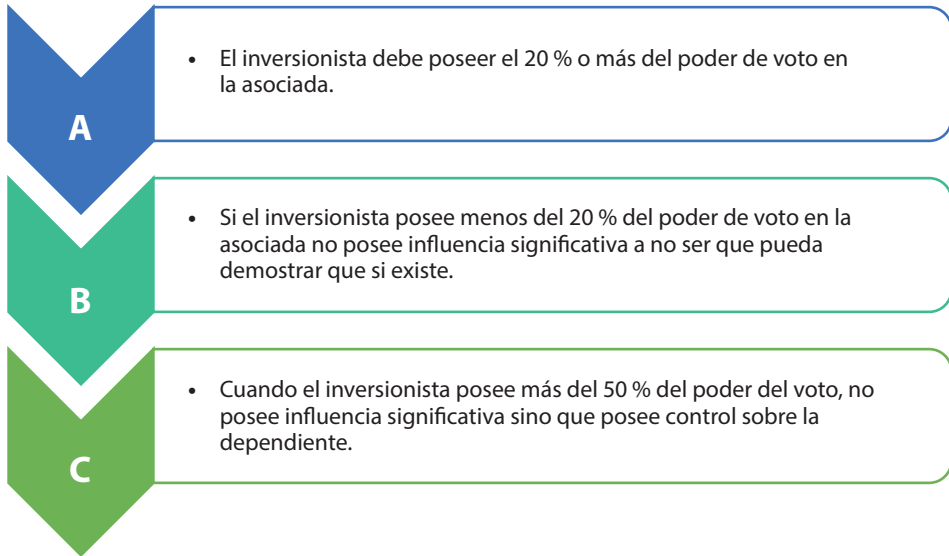
La sección 14, inversiones en asociadas (IFRS Foundation, 2012) precisa que cuando este derecho permite tener influencia significativa sobre la entidad, estas inversiones se clasificarán como inversiones en asociada.

Para el tratamiento de las inversiones en entidades asociadas, se deben conocer los términos relacionados en la Tabla 5.

**Tabla 5. Términos para tratamiento de las inversiones en entidades asociadas**

Asociada	Es cuando el inversionista posee influencia significativa sobre una entidad.
Influencia significativa	Es el derecho de intervenir en las decisiones financieras y de operación de una entidad dependiente.
Control	Es el derecho para administrar y dirigir las políticas financieras y de usufructo de una empresa y recibir beneficios de su actividad.
Dependiente	Es una entidad controlada por otra.
Estados financieros consolidados	Son los estados financieros de una empresa y sus dependientes, presentados como una sola entidad económica.

### Para determinar influencia significativa se requiere:



Fuente: tomado de *Sección 14 Inversiones en asociadas* por Fundación IASC, 2009.

## Contabilización de las Inversiones en Entidades Asociadas

### Registro de la adquisición de inversiones en asociadas.

SE DEBITA A: **Inversiones en entidades asociadas**  
SE ACREDITA: **Bancos**

El 1 de octubre se compra a la Sociedad Avanzada s. A., dos mil acciones de valor nominal \$7.000 c/u. La inversión corresponde al 30 % del patrimonio de la Sociedad Avanzada s. A.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1216	Inversiones en entidades asociadas	14.000.000	
121601	Acciones		
1102	Bancos		14.000.000
110201	Nacionales		

### Registro contable de los rendimientos: Dividendos.

La Sociedad, una vez haya obtenido utilidades, puede decretar, en la asamblea general de accionistas, el reparto de utilidades (dividendos) en efectivo o en acciones.

**Registro de los dividendos en efectivo.**

**Se debita: Ingresos por cobrar**  
**Dividendos y/o participaciones**  
**Anticipo de impuesto**  
**Retención en la fuente**

**Se acredita: Dividendos y participaciones**

El 20 de marzo, en reunión de asamblea general de accionistas, la Sociedad Avanzada s. A., decreta dividendos en efectivo de \$300 por cada acción.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1311	Ingresos por cobrar	555.000	
131101	Dividendos y/o participaciones		
1355	Anticipo de impuesto	45.000	
135515	Retención en la fuente 7.5 %		
4215	Dividendos y participaciones		
421505	De sociedades anónimas y/o asimiladas		600.000

El 3 de agosto se recibe el dinero correspondiente de los dividendos, los cuales fueron consignados en la cuenta bancaria de la empresa.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1102	Bancos	555.000	
110201	Nacionales		
1311	Ingresos por cobrar		555.000
131101	Dividendos y/o participaciones		

**Registro de los dividendos en especie o en acciones.**

**Se debita: 1216 Inversiones en entidades asociadas**  
**Se acredita (Fundación IASC, 2009): 4215 Dividendos y participaciones**

El 20 de marzo, en reunión de asamblea general de accionistas, la Sociedad Avanzada s. A., decreta dividendos en acciones y entrega a la empresa 83 acciones valoradas en \$7.200 cada una.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1216	Inversiones en entidades asociadas	597.600	
121601	Acciones		
4215	Dividendos y participaciones		597.600
421505	De sociedades anónimas y/o asimiladas		

### Registro de la venta de las inversiones en entidades asociadas con utilidad.

**Se debita: 1101 Caja u 1102 Bancos**  
**Se acredita: 1216 Inversiones en entidades asociadas**  
**4240 Utilidad en venta de inversiones**

### Registro de la venta de las inversiones en entidades asociadas con pérdida.

**Se debita: 1105 Caja o 1110 Bancos**  
**5310 Pérdida en venta y retiro de bienes**  
**531005 Venta de inversiones**

**Se acredita: 1216 Inversiones en entidades asociadas**

La empresa vende a Dakar s. A., las dos mil acciones de Avanzada s. A., de valor nominal \$7.000, cada acción por valor de \$20.100.000.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1102	Bancos	20.100.000	
110201	Nacionales		
1216	Inversiones en entidades asociadas		14.000.000
121601	Acciones		
4240	Utilidad en venta de inversiones		6.100.000
424005	Acciones en asociadas		

La empresa vende a Robles s. A., las dos mil acciones de la Sociedad Avanzada s. A., de valor nominal \$7.000, cada acción por valor de \$9.900.000.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1102	Bancos	9.900.000	
110201	Nacionales		
1216	Inversiones en entidades asociadas		14.000.000
121601	Acciones		
5310	Pérdida en venta y retiro de bienes	4.100.000	
531005	Venta de inversiones		

### **Actividad Práctica de Inversiones**

I. Identifique si cada una de las siguientes situaciones corresponde a influencia significativa o control:

- a. La empresa Igor s. A., es dueña del 75 % de las acciones ordinarias de la empresa Ámbar s. A. Identifique si la empresa Igor s. A., posee influencia significativa o control sobre la empresa Ámbar s. A. Sustente su respuesta.

La empresa Igor s. A., posee control sobre la empresa Ámbar s. A., porque tiene una participación de más del 50 % en las acciones con derecho a voto.

- b. La empresa Igor s. A., es dueña del 25 % de las acciones ordinarias de la empresa Ámbar s. A. Identifique si la empresa Igor s. A., posee influencia significativa o control sobre la empresa Ámbar s. A. Sustente su respuesta.

La empresa Igor s. A., posee influencia significativa sobre la empresa Ámbar s. A., porque tiene una participación de más del 20 % y menos del 50 % en las acciones con derecho a voto.

- c. La empresa Igor s. A., es dueña de todas las acciones ordinarias de la empresa Ámbar s. A. La empresa Ámbar s. A., posee el 25 % de las acciones ordinarias de la empresa Emar s. A. ¿La empresa Igor s. A., posee influencia significativa o control sobre la empresa Ámbar s. A., y Emar s. A.? Sustente su respuesta.

La empresa Igor s. A., posee control sobre la empresa Ámbar s. A., porque tiene una participación del 100 % en las acciones que le dan derecho a voto.

La empresa Igor s. A., posee influencia significativa sobre la empresa Emar s. A., porque tiene una participación del 25 % y menos del 50 % en las acciones que le dan derecho a voto.

- d. Las empresas Igor s. A., y Ámbar s. A., poseen el 55 % y el 32 %, respectivamente, de las acciones ordinarias de la empresa Emar s. A. ¿La empresa Emar s. A., posee influencia significativa o control sobre la empresa Igor s. A., y Ámbar s. A.? ¿Igor s. A., y Ámbar s. A., influyen o controlan la empresa Emar s. A.? Sustente su respuesta.

La empresa Emar s. A., no posee influencia significativa ni control en la empresa Igor s. A., y Ámbar s. A.

La empresa Igor s. A., posee control sobre la empresa Emar S. A., porque tiene una participación del 55 % en las acciones con derecho a voto.

La empresa Ámbar s. A., posee influencia significativa sobre la empresa Emar s. A., porque tiene una participación del 32 % y menos del 50 % en las acciones con derecho a voto.

II. Realice las siguientes transacciones.

- a. El 12 de febrero, la empresa Hogar s. A., adquiere de la Sociedad Fala s. A., once mil acciones por un valor nominal \$2.300 c/u. La inversión corresponde al 23 % del patrimonio de la Sociedad Avanzada s. A.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1216	Inversiones en entidades asociadas	25.300.000	
121601	Acciones		
1102	Bancos		25.300.000
110202	Moneda nacional		

- b. El 25 de marzo, en reunión de asamblea general de accionistas, la sociedad Fala s. A., decreta dividendos de \$150 por cada acción.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1311	Ingresos por cobrar	1.526.250	
131101	Dividendos y/o participaciones		
4215	Dividendos y participaciones		1.650.000
421505	Sociedades anónimas y/o asimiladas		
1355	Anticipo de impuesto	123.750	
135515	Retención en la fuente 7.5 %		

- c. El 18 de septiembre se recibe el dinero correspondiente a los dividendos, los cuales fueron consignados en la cuenta bancaria de la empresa.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1102	Bancos	1.526.250	
110201	Nacionales		
1311	Ingresos por cobrar		1.526.250
131101	Dividendos y/o participaciones		

- d. La empresa vende a Inversiones Torres s. A., cinco mil acciones de la sociedad Fala s. A., cada una por un valor nominal de \$2.300, para un total de \$16.700.000.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1102	Bancos	16.700.000	
110201	Nacionales		
1216	Inversiones en entidades asociadas		11.500.000
121601	Acciones		
4240	Utilidad en venta de inversiones		5.200.000
424005	Acciones en asociadas		

- e. La empresa vende a la sociedad Rangel s. A., tres mil acciones de la sociedad Fala s. A., cada una por un valor nominal de \$2.300, para un total de \$9.400.000.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1102	Bancos	9.400.000	
110201	Nacionales		
1216	Inversiones en entidades asociadas		6.900.000
121601	Acciones		
4240	Utilidad en venta de inversiones		2.500.000
424005	Acciones en asociadas		

## Inversiones en Negocios Conjuntos



La sección 15, inversiones en negocios conjuntos (IFRS Foundation, 2009), define el control conjunto como un “acuerdo pactado para compartir el control sobre una actividad económica, donde las decisiones financieras y operativas demandan la aprobación unánime de los participantes que están compartiendo el control” (p. 2).

Para el tratamiento de las inversiones en negocios conjuntos se deben conocer los siguientes términos, tal como se observa a continuación:



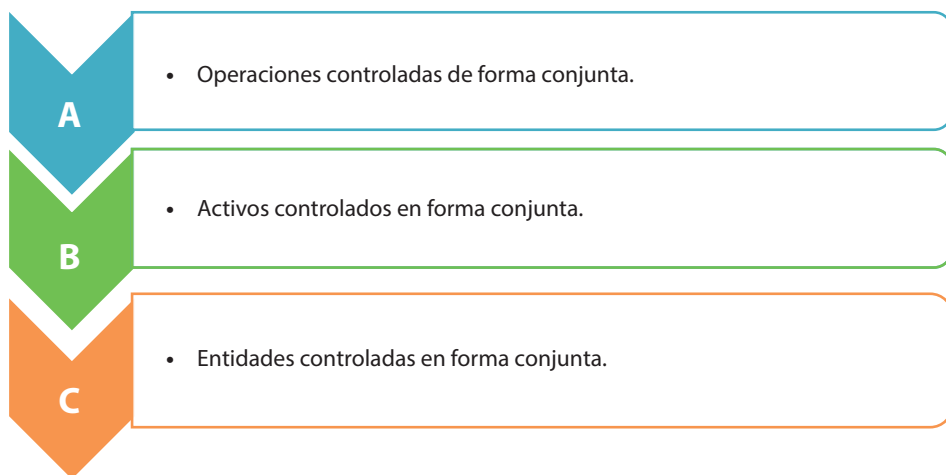
<b>Participación en negocios conjuntos NIC 31</b>	
<b>Consolidación proporcional</b>	Es un método de contabilización en el que en los estados financieros de cada partícipe se incluye su porción de activos, pasivos, gastos e ingresos de la entidad controlada de forma conjunta, ya sea combinándolos línea por línea con las partidas similares en sus propios estados financieros, o informando sobre ellos en rúbricas separadas dentro de tales estados.
<b>Control conjunto</b>	Es el acuerdo contractual para compartir el control sobre una actividad económica, que sólo existirá cuando las decisiones estratégicas, tanto financieras como de explotación, relativas a la actividad requieran el consentimiento unánime de todos los que comparten el control (los partícipes).
<b>Los estados financieros separados</b>	Son los estados financieros de un inversor, ya sea éste una dominante, un inversor en una asociada o un partícipe en una entidad controlada conjuntamente, en los que las inversiones correspondientes se contabilizan a partir de las cantidades directamente invertidas, y no en función de los resultados obtenidos y de los activos netos de la entidad en la que se ha invertido.
<b>Un inversor</b>	En un negocio conjunto es una parte implicada en el negocio conjunto que no toma parte en el control conjunto sobre el mismo.
<b>El método de la participación</b>	Es un método de contabilización según el cual la participación en un negocio conjunto se registra inicialmente al coste, y es ajustada posteriormente en función de los cambios que experimenta, tras la adquisición, la porción de los activos netos de la entidad que corresponde al partícipe. El resultado del ejercicio del partícipe recogerá la porción que le corresponda en los resultados de la entidad controlada de forma conjunta.

Fuente: tomado de *Inversiones en asociadas y negocios conjuntos* (p. 1365), por IFRS Foundation (2009).

Los negocios conjuntos pueden diferir en su organización, pero mínimamente deben contemplar las siguientes particularidades:

- a. Estipular que existe un acuerdo contractual entre los participantes del negocio.
- b. Establecer la existencia de control conjunto.
- c. El acuerdo contractual se debe formalizar en un documento escrito que contenga la actividad, tiempo, obligaciones, nombramiento del consejo de administración, derecho a voto de los participantes, aportes de capital y reparto de utilidades (Aragón y Haro, 2005 p. 60).

### Los negocios conjuntos pueden tener la siguiente forma



Fuente: Fundación IASC (2009 p. 90).

### Contabilización de las Inversiones en Negocios Conjuntos

Registro de la adquisición de inversiones en negocios conjuntos

**Se debita a: 1212 Acuerdos conjuntos**  
**Se acredita: 1102 Bancos**

El 2 de enero, las empresas Ámbar s. A., y Babel s. A., adquirieron, cada una, el 35 % de las acciones ordinarias con derecho a voto de la sociedad Colors s. A., por un valor de \$138.000.000, que corresponde a quince mil acciones, cuyo valor nominal por acción es de \$9.200. Las empresas Ámbar s. A., y Babel s. A., acordaron compartir el control sobre la sociedad Colors s. A.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1212	Acuerdos conjuntos	138.000.000	
121201	Acciones en acuerdo conjunto Ámbar y Babel		
1102	Bancos		138.000.000
110201	Nacionales		

### Registro contable de los rendimientos: Dividendos en efectivo

**Se debita: 1311 Ingresos por cobrar  
131101 Dividendos y/o participaciones.**

**Se acredita: 4215 Dividendos y participaciones**

En la asamblea general de accionistas del 25 de marzo, la sociedad Colors s. A., declaró un dividendo de \$320 por acción.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1311	Ingresos por cobrar	4.440.000	
131101	Dividendos y/o participaciones en negocio conjunto		
1355	Anticipo de impuesto	360.000	
135515	Retención en la fuente 7.5%		
4215	Dividendos y participaciones		4.800.000
421505	De sociedades anónimas y/o asimiladas		

El 10 de agosto se recibe el dinero correspondiente a los dividendos, los cuales fueron consignados en la cuenta bancaria de la empresa.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1102	Bancos	4.440.000	
110201	Nacionales		
1311	Ingresos por cobrar		4.440.000
131101	Dividendos y/o participaciones		

### Registro de los dividendos en especie o en acciones

**Se debita: 1212 Acuerdos conjuntos.  
Se acredita: 4215 Dividendos y participaciones.**

En la reunión de asamblea general de accionistas del 20 de marzo, la sociedad Colors s. A., decreta dividendos en acciones y entregar a la empresa 522 acciones por un valor nominal de \$9.200 cada acción.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1212	Acuerdos conjuntos	4.802.400	
121201	Acciones en acuerdo conjunto Ámbar y Babel		
4215	Dividendos y participaciones		4.802.400
421505	De sociedades anónimas y/o asimiladas		

### Registro de la venta de las inversiones en negocios conjuntos

» Registro de la venta con utilidad

SE DEBITA: **1101 Caja u 1102 Bancos**  
 SE ACREDITA: **1212 Acuerdos conjuntos**  
**4240 Utilidad en venta de inversiones**

» Registro de la venta con pérdida

SE DEBITA: **1105 Caja u 1110 Bancos**  
**5310 Pérdida en venta y retiro de bienes**  
**531005 Venta de inversiones**  
 SE ACREDITA: **1212 Acuerdos conjuntos**

La empresa Ámbar s. A., vende a Dakar s. A., las quince mil acciones por un valor nominal de \$9.200 cada una, para un total de \$153.000.000, dando por terminado el acuerdo conjunto entre Ámbar y Babel.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1102	Bancos	153.000.000	
110201	Nacionales		
1212	Acuerdos conjuntos		138.000.000
121201	Acciones en acuerdo conjunto Ámbar y Babel.		
4240	Utilidad en venta de inversiones		15.000.000
424010	Acciones en negocios conjuntos		

Si la empresa Ámbar s. A., vende a Dakar s. A., las quince mil acciones, cada una por un valor nominal de \$9.200, para un total de \$120.000.000. La empresa obtendría una pérdida en venta de inversiones.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1102	Bancos	120.000.000	
110201	Nacionales		
5310	Pérdida en venta y retiro de bienes		
531005	Venta de inversiones		
1212	Acuerdos conjuntos		138.000.000
121201	Acciones en acuerdo conjunto Ámbar y Babel.		

### Actividad Práctica de Inversiones en Negocios Conjuntos

I. Identifique si cada una de las siguientes situaciones corresponde a operaciones controladas, activos controlados y entidades controladas en forma conjunta.

- a. Igor s. A., y Emar s. A., son empresas dedicadas a la construcción. Tienen un acuerdo contractual para controlar y operar una máquina retroexcavadora de forma conjunta. ¿A qué tipo de negocio conjunto corresponde la situación planteada?

Es un activo controlado en forma conjunta.

- b. Las empresas Súper s. A., y Ámbar s. A., tienen un acuerdo contractual mediante el cual combinan sus operaciones, recursos y experiencia con la finalidad de fabricar, comercializar y distribuir calzado. ¿A qué tipo de negocio conjunto corresponde esta situación?

Operación controlada en forma conjunta.

- c. Las empresas Súper s. A., y Ámbar s. A., adquirieron, cada una, el 32 % de las acciones ordinarias con derecho a voto en la empresa Dulce s. A., por un valor de \$180.000.000. Dichas empresas acordaron compartir el control sobre la empresa Dulce s. A. ¿A qué tipo de negocio conjunto corresponde este tipo de situación?

Entidades controladas en forma conjunta.

II. Realice las siguientes transacciones:

- a. Las empresas Mabel s. A., y Gil s. A., adquirieron, cada una, el 32 % de las acciones ordinarias con derecho a voto en la Sociedad Inter s. A., por un valor de \$200.000.000, que corresponde a veinte mil acciones, cada una

por un valor nominal de \$10.000. Las empresas acordaron compartir el control sobre la sociedad INTER S. A.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1212	Acuerdos conjuntos	200.000.000	
121201	Acciones en acuerdo conjunto Mabel s. A. y Gil s. A.		
1102	<b>BANCOS</b>		200.000.000
110201	Nacionales		

- b. En la asamblea general de accionistas, la Sociedad Inter s. A., declaró un dividendo de \$200 por acción.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1311	Ingresos por cobrar	3.700.000	
131101	Dividendos y/o participaciones en negocio conjunto		
1355	Anticipo de impuesto	300.000	
135515	Retención en la fuente 7.5 %		
4215	Dividendos y participaciones		4.000.000
421505	De sociedades anónimas y/o asimiladas		

- c. Se recibe el dinero correspondiente a los dividendos, los cuales fueron consignados en la cuenta bancaria de la empresa.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1102	Bancos	3.700.000	
110201	Nacionales		
1311	Ingresos por cobrar		3.700.000
131101	Dividendos y/o participaciones		

- d. La empresa Mabel s. A., vende a Dakar s. A., las veinte mil acciones por un valor nominal de \$10.000 por cada acción, para un total de \$ 213.000.000, dando por terminado el acuerdo conjunto.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1102	Bancos	213.000.000	
110201	Nacionales		
1212	Acuerdos conjuntos		200.000.000
121201	Acciones en acuerdo conjunto Mabel y Gil		
4240	Utilidad en venta de inversiones		13.000.000
424010	Acciones en negocios conjuntos		

## Autoevaluación

### *Ponga a prueba su conocimiento*

- I. Seleccione la respuesta correcta.
  1. Es un acuerdo contractual en el que los participantes comienzan una actividad económica que se somete a control conjunto.
    - a. Inversiones en asociadas
    - b. Negocio conjunto
    - c. Inversiones de capital
    - d. Inversiones temporales
  2. Derecho que una empresa adquiere con el propósito de mantenerlo y obtener beneficios de este.
    - a. Inversiones en asociadas
    - b. Influencia significativa
    - c. Control conjunto
    - d. Deterioro
  3. Es el poder de intervenir en las decisiones financieras y de operación de una empresa sin tener el control absoluto, como tampoco el control conjunto de esta.
    - a. Control
    - b. Influencia significativa

- c. Control conjunto
  - d. Negocio conjunto
4. Los rendimientos que producen las acciones dentro de una empresa se denominan:
- a. Dividendos
  - b. Acciones
  - c. Intereses
  - d. Inversiones
5. Es el valor representado en el título valor en el momento que se constituye la sociedad:
- a. Valor nominal
  - b. Valor de mercado
  - c. Valor de transferencia
  - d. Valor intrínseco
6. Es el valor de una acción obtenido de dividir el patrimonio líquido de la sociedad por el número de las acciones en circulación.
- a. Valor nominal
  - b. Valor de mercado
  - c. Valor de transferencia
  - d. Valor intrínseco
7. La inversión en un CDT con vencimiento a dos meses, riesgo insignificante y que será utilizado para el pago de las cesantías, se clasifica como:
- a. Inversiones en asociada
  - b. Inversiones en negocio conjunto
  - c. Equivalente de efectivo
  - d. Inversiones permanentes



8. Los CDT generan para el inversionista:
  - a. Dividendos
  - b. Intereses
  - c. Descuentos
  - d. Rentas variables
5. Si un inversionista posee más del 50 % del poder de voto en una empresa, se presume que ejerce:
  - a. Influencia significativa
  - b. Influencia media
  - c. Control
  - d. Negocio conjunto.

### ***Ejercicios Propuestos***

- I. Igor s. A, realiza las siguientes operaciones de compra y venta de inversiones durante el presente año. Realice los registros contables.
  - » Enero 18, adquiere quince mil acciones comunes a la empresa Refinar s. A., por un valor nominal de \$650 cada una. Representan el 26 % del derecho a voto.
  - » Febrero 25, compra certificados a término fijo a un año por valor de \$20.800.000, que paga un interés del 1 % vencido.
  - » Marzo 2, Refinar s. A., comunica que se ha autorizado pagar en efectivo un dividendo de \$100 por acción.
  - » Mayo 5, Igor s. A., recibe el valor de los dividendos mediante cheque consignado en su cuenta bancaria.
  - » Junio 18, vende ocho mil acciones de Refinar s. A., a \$750 cada una.
  - » Agosto 31, vende cinco mil acciones de Refinar s. A., a \$350 cada acción.
- II. Elabore los registros correspondientes:
  - » El 4 de mayo de 2019, la empresa Crear s. A., adquirió el 28% de las acciones ordinarias con derecho a voto de la empresa Proyectar s. A., por un valor de \$50.000.000.
  - » El 2 de enero de 2020, las empresas Crear s. A., y Proyectar s. A., adquirieron, cada una, el 34 % de las acciones ordinarias con derecho voto de la Empresa Car s. A., por \$45.000.000 cada una.

## CAPÍTULO 4

# CUENTAS CORRIENTES COMERCIALES

### **Objetivo**

Proporcionar los conocimientos para la medición y revelación de las cuentas por cobrar, desde el marco conceptual de los clientes, la norma contable y tributaria, con respecto a la revelación de la información de clientes, el deterioro y las provisiones de deudas de difícil cobro.

### **Temas por abordar**

- » Cuentas por cobrar
- » Marco conceptual
- » Clientes
- » Deterioro
- » Métodos para el cálculo del deterioro con la entidad fiscal
- » Provisión general
- » Provisión individual
- » Actividad práctica

- » Autoevaluación
- » Ejercicios propuestos

## Competencias

Al terminar el capítulo usted, como usuario de la información contable, estará en capacidad de:

- Conceptualizar las generalidades de las cuentas por cobrar, con el fin de analizar las implicaciones en el registro contable de estos bienes en el ciclo contable de la organización.
- Interpretar y aplicar la normatividad contable para las cuentas por cobrar.
- Contabilizar operaciones relacionadas con las cuentas por cobrar aplicando la normatividad vigente.
- Calcular y reconocer las provisiones para prever el riesgo.
- Recomendar controles internos al manejo de la cartera.

## Cuentas Por Cobrar

### *Marco Conceptual*



Las cuentas y documentos por cobrar representan derechos exigibles provenientes de las ventas o prestación de servicios, al igual que como resultado de préstamos y otras operaciones a crédito. A este grupo pertenecen las cuentas por cobrar a clientes, empleados, vinculados económicos, socios, impuestos, provenientes del desarrollo de la actividad principal o actividades secundarias, negocios, tal como se observa en la Figura 14.

**Figura 14. Cuentas que conforman el grupo de cuentas por cobrar**

Fuente: tomado de "Plan de cuentas para sistemas contables" (p. 133), por L. Uribe, 2019, Ecoe Ediciones.

Según el PUC, el grupo de las cuentas por cobrar se encuentra estructurado por las cuentas que se observan en la Tabla 6, entre otras:

Tabla 6. Cuentas por cobrar según plan único de cuentas

Plan Único de Cuentas Bajo NIIF	
Código	Cuenta
1301	Cientes
1302	Cuentas corrientes comerciales
1303	Cuentas por cobrar a casa matriz
1304	Cuentas por cobrar a partes relacionadas
1305	Cuentas por cobrar a socios y accionistas
1306	Aportes por cobrar
1307	Anticipos
1308	Cuentas de operación conjunta
1309	Depósitos
1310	Promesas de compra venta
1311	Ingresos por cobrar
1312	Retención sobre contratos
1313	Reclamaciones
1355	Anticipo de impuestos
1314	Cuentas por cobrar a trabajadores
1315	Préstamos a particulares
1316	Depositarios
1317	Comisionistas de bolsa
1318	Fondos de inversión
1319	Cuentas por cobrar a terceros
1320	Pagos por cuentas de terceros
1321	Fondos de inversión social
1322	Derechos de recompra de cartera
1323	Deudas de difícil cobro (deterioro acumulado)
1324	Provisión por deterioro

Fuente: tomado de "Plan de cuentas para sistemas contables" (p. 130), por L. Uribe, 2019, Ecoe Ediciones.

## Cientes

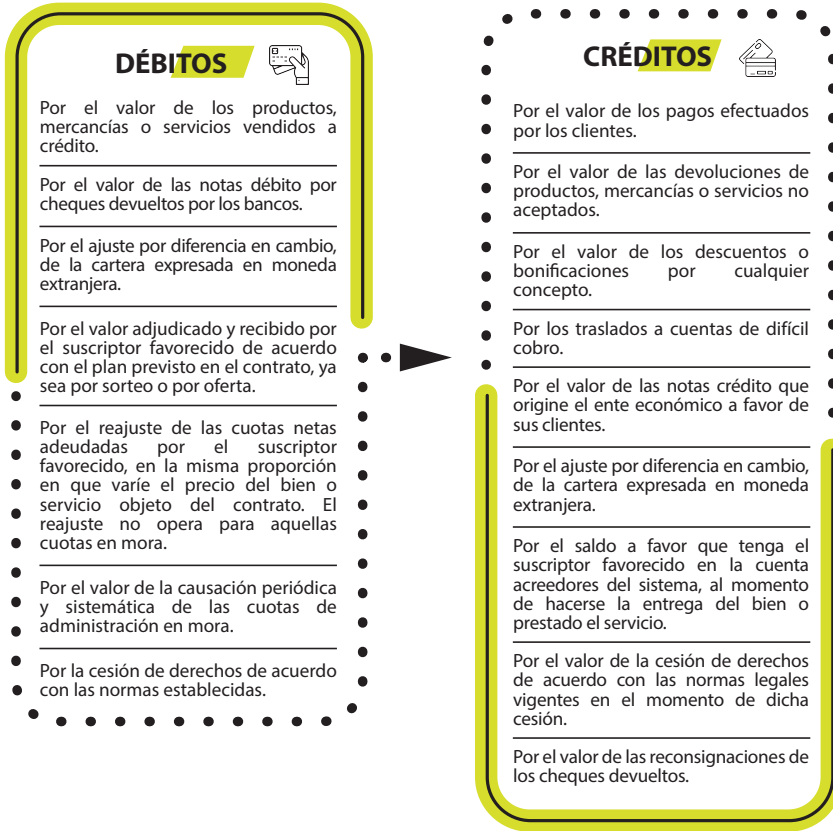


Esta cuenta comprende un conjunto de derechos a favor de la empresa y a cargo de terceros por ventas de bienes y servicios, en desarrollo de la actividad económica del negocio, así como la financiación de estos.

La cuenta clientes para una organización empresarial representa las inversiones que se realizan al otorgar crédito en la venta, dinero que se desea recuperar con el efectivo recaudado. En este sentido, las organizaciones deben plantear controles efectivos de recuperación de estos dineros, para evitar problemas de liquidez, así como lo expresan Jácome, Rodríguez y Peñaranda (2020, p. 115).

Las cuentas clientes presentan movimientos débitos y créditos por los conceptos que se observan en la Figura 15.

Figura 15. Cuenta clientes



Fuente: tomado de "Plan de cuentas para sistemas contables" (p. 130), por L. Uribe, 2019, Ecoe Ediciones.

### Transacciones de la cuenta de clientes

El 1 de octubre, la empresa vende mercancías por valor de \$10.000.000 a crédito, IVA 19 %, RF 2,5 % a Sur Ltda.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1305	Cientes	11.650.000	
130101	Nacionales		
1355	Anticipo de impuestos	250.000	
135515	Retención en la fuente		
4107	Comercio al por mayor y por menor		10.000.000
410718	Venta de electrodomésticos		
2404	Impuesto sobre la ventas		1.900.000
240402	Generado		

El 30 de octubre la empresa recibe en su cuenta bancaria el pago de Sur Ltda.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1102	Bancos	11.650.000	
110201	Moneda nacional		
1305	Cientes		11.650.000
130101	Nacionales		

El 1 de septiembre la empresa vende mercancías por valor de \$1.000.000 IVA 19 % y RF 2.5 % y descuenta a su cliente el 5 % por pago de contado.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1101	Caja	1.106.750	
110101	Caja general		
1355	Anticipo de impuestos	23.750	
135515	Retención en la fuente		
4107	Comercio al por mayor...		950.000
410718	Venta de electrodomésticos		
2404	Impuesto sobre la ventas		180.500
240402	Generado		

El 13 de septiembre la empresa vende mercancías por valor de \$10.000.000 a crédito, IVA 19 % y RF 2,5 % a Diamante Ltda., y le informa que si cancela antes de 30 días le concederá un descuento del 10 %.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1305	Cientes	11.650.000	
130101	Nacionales		
1355	Anticipo de impuestos	250.000	
135515	Retención en la fuente		
4107	Comercio al por mayor...		10.000.000
410718	Venta de electrodomésticos		
2404	Impuesto sobre la ventas		1.900.000
240402	Generado		

Diamante Ltda., cancela a la empresa el 5 de octubre y gana el descuento sobre el valor de la mercancía por pronto pago.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1101	Caja	10.650.000	
110101	Caja general		
5305	Financieros	1.000.000	
530535	Descuentos comerciales condicionados		
1305	Clientes		11.650.000
130101	Nacionales		

**NOTA:** comúnmente, las empresas utilizan políticas de ventas a través de descuentos con el fin de obtener mayores volúmenes de ventas y mayor liquidez, para lo cual, otorgan descuentos, ya sean comerciales, que se aplican instantáneamente en el momento de la compra o venta, o descuento condicional, el que realiza la empresa para acelerar el recaudo.

## Deterioro

El deterioro de cartera (provisión) consiste en ponderar el riesgo o pérdida de la cartera en las operaciones económicas, cuando presente sospechas o mora en su recaudo.

Al finalizar el periodo contable, la empresa valorará si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de los activos financieros, en este caso de la cuenta clientes. En caso de que se presente evidencia objetiva de deterioro del valor, la entidad reconocerá de forma inmediata una pérdida por deterioro del valor en resultados (International Financial Reporting Standard, S11.21, 2009. p. 66).

La evidencia objetiva de que un activo financiero está deteriorado contiene información observable que requiere la atención del tenedor del activo respecto a los siguientes sucesos que ocasionan la pérdida, como se observa a continuación:

- a. Dificultades financieras significativas del emisor o del obligado.
- b. Infracciones del contrato, tales como incumplimientos o moras en el pago de los intereses o del principal.
- c. El acreedor, por razones económicas o legales relacionadas con dificultades financieras del deudor, otorga a estas concesiones que no le habría otorgado en otras circunstancias.



- d. Pase a ser probable que el deudor entre en quiebra o en otra forma de reorganización financiera.
- e. Los datos observables que indican que ha habido una disminución medible en los flujos futuros estimados de efectivo de un grupo de activos financieros desde su reconocimiento inicial, aunque la disminución no pueda todavía identificarse con activos financieros individuales incluidos en el grupo, tales como condiciones económicas adversas nacionales o locales o cambios adversos en las condiciones del sector industrial (International Financial Reporting Standard, S11.22, 2009. 67).
- f. Otros factores que también se pueden evidenciar de deterioro del valor incluyen los cambios significativos con un efecto adverso que hayan tenido lugar en el entorno tecnológico, de mercado, económico o legal en el que opera el emisor (International Financial Reporting Standard, S11.23, 2009. p. 68).

### Contabilización del deterioro

**Se debita: Gasto deterioro del valor de los activos**

**Se acredita: Provisión por deterioro**

### ***Métodos para el Cálculo del Deterioro con la Entidad Fiscal***

Para el análisis de la clasificación de la cartera, según su vencimiento e identificación del deterioro, el Estado, ante las circunstancias de no pago, permite la constitución de una provisión hoy en día denominada “deterioro”, para que pueda castigarse la cartera una vez calificada como incobrable. En este sentido, existen dos métodos para su cálculo del deterioro, como son la provisión general y la provisión individual.

#### **Provisión General.**

Este método consiste en determinar la provisión por medio de porcentajes variables de acuerdo con la fecha de su vencimiento. “En la medida que transcurre el tiempo en que el cliente deja de pagar su obligación, aumenta el riesgo de cobrarla; por lo tanto, se calcula un porcentaje mayor de provisión (deterioro)” (Congreso de la Republica de Colombia, 2016), tal como lo establece el artículo 75 y como se muestra en la Figura 16.

**Figura 16. Método provisión general**

Meses de vencimiento	Porcentaje provisión
Deudas que última día del ejercicio gravable llevan más de 3 meses de vencidas sin exceder de 6 meses.	5%
Deudas que última día del ejercicio gravable llevan más de 6 meses de vencidas sin exceder de 1 año.	10%
Deudas que última día del ejercicio gravable llevan más de 1 año de vencidas.	15%

Fuente: de Decreto 1625 de 2016 por Congreso de la Republica de Colombia, 2016.

Al analizar la cartera de la Comercializadora Gran Hogar Ltda., se encontró que los siguientes clientes tienen deudas pendientes a 31 de diciembre, tal como lo muestra la tabla. La empresa utiliza el método de provisión general.

Cliente	Factura	Valor	Meses de vencida
Luis Ángel Abello Reyes	1458	12.300.000	4 meses
Juan Carlos Castro Rincón	1499	9.600.000	8 meses
Rosalba Quintero Pérez	1598	3.800.000	2 años
Juana Romero Vergel	1675	2.100.000	7 meses
Rocío Álvarez Luna	1688	1.600.000	9 meses
Consuelo Sánchez Bermúdez	1754	22.400.000	15 meses
Hugo Alberto Quintana Reyes	1820	27.400.000	4 meses

Primer paso: una vez identificados los clientes se procede a realizar el siguiente formato para el cálculo del deterioro de cartera:

Comercializadora Gran Hogar Ltda. Análisis de vencimiento de cartera a 31 de diciembre de _____		Meses de vencimiento de la cartera		
Cliente	Fact.	+ 3 meses	+ 6 meses	+ 1 año
Luis Ángel Abello Reyes	1458	12.300.000		
Juan Carlos Castro Rincón	1499		9.600.000	
Rosalba Quintero Pérez	1598			3.800.000
Juana Romero Vergel	1675		2.100.000	
Rocío Álvarez Luna	1688		1.600.000	

<b>Comercializadora Gran Hogar Ltda. Análisis de vencimiento de cartera a 31 de diciembre de _____</b>		<b>Meses de vencimiento de la cartera</b>		
<b>Cliente</b>	<b>Fact.</b>	<b>+ 3 meses</b>	<b>+ 6 meses</b>	<b>+ 1 año</b>
Consuelo Sánchez Bermúdez	1754			22.400.000
Hugo Alberto Quintana Reyes	1820	27.400.000		
<b>Total</b>		<b>39.700.000</b>	<b>13.300.000</b>	<b>26.200.000</b>
Porcentaje de provisión		5%	10%	15%
Valor deterioro		1.985.000	1.330.000	3.930.000
Total deterioro		\$7.245.000		

Segundo paso: Se realiza el registro

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
5216	Deterioro del valor de los activos	7.245.000	
521602	Deudores		
1324	Provisión por deterioro		7.245.000
132401	Clientes		

### Provisión Individual.

Consiste en aplicar una tasa del 33 % a aquellas cuentas que tengan más de un año de vencidas, como lo afirma el decreto 1625 de 2016 (Congreso de la República de Colombia, 2016).

Al analizar la cartera de la Comercializadora Gran Hogar Ltda., se encontró que los siguientes clientes tienen deudas pendientes a 31 de diciembre, tal como lo muestra la tabla. La empresa utiliza el método de provisión general.

<b>Cliente</b>	<b>Factura</b>	<b>Valor</b>	<b>Meses de vencida</b>
Luis Ángel Abello Reyes	1458	12.300.000	4 meses
Juan Carlos Castro Rincón	1499	9.600.000	8 meses
Rosalba Quintero Pérez	1598	3.800.000	2 años
Juana Romero Vergel	1675	2.100.000	7 meses
Rocío Álvarez Luna	1688	1.600.000	9 meses
Consuelo Sánchez Bermúdez	1754	22.400.000	15 meses
Hugo Alberto Quintana Reyes	1820	27.400.000	4 meses

Calcular la provisión utilizando el método individual.

Primer paso:

La cartera vencida a más de 1 año	\$26.200.000
Porcentaje de provisión 33 %	\$8.646.000

Segundo paso: se realiza el registro.

Código	Cuenta	Debe	Haber
5216	Deterioro del valor de los activos	8.646.000	
521602	Deudores		
1324	Provisiones		8.646.000
132401	Cientes		

### Métodos para el Cálculo del Deterioro Bajo NIIF.

Las NIIF 9 establecen para el cálculo de la Provisión por deterioro como una medida ponderada resultante del buen juicio de la información y comportamiento histórica de los deudores. Para tal efecto, la gerencia establecerá una matriz de porcentajes de provisiones aplicando un porcentaje fijo según el número de días que el saldo de la cuenta por cobrar permanece pendiente de pago.

Vencimiento	Tasa
Deuda corriente	1 %
Vencida de 1-30 días	3 %
Vencida de 31-60 días	5 %
Vencida de 61-90 días	7 %
Vencida más de 90 días	10 %

Al analizar la cartera de la Comercializadora Norte Ltda., se encontró que los siguientes clientes tienen deudas pendientes a 31 de diciembre, tal como lo muestra la tabla. La empresa utiliza el método de provisión general.

Cliente	Factura	Valor	Meses de vencida
Comercial Prix Ltda.	1458	2.300.000	24 meses
Trigal S. A.	1499	9.600.000	12 meses
Quintero Pérez Asociados	1598	3.800.000	10 meses
Juana Romero Vergel	1675	2.100.000	3 meses
Rocío Álvarez Luna	1688	1.600.000	3 meses
Consuelo Sánchez Bermúdez	1754	22.400.000	2 meses
Hugo Alberto Quintana Reyes	1820	27.400.000	1 meses

Primer paso: una vez identificados los clientes se procede a realizar el siguiente formato para el cálculo del deterioro de cartera.

### Cuadro Análisis Cartera Vencida en NIIF

Vencimiento	Deuda corriente 1%	1 a 30 3%	31 a 60 5%	61 a 90 7%	Más de 90 10%
Comercial Prix Ltda.					2.300.000
Trigal s. A.					9.600.000
Quintero Pérez Asociados					3.800.000
Juana Romero Vergel				2.100.000	
Rocío Álvarez Luna				1.600.000	
Consuelo Sánchez Bermúdez			22.400.000		
Hugo Alberto Quintana Reyes		27.400.000			
Total	0	27.400.000	22.400.000	3.700.000	15.700.000
Valor provisión	0	72.000	1.120.000	259.000	1.570.000
Valor total provisión					3.021.000

Segundo paso: se realiza el registro.

Código	Cuenta	Debe	Haber
5216	Deterioro del valor de los activos	3.021.000	
521602	Deudores		
1324	Provisión por deterioro		3.021.000
132401	Clientes		

### Ajustes a la Cuenta Provisión Cartera

Al efectuar la provisión cartera se pueden presentar varias situaciones por las cuales se deben hacer ajustes, tal como se observa a continuación:

1. Si la cuenta provisión no tiene saldo anterior, este se calcula y se efectúa simplemente un registro de contabilización.

**SE DEBITA: Gasto deterioro del valor de los activos**

**SE ACREDITA: Provisión por deterioro**

Si el saldo de la provisión (o deterioro de cartera) anterior es 0 y el valor de la provisión actual es de \$147.000, el ajuste queda así:

Código	Cuenta	Debe	Haber
5216	Deterioro del valor de los activos	147.000	
521602	Deudores		
1324	Provisión por deterioro		147.000
132401	Clientes		

2. Si al comparar el saldo anterior de la provisión cartera este es menor que el valor resultante del nuevo cálculo de la provisión, se debe efectuar un registro de ajuste por el valor de la diferencia, así:

**SE DEBITA: Gasto deterioro del valor de los activos**

**SE ACREDITA: Provisión por deterioro**

3. La cuenta provisión o deterioro de cartera tiene un saldo anterior de \$385.000 y el saldo de la provisión actual es de \$983.000. Se debe efectuar un ajuste por la diferencia de \$598.000, aumentando el gasto de la provisión por la diferencia. El ajuste queda así:

Código	Cuenta	Debe	Haber
5216	Deterioro del valor de los activos	598.000	
521602	Deudores		
1324	Provisión por deterioro		598.000
132401	Clientes		

4. Si al comparar el saldo de la provisión anterior, este es mayor que el cálculo de la provisión actual, en cuyo caso se debe efectuar un asiento de ajustes por la diferencia.

**SE DEBITA: Provisión por deterioro**

**SE ACREDITA: Recuperaciones (ingresos)**

La cuenta provisión cartera tiene un saldo anterior de \$9.486.000 a 31 de diciembre del año anterior y el cálculo de la provisión a 31 de diciembre del año actual es de \$7.520.000 y este es el valor real que debe presentarse en el estado de situación financiera; por lo tanto, se ajusta disminuyendo la provisión por la diferencia de \$1.966.000. El ajuste queda así:

Código	Cuenta	Debe	Haber
1324	Provisión por deterioro	1.966.000	
132401	Clientes		1.966.000
4150	Recuperaciones		
415035	De provisiones		

## Castigo y Recuperación de Cuentas Incobrables

Cuando el valor de las facturas que adeuden los clientes no ha sido recogido en el plazo pactado, cuando se hayan agotado las gestiones de cobro, se procede a castigar esa cuenta. Cada vez que se determine que una cuenta por cobrar de un cliente es incobrable, se debe dejar de calificar activo y es necesario cancelar o dar de baja.

Las cuentas de difícil cobro o incobrables son los derechos a favor de la empresa originada por ventas a crédito que no han sido canceladas por el deudor y que, a juicio de la gerencia, se encuentran irremediamente perdidas. Dentro de la empresa es la gerencia la que da la orden de dar de baja o borrar una cuenta de uno o varios clientes, con base en los informes de la situación de cuentas por cobrar que pasa el contador y que esta recibe de parte del jefe del departamento de crédito y cobranzas. Todo ello teniendo en cuenta los siguientes requisitos:

Que se haya originado en ventas de ejercicios anteriores.
Que exista al momento de cancelarla.
Que afecte el resultado del periodo en el cual se cancela.
Que existan razones para considerar la cuenta como perdida.
Que la cantidad por castigar sea la adecuada.
Analizar el tiempo que el cliente lleve sin pagar.
Analizar el manejo de las deudas adquiridas anteriormente por el cliente.

Para castigar una cuenta se lleva a cabo el siguiente procedimiento:

1. Trasladar las facturas que no han sido recaudadas a la cuenta deudas de difícil cobro y luego se procede a castigar la cuenta. El ajuste quedaría así:

<b>SE DEBITA: Deudas de difícil cobro</b>
<b>SE ACREDITA: Clientes</b>

2. Después de agotar todas las gestiones de cobro, si el cliente no paga, se procede a castigar la cuenta.

<b>SE DEBITA: Provisión por deterioro.</b>
<b>SE ACREDITA: Deudas de difícil cobro</b>

3. La empresa decide trasladarla a cuentas de difícil recaudo de la clienta Bertha Jaramillo, quien adeuda \$10.700.000.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1323	Deudas de difícil cobro	10.700.000	
132301	Clientes		
1301	Clientes		10.700.000
130101	Nacionales		

4. Una vez agotadas las gestiones de cobro la empresa decide castigar la cuenta de la clienta Bertha Jaramillo por considerarla incobrable. Valor provisión cartera a la fecha: \$15.000.000.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1324	Provisión por deterioro	10.700.000	
132401	Clientes		
1323	Deudas de difícil cobro		10.700.000
132301	Clientes		

En ocasiones, una cuenta por cobrar, que ha sido cancelada por carecer de valor, posteriormente se recupera parcial o totalmente. Estas recuperaciones se conocen con el nombre de recuperación de cuentas malas.



Al hacer la contabilización de la recuperación de la cartera pueden ocurrir los siguientes casos:

\* Cuando se procede a recuperar una cuenta que ha sido dada de baja y la provisión de deudas de difícil cobro **fue suficiente**, el asiento de recuperación se efectúa así:

Registro de recuperación de la cuenta:

**DÉBITO:** Clientes o deudas difícil cobro

**CRÉDITO:** Provisiones por deterioro

Registro para el pago de la cuenta:

**DÉBITO:** Caja

**CRÉDITO:** Clientes o deudas difícil cobro

\* Cuando se procede a recuperar una cuenta que ha sido dada de baja y la provisión de deudas de difícil cobro **no fue suficiente**, el asiento de recuperación se efectúa así:

**DÉBITO:** Clientes o deudas difícil cobro

**CRÉDITO:** Provisiones por deterioro

Registro para el pago de la cuenta:

**DÉBITO:** Caja

**CRÉDITO:** Clientes o deudas difícil cobro

\* Cuando se procede a recuperar una cuenta que ha sido dada de baja y la provisión de deudas de difícil cobro no tiene saldo, el asiento de recuperación se efectúa así:

Registro de recuperación de la cuenta:

**DÉBITO:** Clientes o deudas difícil cobro

**CRÉDITO:** Recuperaciones - provisiones (ingresos)

Registro para el pago de la cuenta:

**DÉBITO:** Caja

**CRÉDITO:** Clientes o deudas difícil cobro

Después de unos meses, la empresa recupera la cuenta de la clienta Bertha Jaramillo, la cual consideraba incobrable y se había castigado o dado de baja. Valor provisión cartera a la fecha: \$15.000.000.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1323	Deudas de difícil cobro	10.700.000	
132301	Clientes		
1324	Provisión por deterioro		10.700.000
132401	Clientes		

Código	Cuenta	Debe	Haber
1101	Caja	10.700.000	
110101	Caja general		
1323	Deudas de difícil cobro		10.700.000
132301	Clientes		

## Otras Cuentas por Cobrar

Según las NIIF C-3 las “otras cuentas por cobrar” son derechos exigiblemente que se producen por actividades diferentes a la comercialización de bienes o prestación de servicios, como son préstamos concedidos a empleados, saldos de impuestos a favor, demandas por siniestros y otras transacciones (Montoya, 2019, p. 1).

El 1 agosto, en reunión de junta directiva, la empresa Norte Ltda., otorgó un préstamo al socio Rafael Pérez, por valor de \$10.000.000, girando cheque, a una tasa del 1 % mensual y un plazo para su reembolso a la empresa de tres meses.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1305	Cuentas por cobrar a socios y accionistas	10.000.000	
130501	A socios		
1102	Bancos		10.000.000
110201	Moneda nacional		

A los tres meses el socio cancela la deuda más los intereses.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1101	Caja	10.300.000	
110101	Caja general		
1305	Cuentas por cobrar a socios y accionistas		10.000.000
130501	A socios		
4210	Financieros		300.000
421005	Intereses		

La empresa recibe la notificación de la compañía El Sol s. A., la cual otorgó dividendos a la empresa por valor de \$4.700.000.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1311	Ingresos por cobrar	4.700.000	
131101	Dividendos y/o participaciones		
4215	Dividendos y participaciones		
421505	De sociedades anónimas		4.700.000

La junta directiva de la empresa otorga un crédito al empleado Luis Barbosa, por valor de \$3.000.000 para sus estudios de pregrado, girando cheque del Banco Santafé.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1314	Cuentas por cobrar a trabajadores	3.000.000	
131403	Educación		
1102	Bancos		3.000.000
110201	Moneda nacional		

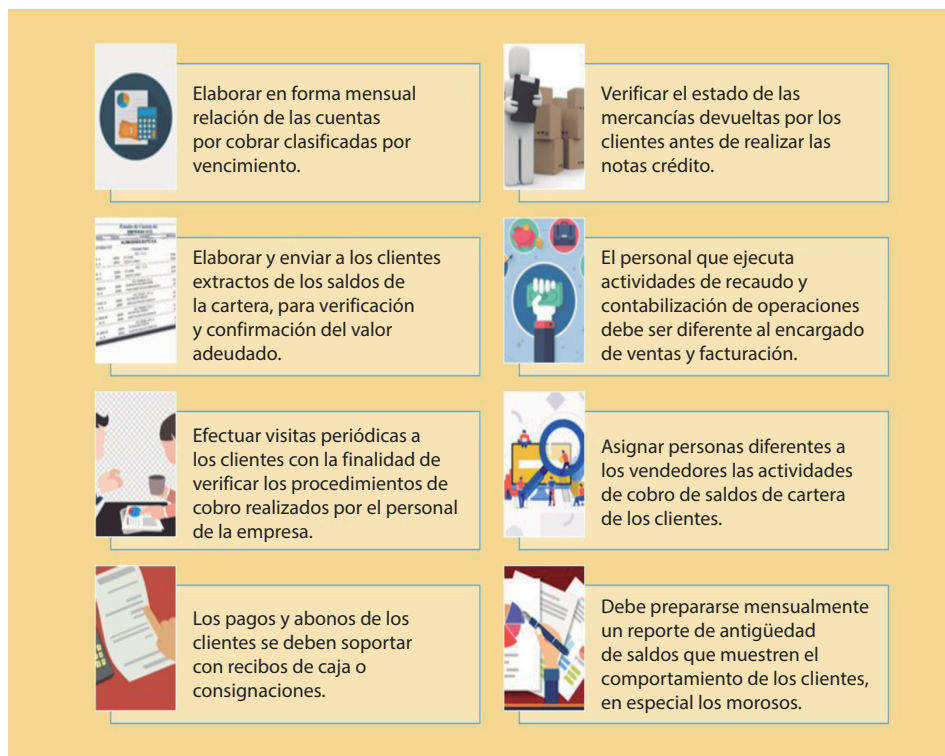
## Controles Internos a las Cuentas por Cobrar

El control interno permite llevar a cabo un adecuado funcionamiento de las actividades dentro de una organización, ejecutando normas y medidas con el propósito de disminuir los riesgos que incurren en las operaciones permitiendo alcanzar los objetivos y la seguridad en los registros contables. García et al. (2019).

Las cuentas por cobrar exigen un seguimiento permanente por parte de la organización con el fin de salvaguardar sus activos (bienes o patrimonio) y reducir el

riesgo de una crisis de liquidez, lo cual requiere la implementación de medidas de control interno, tal como se observa en la Figura 17.

**Figura 17. Controles internos a las cuentas por cobrar**



Fuente: tomado de "Contabilidad general enfoque práctico con aplicaciones informáticas" (p.124), por H. Díaz, 2016, Pearson.

### Actividad Práctica de Deudores

- I. Al analizar la cartera de la Comercializadora Norte Ltda., se encontró que los siguientes clientes tienen deudas pendientes a 31 de diciembre del presente año, así:

Cliente	Factura	Valor	Meses de vencida
Juan Bermúdez Castro	1423	4.300.000	4 meses
Roberto Manosalva Pérez	1678	7.100.000	8 meses
Rocío Vergel Jaimes	1567	2.500.000	2 años
Asdrúbal Quintero Rosso	1724	800.000	7 meses
Freddy Castro Amaya	1876	3.900.000	9 meses
Sandra Quintana Amaya	1877	12.300.000	15 meses
Juan Antonio Suárez Mogollón	1920	1.700.000	meses

- a. Calcule el deterioro de cartera para la Comercializadora Norte Ltda., a 31 de diciembre del presente año, utilizando el método de provisión general y realice el asiento respectivo.

<b>Comercializadora Norte Ltda. Análisis de vencimiento de cartera a 31 de diciembre de 2016</b>			<b>Meses de vencimiento de la cartera</b>		
<b>Cliente</b>	<b>Factura</b>	<b>Valor</b>	<b>+ 3 meses</b>	<b>+ 6 meses</b>	<b>+ 1 año</b>
Juan Bermúdez Castro	1423	4.300.000	4.300.000		
Roberto Manosalva Pérez	1678	7.100.000		7.100.000	
Rocío Vergel Jaimes	1567	2.500.000			2.500.000
Asdrúbal Quintero Rosso	1724	800.000		800.000	
Freddy Castro Amaya	1876	3.900.000		3.900.000	
Sandra Quintana Amaya	1877	12.300.000			12.300.000
Juan Antonio Suárez Mogollón	1920	1.700.000		1.700.000	
Subtotal			\$4.300.000	\$13.500.000	\$14.800.000
<b>Porcentaje de provisión</b>			5%	10%	15%
<b>Valor deterioro</b>			\$215.000	\$1.350.000	\$2.220.000
<b>Total deterioro</b>			\$3.785.000		

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Parcial</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
5116	Deterioro del valor de los activos		3.785.000	
511602.01	Deudores	<u>3.785.000</u>		
1324	Provisiones			3.785.000
132401.01	Clientes	<u>3.785.000</u>		

- b. En el año siguiente, la empresa Norte Ltda., decide llevar a deudas de difícil cobro la cuenta de Sandra Quintana Amaya por considerarla incobrable en el momento.

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Parcial</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
1323	Deudas de difícil cobro		12.300.000	
132301.01	Sandra Quintana	12.300.000		
1301	Clientes			12.300.000
130101.01	Sandra Quintana	12.300.000		

Código	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
1324	Provisiones		3.785.000	
132401.01	Clientes	3.785.000		
5116	Deterioro del valor de los activos		8.515.000	
511602.01	Deudores	8.515.000		
1323	Deudas de difícil cobro			12.300.000
132301.01	Sandra Quintana			

- c. La Comercializadora Norte Ltda., decide dar de baja la cuenta de Juan Antonio Suárez Mogollón por fallecimiento del cliente.

Código	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
5116	Deterioro del valor de los activos		1.700.000	
511602.01	Deudores	<u>1.700.000</u>		
1301	Clientes			1.700.000
130101.01	Juan Antonio Suárez Mogollón	<u>1.700.000</u>		

- d. A finales de año se presenta la clienta Sandra Quintana Amaya a cancelar la deuda, más intereses por mora por un valor de \$1.700.000.

Código	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
1301	Clientes		12.300.000	
130101.01	Sandra Quintana	12.300.000		
1324	Provisiones			3.785.000
132401.01	Clientes	3.785.000		
5116	Deterioro del valor de los activos			8.515.000
511602.01	Deudores	8.515.000		
1101	Caja		14.000.000	
110101.01	Caja general	14.000.000		
4210	Financieros			1.700.000
421005.01	Intereses	1.700.000		
1301	Clientes			12.300.000
130101.01	Sandra Quintana Amaya	12.300.000		

- e. La Comercializadora Norte Ltda., calcula nuevamente su provisión cartera utilizando el método de provisión general con los siguientes datos de cartera vencida. Realice el asiento teniendo en cuenta si existe provisión anterior.

Cliente	Factura	Valor	Meses de vencida
Juan Bermúdez Castro	1423	4.300.000	16 meses
Roberto Manosalva Pérez	1678	37.100.000	20 meses
Luis Alberto Robles Barbosa	1777	22.000.000	4 meses
Milena Sánchez Castro	1790	24.700.000	6 meses

Cálculo método de provisión general					
			Meses de vencimiento de la cartera		
Cliente	Factura	Valor	+ 3 meses	+ 6 meses	+ 1 año
Juan Bermúdez Castro	1423	4.300.000			4.300.000
Roberto Manosalva Pérez	1678	37.100.000			37.100.000
Luis Alberto Robles Barbosa	1777	22.000.000	22.000.000		
Milena Sánchez Castro	1790	24.700.000		24.700.000	
Total			22.000.000	24.700.000	41.400.000
<b>Porcentaje de provisión</b>			<b>5%</b>	<b>10%</b>	<b>15%</b>
<b>Valor deterioro</b>			1.100.000	2.470.000	6.210.000
<b>Total deterioro</b>			\$9.780.000		

Código	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
5116	Deterioro del valor de los activos		5.995.000	
511602.01	Deudores	5.995.000		5.995.000
1324	Provisiones			
132401.01	Clientes	5.995.000		

- II. La empresa El Rincón Ltda., posee, a 31 de diciembre del presente año, cuentas por cobrar superiores a un año, por valor de \$26.000.000 y realiza su provisión cartera por el método individual de cartera. Realice el asiento.

Código	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
5116	Deterioro del valor de los activos		8.580.000	
511602.01	Deudores	8.580.000		
1324	Provisiones			8.580.000
132401.01	Cientes	8.580.000		

- a. Al siguiente año la empresa El Rincón Ltda., calcula nuevamente su provisión cartera, que arroja un valor de \$11.800.000. Realice el asiento.

Código	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
5116	Deterioro del valor de los activos		3.220.000	
511602.01	Deudores	3.220.000		
1324	Provisiones			3.220.000
132401.01	Cientes	3.220.000		

- b. La empresa da de baja al cliente Juan Bermúdez por muerte.

Código	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
1324	Provisiones		4.300.000	
132401.01	Cientes	4.300.000		
1301	Cliente			4.300.000
130101.01	Juan Bermúdez	4.300.000		

- c. La empresa decide llevar a cuentas de difícil cobro al cliente Roberto Manosalva.

Código	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
1323	Deudas de difícil cobro		37.100.000	
132301.01	Roberto Manosalva	37.100.000		
1301	Cientes			37.100.000
130101.01	Roberto Manosalva	37.100.000		



- d. La empresa castiga la cuenta del cliente Roberto Manosalva por considerarla incobrible.

Código	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
1324	Provisiones		5.480.000	
132401.01	Clientes			
5116	Deterioro del valor de los activos		31.260.000	
511602.01	Deudores	31.260.000		
1323	Deudas de difícil cobro			37.100.000
132301.01	Roberto Manosalva	37.100.000		

- e. La empresa da de baja al cliente Luis Alberto Robles por muerte.

Código	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
5116	Deterioro del valor de los activos		22.000.000	
511602.01	Deudores	22.000.000		
1301	Clientes			22.000.000
130101.01	Luis Alberto Robles	22.000.000		

## Autoevaluación

### *Ponga a prueba su conocimiento*

- I. Seleccione la respuesta correcta.
  1. En esta cuenta se registra el valor de las operaciones comerciales celebradas entre dos entes económicos, reguladas por las normas legales vigentes.
    - a. Clientes
    - b. Cuentas corrientes comerciales
    - c. Cuentas por cobrar a casa matriz
    - d. Cuentas por cobrar a partes relacionadas
  2. En esta cuenta se registran los derechos a favor de la empresa, provenientes de créditos concedidos al personal con vinculación laboral.
    - a. Cuentas por cobrar a trabajadores
    - b. Cuentas por cobrar a directores

- c. Ingresos por cobrar
  - d. Deudores varios
3. Es el método que consiste en establecer la provisión a través de porcentajes variables, teniendo en cuenta la fecha de vencimiento de las cuentas pendientes de cobro.
  - a. Provisión general
  - b. Provisión individual
  - c. Provisión determinada
  - d. Provisión objetiva
4. Consiste en ponderar el riesgo o pérdida de la cartera por incumplimientos o moras en pagos.
  - a. Deterioro de cartera
  - b. Métodos de cartera
  - c. Método de participación
  - d. Reclamaciones
5. Consiste en aplicar una tasa del 33 % a aquellas cuentas de más de un año de vencimiento.
  - a. Provisión general
  - b. Provisión individual
  - c. Provisión determinada
  - d. Provisión objetiva
6. Si la empresa efectúa una venta de mercancías a crédito, el valor a favor del ente por concepto de ventas de mercancías se debe contabilizar en:
  - a. Clientes
  - b. Ingresos por cobrar
  - c. Cuentas por cobrar a casa matriz
  - d. Cuentas por corrientes comerciales

7. Si la empresa vende mercancías por valor de \$10.000.000 a crédito, IVA 19 %, RF 2,5 %, el valor pendiente de cobro asciende a:
- \$11.650.000
  - \$12.150.000
  - \$11.900.000
  - \$10.000.000
8. Al analizar la cartera de la Comercializadora Gran Hogar Ltda., se encontró que los siguientes clientes tienen deudas pendientes a 31 de diciembre. ¿A cuánto asciende el valor de la provisión por el método general?

Cliente	Factura	Valor	Meses de vencida
Luis Ángel Abello Reyes	1458	12.300.000	4 meses
Juan Carlos Castro Rincón	1499	9.600.000	8 meses
Rosalba Quintero Pérez	1598	3.800.000	2 años
Juana Romero Vergel	1675	2.100.000	7 meses
Rocío Álvarez Luna	1688	1.600.000	9 meses
Consuelo Sánchez Bermúdez	1754	22.400.000	15 meses
Hugo Alberto Quintana Reyes	1820	27.400.000	4 meses

- \$7.245.000
  - \$11.150.000
  - \$8.900.000
  - \$10.170.000
9. Al analizar la cartera de la empresa Macro Ltda., se encontró que los siguientes clientes tienen deudas pendientes a 31 de diciembre. ¿A cuánto asciende el valor de la provisión por el método individual?

Cliente	Factura	Valor	Meses de vencida
Reyes Ltda.	1458	12.300.000	24 meses
Juan Carlos Castro Rincón	1499	9.600.000	8 meses
Quintero Pérez Asociados	1598	3.800.000	26 meses
Gill S. A.	2030	5.100.000	7 meses

- a. \$5.313.000
  - b. \$10.164.000
  - c. \$8.481.000
  - d. \$6.742.000
10. La junta directiva de la empresa otorga un crédito al empleado Luis Barbosa, por valor de \$3.000.000 para sus estudios de pregrado. El derecho que otorga esta transacción a favor de la empresa se debe registrar en la cuenta:
- a. Cuentas por cobrar a clientes
  - b. Cuentas por cobrar a trabajadores
  - c. Cuentas por cobrar a socios
  - d. Cuentas por cobrar a directores

## Ejercicios Propuestos

- I. Realice las siguientes transacciones a nivel de subcuenta de la empresa Imaginar s. A.
- a. El 1 de abril la empresa vende mercancías por valor de \$90.000.000 a crédito, más IVA 19 %, RF 2,5 % a la empresa Grisales Ltda.
  - b. El 4 de abril la empresa vende mercancías de contado a Súper Ltda., por valor de \$55.000.000, IVA 19 %, RF 2.5 % y otorgó un descuento del 3 % por pago de contado.
  - c. El 5 de abril la empresa vende mercancías a crédito a Ámbar Ltda., por valor de \$30.000.000 IVA 19 % y RF 2.5 % y le otorgará un descuento del 1 % si cancela antes de quince días.
  - d. La empresa Ámbar Ltda., cancela, el 10 de abril, la deuda pendiente con la empresa y gana el descuento concedido.
  - e. La empresa le concede un crédito de \$10.000.000 al trabajador Juan Vergel para arreglo de su vivienda y le gira cheque del Banco Santafé.
  - f. La empresa recibe la notificación de la compañía Reliquias Ltda., la cual otorgó dividendos a la empresa por valor de \$6.500.000.
- II. Al analizar la cartera de la Comercializadora Cristal Ltda., se encontró que los siguientes clientes tienen deudas pendientes a 31 de diciembre, así:

Cliente	Factura	Valor	Meses de vencida
Castro SAS	1423	40.300.000	14 meses
Manosalva Pérez y Cía.	1678	70.100.000	5 meses
Global Ltda.	1567	7.500.000	2 años
Felipe Pérez Sánchez	1724	800.000	9 meses
Gill Ltda.	1876	3.900.000	7 meses
Sandra Quintana Amaya	1877	2.300.000	meses

- Calcule el deterioro de cartera para la empresa Cristal Ltda., a 31 de diciembre del año actual, utilizando el método de provisión general y realice el asiento respectivo.
- Al año siguiente, la empresa decide llevar a deudas de difícil cobro la cuenta de Sandra Quintana Amaya por considerarla incobrable en el momento.
- La empresa decide dar de baja la cuenta de Global Ltda.
- A finales del año se presenta la clienta Sandra Quintana Amaya a cancelar la deuda.
- Para el nuevo año, la empresa calcula nuevamente su provisión cartera utilizando el método de provisión general con los siguientes datos de cartera vencida. Realice el asiento teniendo en cuenta si existe provisión anterior.

Cliente	Factura	Valor	Meses de vencida
Bermúdez Castro Ltda.	1423	20.300.000	16 meses
Roberto Manosalva Pérez	1678	7.100.000	20 meses
Fx Ltda.	1777	22.000.000	4 meses
Milan SAS	1790	24.700.000	meses

- La empresa El Rincón Ltda., posee, a 31 de diciembre, cuentas por cobrar superiores a un año por valor de \$26.000.000 y realiza su provisión cartera por el método individual de cartera. Realice el asiento.
  - Al siguiente año la empresa El Rincón Ltda., calcula nuevamente su provisión cartera, que arroja un valor de \$11.800.000. Realice el asiento.
  - La empresa da de baja al cliente Juan Bermúdez por muerte.
  - La empresa decide llevar a cuentas de difícil cobro al cliente Roberto Manosalva.
  - La empresa da de baja al cliente Luis Alberto Robles por muerte.

## CAPÍTULO 5

# INVENTARIOS

### **Objetivo**

Suministrar elementos y herramientas para un adecuado registro de las operaciones comerciales referentes a los inventarios, identificando los sistemas de inventarios y los métodos de valuación, que permitan el control de los inventarios para el mejoramiento de la gestión organizacional.

### **Temas por abordar**

- » Inventarios
- » Marco conceptual
- » Actividad de clase
- » Medición de los inventarios
- » Sistema de inventario periódico
- » Contabilizaciones utilizando el sistema de inventario periódico
- » Sistema de inventario permanente
- » Ventajas del sistema de inventario permanente

- » Contabilizaciones utilizando el sistema de inventario permanente
- » Actividad práctica
- » Método costo promedio ponderado
- » Método primeras en entrar, primeras en salir, PEPS
- » Método identificación específica
- » Deterioro del valor de los inventarios
- » Autoevaluación
- » Ejercicios propuestos
- » Actividad de investigación

## Competencias

Al terminar el capítulo usted, como usuario de la información contable, estará en capacidad de:

- » Comprender el proceso de reconocimiento, medición, presentación y revelación, así como el manejo y control de las cuentas de inventarios.
- » Interpretar y aplicar la normatividad contable referente al reconocimiento, medición y revelación de los inventarios.
- » Diferenciar las clases de inventarios según la actividad económica de la empresa.
- » Identificar los sistemas de inventarios y su registro.
- » Contabilizar las operaciones de inventarios aplicando la normatividad vigente.

## Inventarios

### *Marco Conceptual*



“Los inventarios constituyen bienes corporales destinados a la venta en desarrollo del objeto social del negocio, así como aquellos que se encuentren en proceso de producción o que se utilizarán en la elaboración de otros que van a ser comercializados” (Díaz, 2016, p. 136).

Este grupo comprende, entre otras, las siguientes cuentas: materias primas, obras de construcción

en curso, productos en proceso, materiales, productos terminados, repuestos y accesorios, así como inventarios en tránsito, tal como se observa en la siguiente Figura 18.



Fuente: tomado de "Plan de cuentas para sistemas contables" (p. 140), por L. Uribe, 2019, Ecoe Ediciones.

Según el PUC, el grupo de los inventarios se encuentra estructurado con las cuentas que se muestran en la Tabla 7, entre otras:



**Tabla 7. Grupo de los inventarios plan único de cuentas**

Plan Único de Cuentas Bajo NIIF	
Código	Cuenta
1401	Materias primas
1402	Productos en proceso
1403	*Obras de construcción en curso
1404	*Obras de urbanismo
1405	*Contratos en ejecución
1406	*Cultivos en desarrollo
1407	Productos terminados
1408	Mercancía no fabricada por la empresa
1409	Bienes raíces para la venta
1410	Materiales, repuestos y accesorios
1411	Envases y empaques
1412	Inventario en tránsito

Fuente: tomado de "Plan de cuentas para sistemas contables" (p.141), por L. Uribe, 2019, Ecoe Ediciones.

**\*Estas cuentas no hacen parte de los inventarios bajo NIIF, ahora deben aplicarse las secciones treinta y cuatro actividades especiales (activos biológicos) y la sección 23 ingresos en actividades ordinarias (contratos de construcción).**

Los inventarios son bienes poseídos para ser vendidos en el curso normal de las operaciones; también hacen parte del inventario los productos en proceso de producción con vistas a ser vendidos; así mismo, hacen parte del inventario los materiales y suministros que se utilizarán en el proceso de producción o prestación de servicios (Fundación IASC, 2009).

La sección 13, inventarios de la NIIF para pymes, definen que "los inventarios son activos. 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" (IASB, 2009, p. 81).

### **Actividad Práctica de Inventarios**

Identifique si cada una de las siguientes situaciones forma parte del inventario de la empresa.

- Una organización adquiere propiedades comerciales con el propósito de venderlas para conseguir una ganancia a mediano plazo.

Sí forma parte del inventario porque la intención es vender un producto.
--

- b. Una empresa mantiene lubricantes que se utilizan en la maquinaria de la entidad para la elaboración de productos para comercializarlos.

Sí forma parte del inventario porque se utiliza en proceso de elaboración del producto con miras a la venta.

- c. Una empresa mantiene una bodega para conseguir rentas por arrendamientos.

No forma parte del inventario porque no está disponible para la venta.

- d. Una empresa compra electrodomésticos con el propósito de venderlos para conseguir una ganancia.

Sí forma parte del inventario porque tiene la intención de venderlo.

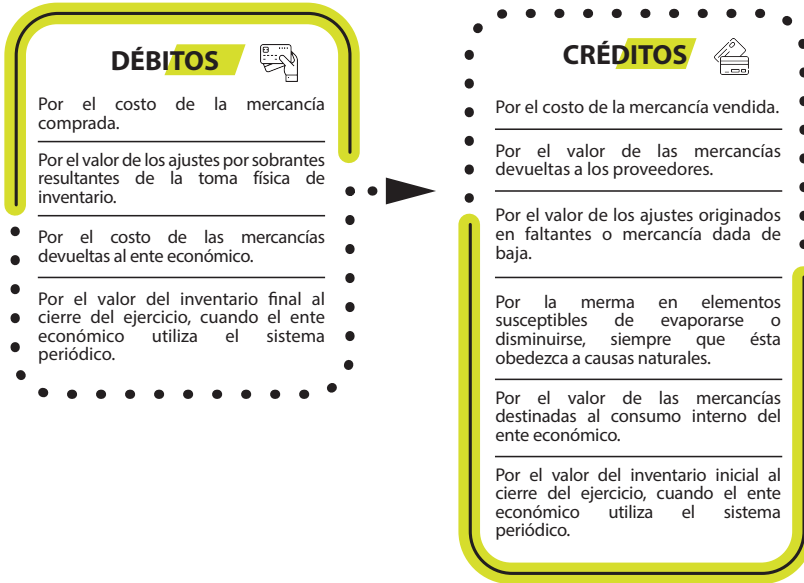
## Inventario de Mercancías



Comprende el conjunto de bienes adquiridos por la empresa para su comercialización y que no sufren ningún proceso de transformación o adición y se encuentran disponibles para la venta.

La cuenta inventarios presenta tanto movimientos débitos como créditos por los conceptos que se muestran en la Figura 19.

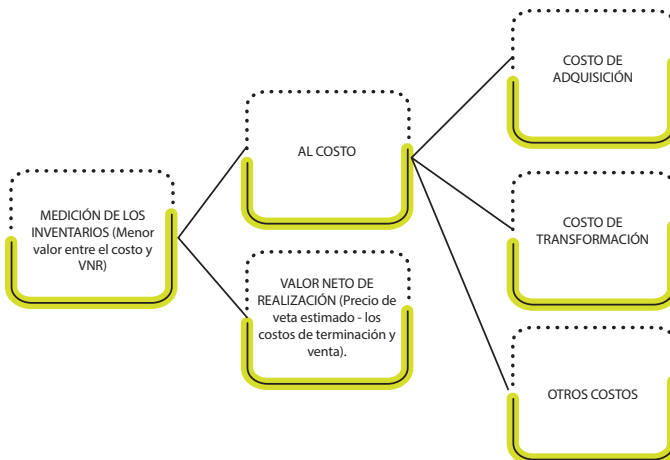
**Figura 19. Movimientos débitos y créditos cuenta de inventarios**



Fuente: tomado de "Plan de cuentas para sistemas contables" (p. 146), por L. Uribe, 2019, Ecoe Ediciones.

Los inventarios se miden al costo, el cual comprende todos los costos originados de su adquisición, transformación, así como otros costos necesarios. Así mismo, otra de las formas de medición del inventario es al valor neto realizable que comprende el valor por el cual se pueden vender los inventarios menos los costos de ventas y costos incurridos para la terminación del producto, tal como se observa en la Figura 20.

**Figura 20. Medición de los inventarios**



Fuente: tomado de *Sistemas de Inventario* (p. 81) por Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), 2009.

Son los métodos empleados por las organizaciones para la administración de sus inventarios. Existen dos sistemas, como se observa en la Figura 21.

**Figura 21. Sistemas de inventario**



Fuente: elaboración propia.

### ***Sistema de Inventario Periódico***

Conocido también como juego de inventarios, “este sistema, en el momento de la venta, solo se registra el valor de la venta y se espera hasta finalizar el ejercicio contable para determinar el costo de la venta a través del conteo físico de un inventario final” (Angulo, 2021, p. 193). Para las NIIF este sistema de inventarios no es válido y solo puede ser utilizado por las empresas del grupo 3 (microempresas).

En este sistema, para la determinación del costo de ventas, es necesario conocer los siguientes elementos:

• El valor de las existencias de mercancías al inicio del ejercicio o inventario inicial.
• El valor de las compras adquiridas durante el ejercicio.
• El valor de las existencias de las mercancías no vendidas que aún se tienen en existencia al finalizar el ejercicio, es decir el inventario final.

Contabilizaciones utilizando el sistema de inventario periódico.

#### **a. Compras**

La empresa Rosales Ltda., compra mercancías de contado a Timaná s. A., por valor de \$20.000.000 IVA 19%, RF 2,5 %.

Código	Cuenta	Debe	Haber
6201	De mercancía	20.000.000	
620101	Mercancías		
2404	Impuesto sobre las ventas por pagar	3.800.000	
240401	Descontable		
2365	Retención en la fuente		500.000
236540	Compras		
1102	Bancos		23.300.000
110201	Nacionales		

### b. Devolución en Compras

La empresa Rosales Ltda., devuelve el 20 % de la mercancía por estar en mal estado y le entregan el dinero en caja.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1101	Caja	4.660.000	
110101	Caja general		
2365	Retención en la fuente	100.000	
236540	Compras		
6205	Devoluciones en compras		4.000.000
620501	Mercancías		
2404	Impuesto sobre las ventas por pagar		760.000
240401	Descontable		

### c. Venta de Mercancías

La empresa Rosales Ltda., vende a crédito \$10.000.000 a Índigo Ltda., IVA 19 %, RF 2,5 %.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1301	Cientes	11.650.000	
130101	Nacionales		
1355	Anticipo de impuestos	250.000	
135515	Retención en la fuente		
4107	Comercio al por mayor y menor		10.000.000
410715	Venta de juegos, juguetes y artículos deportivos		
2404	Impuesto sobre las ventas por pagar		1.900.000
240402	Generado		

#### d. Devolución en Venta de Mercancías

La empresa Rosales Ltda., recibe una devolución del 20 % de la mercancía vendida a Índigo Ltda., por no corresponder al pedido.

Código	Cuenta	Debe	Haber
4107	Comercio al por mayor y menor	2.000.000	
410799	Devoluciones, rebajas y descuentos		
2404	Impuesto sobre las ventas por pagar	380.000	
240402	Generado		
1355	Anticipo de impuestos		50.000
135515	Retención en la fuente		
1301	Cientes		2.330.000
130101	Nacionales		

#### e. Determinación del Costo de Ventas

Para determinar el costo de las ventas efectuadas en un periodo, se debe realizar el juego de inventarios, el cual se calcula de la siguiente manera:

Inventario inicial
(+) Compras
(-) Devoluciones en compras
(-) Inventario final
(=) COSTO DE VENTAS

La empresa, al iniciar el mes, contaba con un inventario de \$17.000.000, se compraron \$10.000.000 en mercancías, devolviendo a los proveedores \$2.000.000 por mercancía defectuosa. Al cierre de mes quedó un saldo de \$8.000.000, lo que significa que vendió \$17.000.000, que representa el costo de venta.

Inventario inicial	\$17.000.000
(+) Compras	\$10.000.000
(-) Devoluciones en compras	\$2.000.000
(-) Inventario final	\$8.000.000
(=) COSTO DE VENTAS	\$17.000.000

### ***Sistema de Inventario Permanente***

En este sistema la empresa lleva el control contable de cada uno de los artículos que comercializa mediante el uso de tarjetas kardex y, por ende, bajo este sistema no se requiere esperar la finalización del periodo contable para establecer el saldo de la cuenta de inventario de mercancías y determinar el inventario final. Este es el único sistema de inventario válido para las NIIF y debe utilizarse por todas las empresas pertenecientes al grupo 1 y 2, sin excepción (Angulo, 2021).

#### **Ventajas del sistema de inventario permanente**

- » Se conoce el inventario final en cualquier momento.
- » Se conoce el costo de ventas.
- » Es posible descubrir robos, malos manejos y errores en la administración de los inventarios.
- » Este sistema proporciona todos los montos de inventarios de mercancías necesarios para la preparación de los estados financieros.

#### **Contabilizaciones utilizando el sistema de inventario permanente.**

##### **a. Compras**

La empresa Rosales Ltda., compra mercancías de contado a Timaná s. A., por valor de \$20.000.000 IVA 19 %, RF 2,5 %.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1408	Mercancía no fabricada por la empresa	20.000.000	
140801	Mercancías		
2404	Impuesto sobre las ventas por pagar	3.800.000	
240401	Descontable		
2365	Retención en la fuente		500.000
236540	Compras		
1102	Bancos		23.300.000
110201	Nacionales		

### b. Devolución en Compras

La empresa Rosales Ltda., devuelve el 20 % de la mercancía por estar en mal estado y le entregan el dinero en caja.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1101	Caja	4.660.000	
110101	Caja general		
2365	Retención en la fuente	100.000	
236540	Compras		
1408	Mercancía no fabricada por la empresa		4.000.000
140801	Mercancías		
2404	Impuesto sobre las ventas por pagar		760.000
240401	Descontable		

### c. Venta de Mercancías

La empresa Rosales Ltda., vende a crédito \$10.000.000 a Índigo Ltda., IVA 19 %, RF 2,5 %. (Supuesto: El costo de la mercancía es de \$6.000.000).



**Asiento a precio de venta**

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
1301	Clientes	11.650.000	
130101	Nacionales		
1355	Anticipo de impuestos	250.000	
135515	Retención en la fuente		
4107	Comercio al por mayor y menor		10.000.000
410715	Venta de juegos, juguetes y artículos deportivos		
2404	Impuesto sobre las ventas por pagar		1.900.000
240402	Generado		

**Asiento a precio de costo**

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
6107	Comercio al por mayor y menor	6.000.000	
610715	Venta de juegos, juguetes y artículos deportivos		
1408	Mercancía no fabricada por la empresa		6.000.000
140801	Mercancías		

**d. Devolución en Venta de Mercancías**

La empresa Rosales Ltda., recibe una devolución del 20 % de la mercancía vendida a Índigo Ltda., por no corresponder al pedido. (Supuesto: El costo de la mercancía es de \$800.000).

**Asiento a precio de venta**

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
4107	Comercio al por mayor y menor	2.000.000	
410799	Devoluciones, rebajas y descuentos		
2404	Impuesto sobre las ventas por pagar	380.000	
240402	Generado		
1355	Anticipo de impuestos		50.000
135515	Retención en la fuente		
1301	Clientes		2.330.000
130101	Nacionales		

**Asiento a precio de costo**

Código	Cuenta	Debe	Haber
1408	Mercancía no fabricada por la empresa	800.000	
140801	Mercancías		
6107	Comercio al por mayor y menor		800.000
610715	Venta de juegos, juguetes y artículos deportivos		

**Actividad Práctica de Inventarios**

1. Realice los registros contables por el sistema de inventario permanente.
  - a. La empresa Bendito Hogar Ltda., compra mercancías a crédito a Dekosas s. A., por valor de \$60.000.000 IVA 19%, RF 2,5%

Código	Cuenta	Debe	Haber
1408	Mercancía no fabricada por la empresa	60.000.000	
140801	Mercancías		
2404	Impuesto sobre las ventas por pagar	11.400.000	
240401	Descontable		
2365	Retención en la fuente		1.500.000
236540	Compras		
2201	Nacionales		69.900.000
220101	Proveedores		

- b. La empresa Dekosas s. A., devuelve \$30.000.000 de la mercancía por estar en mal estado.

Código	Cuenta	Debe	Haber
2201	Nacionales	34.950.000	
220101	Proveedores		
2365	Retención en la fuente	750.000	
236540	Compras		
1408	Mercancía no fabricada por la empresa		30.000. 000
140801	Mercancías		
2404	Impuesto sobre las ventas por pagar		5.700.000
240401	Descontable		

- c. La empresa Bendito Hogar Ltda., vende de contado \$25.000.000 a Gran Andino Ltda., IVA 19 %, RF 2,5 %. (Supuesto: El costo de la mercancía es de \$12.000.000).

#### Asiento a precio de venta

Código	Cuenta	Debe	Haber
1101	Caja	29.125.000	
110101	Caja general		
1355	Anticipo de impuestos	625.000	
135515	Retención en la fuente		
4107	Comercio al por mayor y menor		25.000.000
410718	Venta de electrodomésticos		
2404	Impuesto sobre las ventas por pagar		4.750.000
240402	Generado		

#### Asiento a precio de costo

Código	Cuenta	Debe	Haber
6107	Comercio al por mayor y menor	12.000.000	
610718	Venta de electrodomésticos		
1408	Mercancía no fabricada por la empresa		12.000.000
140801	Mercancías		

- d. La empresa Bendito Hogar Ltda., recibe la devolución de la venta realizada a Gran Andino Ltda., por no corresponder al pedido. (Supuesto: El costo de la mercancía es de \$12.000.000).

#### Asiento a precio de venta

Código	Cuenta	Debe	Haber
4107	Comercio al por mayor y menor	25.000.000	
410799	Devoluciones, rebajas y descuentos		
2404	Impuesto sobre las ventas por pagar	4.750.000	
240402	Generado		
1355	Anticipo de impuestos		625.000
135515	Retención en la fuente		
1102	Bancos		29.125.000
110201	Moneda nacional		

**Asiento a precio de costo**

Código	Cuenta	Debe	Haber
1408	Mercancía no fabricada por la empresa	12.000.000	
140801	Mercancías		
6107	Comercio al por mayor y menor		12.000.000
610718	Venta de electrodomésticos		

**Métodos de Valuación**

Cada vez que la empresa adquiere mercancías, estas pueden tener diferentes precios de compra, lo que hace necesaria la valuación del inventario a través de los diferentes métodos para conocer el costo de la mercancía vendida. Cada uno de los métodos tiene incidencia sobre la utilidad y, por consiguiente, sobre los impuestos.

Los métodos de valuación del costo de venta bajo normas internacionales de información financieras son:

- » Costo promedio ponderado.
- » Primeras en entrar, primeras en salir, PEPS.
- » Método últimas en entrar, primeras en salir, UEPS
- » Identificación específica.
- » *Retail*

**Método Costo Promedio Ponderado**

El promedio ponderado es una de las técnicas más usadas para valorar los inventarios, buscando calcular el costo unitario promedio de los artículos disponibles, el cual se alcanza al dividir el costo total de las mercancías disponibles para la venta entre las unidades en existencia.

La compañía Mundo Ltda., se dedica a la venta de electrodomésticos. La referencia NLH 456 corresponde a unidades de lavadoras marca Icasa, que presenta el siguiente movimiento durante el mes de octubre:

Al iniciar el mes de octubre la empresa tenía un inventario de diez unidades, con un costo unitario de \$1.400.000 c/u.

Octubre 11, compra con la fact. 1040, 80 unidades a \$1.500.000 c/u IVA 19% RF 2.5%.

Octubre 16, vende fact. 001, 50 unidades a \$2.100.000 c/u IVA 19% RF 2.5%.

Octubre 21, vende fact. 002, 25 unidades a \$2.100.000 c/u IVA 19% RF 2.5%.

Octubre 24, compra fact. 1055, 55 unidades a \$1.850.000 c/u IVA 19% RF 2.5%.

Octubre 25, recibe una devolución de cinco unidades de la venta realizada el 21 de octubre, fact. 002.

Octubre 28, la empresa devuelve dos unidades de la compra realizada el 24 de octubre, fact. 1055.

*Nota.* Todas las transacciones son realizadas de contado.

Realizar:

1. El kardex
2. Realizar los registros contables
3. Identifique la utilidad bruta en ventas
4. ¿Por qué es importante hacer periódicamente conteo físico si se utiliza el sistema de inventario permanente?
5. ¿Cuál es el valor del inventario final?

### 1. Kardex

**Artículo.** Lavadoras marca ICASA **Referencia.** NLH 456 **Método.** Promedio ponderado

Fecha	Detalle	Entradas		Salidas		Saldo		Valor promedio
		Cantidad	Valor	Cantidad	Valor	Cantidad	Valor	
01/10/2020	Inventario inicial					10	14.000.000	1.400.000
11-oct-20	Compra Fact 1040	80	120.000.000			90	134.000.000	1.488.889
16-oct-20	Venta fact 001			50	74.444.444	40	59.555.556	1.488.889
21-oct-20	Venta fact 002			25	37.222.222	15	22.333.333	1.488.889
24-oct-20	Compra fact 1055	55	101.750.000			70	124.083.333	1.772.619
25-oct-20	Devolución en venta fact 002	5	7.444.444			75	131.527.778	1.753.704
28-oct-20	Devolución en compra fact 1055			2	3.700.000	73	127.827.778	1.751.065

### 2. Registros contables

Octubre 11, compra con la fact. 1040, 80 unidades a \$1.500.000 c/u IVA 19 % RF 2.5 %.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1408	Mercancía no fabricada por la empresa	120.000.000	
140801	Mercancías		
2404	Impuesto sobre las ventas por pagar	22.800.000	
240401	Descontable		
2365	Retención en la fuente		3.000.000
236540	Compras		
1102	Bancos		139.800.000
110201	Nacionales		

Octubre 16, vende fact. 001, 50 unidades a \$2.100.000 c/u IVA 19% RF 2.5%.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1101	Caja	122.325.000	
110101	Caja general		
1355	Anticipo de impuestos	2.625.000	
135515	Retención en la fuente		
4107	Comercio al por mayor y menor		105.000.000
410718	Venta de electrodomésticos		
2404	Impuesto sobre las ventas por pagar		19.950.000
240402	Generado		

Código	Cuenta	Debe	Haber
6107	Comercio al por mayor y menor	74.444.444	
610718	Venta de electrodomésticos		
1408	Mercancía no fabricada por la empresa		74.444.444
140801	Mercancías		

Octubre 21, vende fact. 002, 25 unidades a \$2.100.000 c/u IVA 19% RF 2.5%.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1101	Caja	61.162.500	
110101	Caja general		
1355	Anticipo de impuestos	1.312.500	
135515	Retención en la fuente		
4107	Comercio al por mayor y menor		52.500.000
410718	Venta de electrodomésticos		
2404	Impuesto sobre las ventas por pagar		9.975.000
240402	Generado		

Código	Cuenta	Debe	Haber
6107	Comercio al por mayor y menor	37.222.222	
610718	Venta de electrodomésticos		
1408	Mercancía no fabricada por la empresa		37.222.222
140801	Mercancías		

Octubre 24, compra fact. 1055, 55 unidades a \$1.850.000 c/u IVA 19 % RF 2.5 %.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1408	Mercancía no fabricada por la empresa	101.750.000	
140801	Mercancías		
2404	Impuesto sobre las ventas por pagar	19.332.500	
240401	Descontable		
2365	Retención en la fuente		2.543.750
236540	Compras		
2201	Nacionales		118.538.750
220101	Proveedores		

Octubre 25, recibe una devolución de cinco unidades de la venta realizada el 21 de octubre, fact. 002.

Código	Cuenta	Debe	Haber
4107	Comercio al por mayor y menor	10.500.000	
410799	Devoluciones, rebajas y descuentos		
2404	Impuesto sobre las ventas por pagar	1.995.000	
240402	Generado		
1355	Anticipo de impuestos		262.500
135515	Retención en la fuente		
1102	Bancos		12.232.500
110201	Moneda nacional		

Código	Cuenta	Debe	Haber
1408	Mercancía no fabricada por la empresa	7.444.444	
140801	Mercancías		
6107	Comercio al por mayor y menor		7.444.444
610718	Venta de electrodomésticos		

Octubre 28, la empresa devuelve dos unidades de la compra realizada el 24 de octubre, fact. 1055.

Código	Cuenta	Debe	Haber
2201	Nacionales	4.310.500	
220101	Proveedores		
2365	Retención en la fuente	92.500	
236540	Compras		
1408	Mercancía no fabricada por la empresa		3.700.000
140801	Mercancías		
2404	Impuesto sobre las ventas por pagar		703.000
240401	Descontable		

3. Calcule la utilidad o pérdida bruta en ventas del artículo electrométricos.

Ingresos de actividades ordinarias	147.000.000
(-) Costo de ventas	104.222.222
(=) Utilidad bruta	42.777.778

4. ¿Por qué es importante hacer periódicamente conteo físico si se utiliza el sistema de inventario permanente?

Para corroborar que lo que dicen los libros de contabilidad coincida con la mercancía en la bodega o almacén de la empresa.

5. ¿Cuál es el valor del inventario final?

El inventario final es de 73 lavadoras valoradas a un costo de \$127.827.778.

### **Método Primeras en Entrar, Primeras en Salir, PEPS**

El método PEPS (o FIFO, por sus siglas en inglés) es un sistema que facilita la salida inmediata de la mercancía que ingresó primero al almacén. De ahí el término



“primeras entradas, primeras salidas”, que se basa en el supuesto de que las primeras unidades en ingresar al almacén serán las primeras en salir. Al finalizar el periodo contable las existencias quedan valoradas al último costo de adquisición y el inventario final queda a costos actuales (Díaz, 2016).

### ***Método Últimas en Entrar, Primeras en Salir, UEPS***

El método de inventario UEPS, o bien por sus siglas en inglés, LIFO, que quiere decir, básicamente “última en entrar, primera en salir”. Consiste en darle salida primero a toda la mercancía que entró de último al inventario, dejando al final aquella que entró primero a la hora de realizar las ventas. Este método no es aceptado por las NIIF (Díaz, 2016).

### ***Método Identificación Específica***

Este método consiste en evaluar las mercancías al costo de adquisición según facturas, o costos específicos acumulados en los registros. Este método también se conoce con el nombre del método de costo identificado.

### ***Método Retail***

Los minoristas son los que utilizan este método, por cuanto permite determinar el costo de los inventarios dedicados a la venta de mercancía al detal, siendo de utilidad por la simplificación en la contabilidad, dado que no es necesario establecer el costo exacto de cada unidad vendida.

## **Actividad Práctica de Inventarios**

- I. La compañía Mundo Ltda., se dedica a la venta de electrodomésticos. La referencia NLH 456 corresponde a unidades de lavadoras marca Icasa, que presenta el siguiente movimiento durante el mes de octubre. Elabore el kardex por el método promedio ponderado y los registros contables.
  - » Al iniciar el mes de octubre la empresa tenía un inventario de diez unidades, con un costo unitario de \$1.400.000 c/u.
  - » Octubre 11, compra con la fact. 1040, 80 unidades a \$1.500.000 c/u IVA 19% RF 2.5%.
  - » Octubre 16, vende fact. 001, 50 unidades a \$2.100.000 c/u IVA 19% RF 2.5%.
  - » Octubre 21, vende fact. 002, 25 unidades a \$2.100.000 c/u IVA 19% RF 2.5%.
  - » Octubre 24, compra fact. 1055, 55 unidades a \$1.850.000 c/u IVA 19% RF 2.5%.

- » Octubre 25, recibe una devolución de cinco unidades de la venta realizada el 21 de octubre, fact. 002.
- » Octubre 28, la empresa devuelve dos unidades de la compra realizada el 24 de octubre, fact. 1055.

### Kardex

**Artículo.** Lavadoras marca ICASA

**Referencia.** NLH 456

**Método.** Promedio ponderado

Fecha	Detalle	Entradas		Salidas		Saldo		Valor promedio
		Cantidad	Valor	Cantidad	Valor	Cantidad	Valor	
1/10/2020	Inventario inicial					10	14.000.000	1.400.000
11/10/2020	Compra Fact 1040	80	120.000.000			90	134.000.000	1.488.889
16/10/2020	Venta fact 001			50	74.444.444	40	59.555.556	1.488.889
21/10/2020	Venta fact 002			25	37.222.222	15	22.333.333	1.488.889
24/10/2020	Compra fact 1055	55	101.750.000			70	124.083.333	1.772.619
25/10/2020	Devolución en venta fact 002	5	7.444.444			75	131.527.778	1.753.704
28/10/2020	Devolución en compra fact 1055			2	3.700.000	73	127.827.778	1.751.065

Octubre 11, compra con la fact. 1040, 80 unidades a \$1.500.000 c/u IVA 19% RF 2.5%.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1408	Mercancía no fabricada por la empresa	120.000.000	
140801	Mercancías		
2404	Impuesto sobre las ventas por pagar	22.800.000	
240401	Descontable		
2365	Retención en la fuente		3.000.000
236540	Compras		
1102	Bancos		139.800.000
110201	Nacionales		

Octubre 16, vende fact. 001, 50 unidades a \$2.100.000 c/u IVA 19% RF 2.5%.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1101	Caja	122.325.000	
110101	Caja general		
1355	Anticipo de impuestos	2.625.000	
135515	Retención en la fuente		
4107	Comercio al por mayor y menor		105.000.000
410718	Venta de electrodomésticos		
2404	Impuesto sobre las ventas por pagar		19.950.000
240402	Generado		

Código	Cuenta	Debe	Haber
6107	Comercio al por mayor y menor	74.444.444	
610718	Venta de electrodomésticos		
1408	Mercancía no fabricada por la empresa		74.444.444
140801	Mercancías		

Octubre 21, vende fact. 002, 25 unidades a \$2.100.000 c/u IVA 19 % RF 2.5 %.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1101	Caja	61.162.500	
110101	Caja general		
1355	Anticipo de impuestos	1.312.500	
135515	Retención en la fuente		
4107	Comercio al por mayor y menor		52.500.000
410718	Venta de electrodomésticos		
2404	Impuesto sobre las ventas por pagar		9.975.000
240402	Generado		

Código	Cuenta	Debe	Haber
6107	Comercio al por mayor y menor	37.222.222	
610718	Venta de electrodomésticos		
1408	Mercancía no fabricada por la empresa		37.222.222
140801	Mercancías		

Octubre 24, compra fact. 1055, 55 unidades a \$1.850.000 c/u IVA 19% RF 2.5%.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1408	Mercancía no fabricada por la empresa	101,750,000	
140801	Mercancías		
2404	Impuesto sobre las ventas por pagar	19,332,500	
240401	Descontable		
2365	Retención en la fuente		2,543,750
236540	Compras		
1102	Bancos		118,538,750
110201	Nacionales		

Octubre 25, recibe una devolución de cinco unidades de la venta realizada cuatro días antes, fact. 002.

Código	Cuenta	Debe	Haber
4107	Comercio al por mayor y menor	10.500.000	
410799	Devoluciones, rebajas y descuentos		
2404	Impuesto sobre las ventas por pagar	1.995.000	
240402	Generado		
1355	Anticipo de impuestos		262.500
135515	Retención en la fuente		
1102	Bancos		12.232.500
110201	Nacionales		

Código	Cuenta	Debe	Haber
1408	Mercancía no fabricada por la empresa	7.444.444	
140801	Mercancías		
6107	Comercio al por mayor y menor		7.444.444
610715	Venta de juegos, juguetes y artículos deportivos		

Octubre 28, la empresa devuelve dos unidades de la compra realizada cuatro días antes, fact. 1055.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1101	Caja	4.310.500	
110101	Caja general		
2365	Retención en la fuente	92.500	
236540	Compras		
1408	Mercancía no fabricada por la empresa		3.700.000
140801	Mercancías		
2404	Impuesto sobre las ventas por pagar		703.000
240401	Descontable		

## Deterioro del Valor de los Inventarios

Las Normas Internacionales de Información Financiera, NIIF, requieren que una entidad evalúe al final de cada periodo sobre el que se informa 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). Si una partida (o grupos de partidas) de inventario está deteriorada requiere que la entidad mida el inventario a su precio de venta, menos los costos de terminación y venta y que reconozca una pérdida por deterioro de valor (Legis, 2019).



1. En una fábrica de bolígrafos un incendio destruyó los productos terminados (inventarios de bolígrafos) con un costo de \$80.000.000. La entidad no estaba asegurada contra incendios.

La pérdida por deterioro de 80.000.000 debe reconocerse como un gasto en los resultados del periodo en el que ocurrió el incendio contra el inventario.

5116 Deterioro del valor de los activos: 80.000.000

511604 Inventarios

1408 Mercancía no fabricada por la empresa: 80.000.000

140801 Mercancía

2. Supongamos que al finalizar el periodo se determinó una pérdida de mercancía por deterioro por valor de \$420.000. El registro quedaría así:

5116 Deterioro del valor de los activos: 420.000

511604 Inventarios

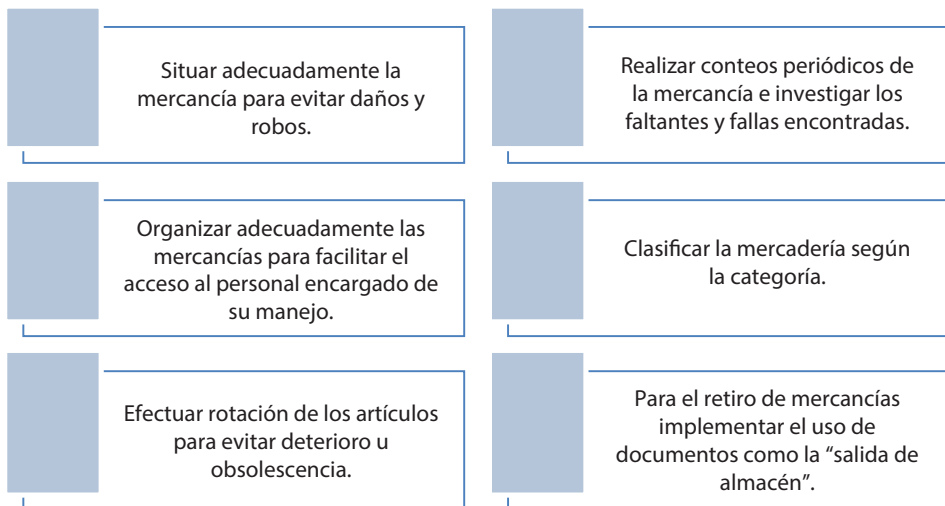
1408 Mercancía no fabricada por la empresa: 420.000

140801 Mercancía

## Controles Internos a los Inventarios

Con el objetivo de reducir pérdidas o acumulación de inventarios y minimizar las debilidades, así como garantizar el adecuado manejo de los inventarios, se deben establecer políticas, procedimientos administrativos y controles internos que ayuden a corregir errores y aseguren el manejo eficaz de los inventarios y el cumplimiento de los objetivos trazados. Algunos controles a los inventarios se observan en la Figura 22.

**Figura 22. Medidas de control interno de los inventarios**



Fuente: tomado de "Contabilidad general enfoque práctico con aplicaciones informáticas" por H. Díaz, 2016, Pearson.

## Autoevaluación

### ***Ponga a prueba su conocimiento***

Seleccione la respuesta correcta:

1. En el sistema de inventario permanente las compras se registran en la cuenta:
  - a. Compra de mercancías
  - b. Devoluciones en compras
  - c. Costo de venta
  - d. Inventario de mercancías
2. En el sistema de inventario permanente las devoluciones en compras se registran en la cuenta:
  - a. Devolución en ventas
  - b. Devolución en compras
  - c. Inventario de mercancías
  - d. Costo de comercio
3. En el sistema de inventario permanente el costo de venta se registra en la cuenta:
  - a. Devolución en ventas
  - b. Devolución en compras
  - c. Inventario mercancías
  - d. Costo de comercio
4. Conocido también como juego de inventarios, este método, en el momento de la venta, permite el registro del valor de la venta y se espera hasta el final del ejercicio para determinar el costo de las ventas, a través del conteo físico de un inventario final.
  - a. Sistema periódico
  - b. Sistema permanente
  - c. Sistema PEPS
  - d. Sistema promedio ponderado

5. Constituyen bienes materiales para la venta en el desarrollo del objeto social de la empresa, así como aquellos que se encuentran en proceso de fabricación o que se utilizarán en la producción de otros que se van a comercializar.
  - a. Inventarios
  - b. Ventas
  - c. Compras
  - d. Cuentas por pagar
6. Registra el valor de los elementos adquiridos para ser usados durante el proceso de fabricación y que demandan un proceso adicional.
  - a. Mercancías
  - b. Materias primas
  - c. Materiales, repuestos y accesorios
  - d. Productos en proceso
7. Es un sistema de valuación de inventarios.
  - a. Método promedio ponderado
  - b. Sistema de inventario periódico
  - c. Sistema de inventario permanente
  - d. Control de inventarios
8. Una empresa adquiere propiedades comerciales con el propósito de venderlas para conseguir una ganancia a mediano plazo. Estas se deben registrar como:
  - a. Inventarios
  - b. Propiedad planta y equipos
  - c. Intangibles
  - d. Activos biológicos
9. Si los ingresos por actividades ordinarias equivalen a \$450.000.000, los gastos operacionales a \$130.000.000, los gastos no operacionales a \$4.000.000 y el costo de venta a \$245.000.000, el valor de la utilidad bruta es:
  - a. 316.000.000
  - b. 205.000.000



- c. 180.000.000
  - d. 696.000.000
10. Registra el importe de los bienes adquiridos para la venta por la empresa que no experimentan ningún proceso de transformación y se hallan disponibles para su comercialización.
- a. Mercancías no fabricadas por la empresa
  - b. Materias primas
  - c. Productos en proceso
  - d. Productos terminados

## Ejercicios Propuestos

1. La empresa Fama Ltda., realiza las siguientes operaciones a crédito del artículo escritorios tipo ejecutivo REF E-4. Proveedor: Compumax. Mínimo 5, máximo 100.
- 01.05.15 Inventario inicial: 10 escritorios a \$310.000 cada uno.
  - 01.05.15 Compra fact. 8900 a Fuentes Ltda. Cincuenta escritorios a \$350.000 cada uno.
  - 02.05.15 Compra fact. 3456 a San Ltda. Veinte escritorios a \$380.000 cada uno.
  - 03.05.15 Devolución fact. 3456. Diez escritorios.
  - 04.05.15 Vende fact. 004 a Mundial Ltda. Sesenta escritorios a \$570.000 cada uno.
  - 28.05.15 Vende fact. 0005 a Fax Ltda. Diez escritorios a \$580.000 c/u.
  - 30.05.15. Recibe la devolución fact. 0004. Veinte escritorios.
- Nota.* La mercancía está gravada con IVA 19% y RF 2.5%
- Realice.
- » Valoración del inventario método promedio ponderado.
  - » Asientos contables sistema de inventario permanente.

La empresa Norte Ltda., realiza las siguientes operaciones a crédito del artículo maletas tipo ejecutivo Ref. m-3. Proveedor: Hogar. Mínimo 5, máximo 100.

01.02.\_\_\_\_ Compra fact. 9900. Treinta maletas a \$245.000 cada una.

03.02.\_\_\_\_ Devuelve fact. 9900. Cinco maletas.

07.02.\_\_\_\_ Compra fact. 0056. Cuarenta maletas a \$355.000 cada una.

14.02.\_\_\_\_ Vende fact. 009 a Fix. Cincuenta maletas a \$680.000 cada una.

25.02.\_\_\_\_ Vende fact. 0014 a Max Ltda. Diez maletas a \$680.000 cada una.

28.02.\_\_\_\_ Recibe la devolución factura 0014. Cuatro maletas.

28.02\_\_\_\_ Compra fact. 7055 a Sans. Veinte maletas a \$370.000 cada una.

*Nota.* La mercancía está gravada con IVA 19% y RF 2.5%

Realice.

Asientos contables sistema de inventario periódico.



## CAPÍTULO 6

# PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

### **Objetivo**

Conocer el manejo de las cuentas de propiedad planta y equipo, como bienes que permiten el desarrollo del objeto social de la organización, haciendo posible los mecanismos y herramientas para el reconocimiento, la medición, la vida útil y los factores de depreciación, que contribuyan al control de estos rubros frente a la información financiera generada en una empresa.

### **Temas por abordar**

- » Propiedad planta y equipo
- » Marco conceptual
- » Las propiedades, planta y equipo no incluyen
- » Reconocimiento y medición
- » Componentes del costo
- » Contabilizaciones
- » Depreciación
- » Determinación de la vida útil de un activo

- » Factores de la depreciación
- » Registro de la depreciación
- » Método para calcular la depreciación

## Competencias

Al terminar el capítulo usted, como usuario de la información contable, estará en capacidad de:

- » Conceptualizar las generalidades de la propiedad planta y equipo, con el fin de analizar las implicaciones en el registro contable de estos bienes en el ciclo contable de la organización, a partir de las Normas Internacionales de Información Financiera, NIIF.
- » Interpretar y aplicar la normatividad contable para las cuentas de propiedad, planta y equipo.
- » Diferenciar las cuentas de propiedad, planta y equipo y su clasificación.
- » Aplicar los diferentes métodos de depreciación.
- » Identificar procesos de control de las propiedades, planta y equipo..

## Propiedad, Planta y Equipo

### Marco Conceptual



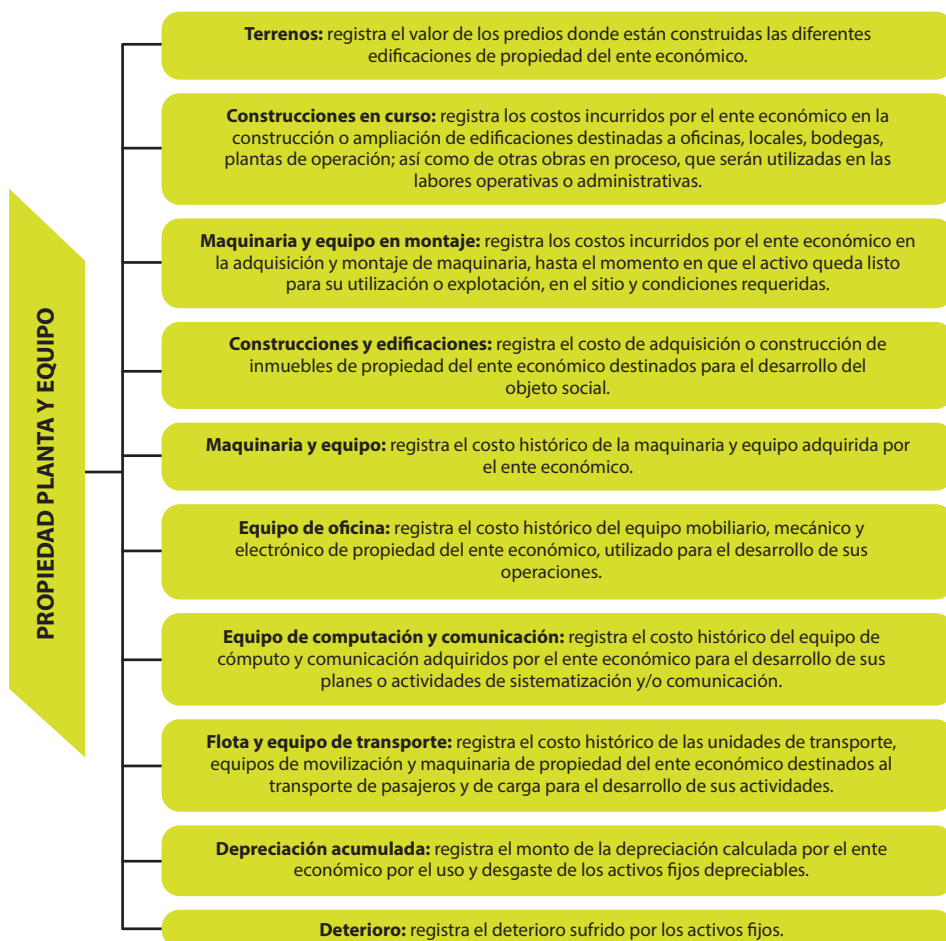
La propiedad, planta y equipo es un grupo que también se conoce con el nombre de activos fijos, definidos (Fundación IASC, 2009) como activos tangibles o perceptibles mantenidos para el uso de la administración, la producción o prestación de servicios, o para arrendarlos, y que se espera usarlos por más de un periodo.

Los activos tangibles son aquellos que tienen sustancia corpórea y se pueden tocar.

Algunos ejemplos pueden ser los edificios usados para fines administrativos, fábricas donde se manufacturan los productos, vehículos para uso del negocio, como el transporte de mercancías, entre otros.

El grupo de la propiedad planta y equipo lo integran las siguientes cuentas, tal como se observa en la Figura 23.

Figura 23. Cuentas que conforman el grupo propiedad, planta y equipo



Fuente: tomado de "Plan de cuentas para sistemas contables" (p. 149), por L. Uribe, 2019, Ecoe Ediciones.

Para el registro contable cada empresa debe implementar un plan único de cuentas bajo NIIF, que puede tener como referencia el plan único de cuentas para comerciantes, PUC (Presidencia de la República, 1993) como se muestra en la Tabla 8.

**Tabla 8. Cuenta activos tangibles**

Plan Único de Cuentas Bajo NIIF	
Código	Cuenta
15	Activos fijos tangibles
1501	Propiedades de inversión
1502	Terrenos
1504	Construcciones en curso
1505	Maquinaria y equipo en montaje
1506	Construcciones y edificaciones
1507	Maquinaria y equipo
1508	Equipo de oficina
1509	Equipo de computación y comunicación
1510	Equipo médico científico
1511	Equipo de hoteles y restaurantes
1512	Flota y equipo de transporte
1598	Depreciación acumulada (Incluida en cada cuenta)
1599	Deterioro propiedad planta y equipo (Incluida en cada cuenta)

Fuente: tomado de "Plan de cuentas para sistemas contables" (p. 149), por L. Uribe, 2019, Ecoe Ediciones.

## Reconocimiento y Medición

La sección 17.4 propiedades, planta y equipo (IFRS Foundation, 2009) establece que la propiedad, planta y equipo será reconocida como una partida del activo si cumple con las siguientes particularidades:

- » La obtención de beneficios económicos futuros debe estar asociado con el uso de la propiedad, planta y equipo.
- » El costo de los elementos puede medirse con fiabilidad.

Las partidas que integran la propiedad, planta y equipo deben ser medidos por su costo inicial, incluyendo todos aquellos costos que permiten que el activo esté en condiciones de funcionar.

Los terrenos y los edificios deben contabilizarse por separado.

## Componentes del Costo

El costo está conformado por el precio de adquisición, que incluye los honorarios legales y de intermediación, los aranceles de importación y los impuestos no recuperables, después de deducir los descuentos comerciales y las rebajas. Así mismo, los costos en que se incurre para la ubicación del activo y las condiciones necesarias

para su funcionamiento. Al igual que los costos de desmantelamiento o retiro del activo (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), 2009, p. 98).

Determine el costo total de un terreno adquirido por la empresa, cuyo valor fue de \$180.000.000, se incurrió en gastos notariales por valor de \$5.700.000 y gastos de registro por valor de \$3.800.000. El pago se realizó con cheque del Banco Santafé.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1502	Terrenos	189.500.000	
150201	Urbanos		
1102	Bancos		189.500.000
110201	Moneda nacional		

La empresa adquiere una máquina por valor de \$90.000.000, IVA 19%, se pagan seguros por \$5.700.000, y el transporte de la máquina por \$3.500.000. Determine el costo total de la máquina. El pago se realiza girando cheque del Banco Colombo.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1507	Maquinaria y equipo	116.300.000	
150701	Maquinaria		
2365	Retención en la fuente		2.250.000
236540	Compras		
1102	Bancos		114.050.000
110201	Moneda nacional		

La empresa adquiere un edificio por valor de \$800.000.000, de los cuales, el 20 % corresponde al valor del terreno, según la valuación del perito. El pago se realiza girando cheque del Banco Colombo.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1506	Construcciones y edificaciones	640.000.000	
150601	Edificios		
1502	Terrenos	160.000.000	
150201	Urbanos		
1102	Bancos		800.000.000
110201	Moneda nacional		



*Nota:* El impuesto a las ventas por la adquisición o importación de activos fijos no otorgará derecho a descuento (Estatuto Tributario Colombiano, 2021).

La empresa compra, todavía en etapa de construcción, una desmontadora, por valor de \$80.000.000, RF 2.5 % y el pago lo realiza girando cheque del Banco Santafé.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1505	Maquinaria y equipo en montaje	80.000.000	
150501	Maquinaria y equipo		
2365	Retención en la fuente		2.000.000
236540	Compras		
1102	Bancos		78.000.000
110201	Moneda nacional		

La empresa cancela a Felipe Montes el valor de \$30.000.000 por terminar de construir e instalar la desmontadora, RF 11 % y gira cheque del Banco Santafé.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1505	Maquinaria y equipo en montaje	30.000.000	
150501	Maquinaria y equipo		
2365	Retención en la fuente		3.300.000
236510	Honorarios		
1102	Bancos		26.700.000
110201	Moneda nacional		

Una vez terminado el montaje de la máquina, se actualizan los registros de propiedad planta y equipo.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1507	Maquinaria y equipo	110.000.000	
150701	Maquinaria		
1505	Maquinaria y equipo en montaje		110.000.000
150501	Maquinaria y equipo		

## Depreciación

Es la desvalorización de la propiedad, planta y equipo causado por su uso, deterioro natural, incidentes y los efectos físicos, económicos y tecnológicos. La sección

17.16, acerca de las propiedades, planta y equipo (IFRS Foundation, 2009) define que, si los principales elementos que componen un activo fijo poseen patrones diferentes de consumo, la empresa distribuirá el costo inicial entre sus principales elementos y los depreciará por separado. Los terrenos no se deprecian por poseer una vida útil ilimitada.

Bajo las NIIF para pymes se deben tener en cuenta ciertas indicaciones, así:

Un activo comienza a depreciarse cuando esté disponible para su uso; la depreciación de un activo finaliza cuando se da de baja; la depreciación de un activo no terminará cuando dicho activo se encuentre sin ser utilizado. Un activo no seguirá depreciándose una vez terminada su vida útil (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, IASB, 2009, p. 100).

### Vida útil de un activo

La sección 17.21, Propiedades, planta y equipo (IFRS Foundation, 2009) estipula que para establecer la vida útil de un activo se debe tener en cuenta:

- » El uso del activo fijo.
- » El daño físico del activo fijo.
- » La obsolescencia.
- » Los límites legales.

### Factores de la depreciación

Para el cálculo de la depreciación se deben tener en cuenta los siguientes factores:

- a. *Costo del bien.* Está compuesto por el valor de adquisición, más las adiciones, mejoras, reparaciones hechas durante su vida útil, el impuesto del valor agregado pagado en la adquisición, los cuales constituyen la base para la depreciación de los activos fijos.
- b. *Valor residual.* Llamado también cuota de salvamento, debe calcularse como el valor o importe que puede recuperarse del activo fijo al final de su vida útil o momento de la venta. Por lo regular se fija como una política empresarial un porcentaje como valor residual.
- c. *Vida útil.* Es el lapso durante el cual se espera que la propiedad, planta y equipo contribuirán a la generación de ingresos. Para su determinación es necesario considerar las especificaciones de fábrica, el deterioro por el uso, la acción de factores naturales y la obsolescencia de los avances tecnológicos.

## Registro de la depreciación

SE DEBITA: 5112 Gastos depreciación

SE ACREDITA: 1598 Depreciación acumulada

El gasto de depreciación no requiere desembolsos mensuales de efectivo. Es un desgaste inevitable y continuo, el cual implica que se registre en el estado de resultados como un gasto que disminuye la utilidad de la empresa.

La empresa debe seleccionar el método de depreciación que más se ajuste a sus necesidades, tal como lo estipula la sección 17.22, Propiedades, planta y equipo (IFRS Foundation, 2009), entre los cuales se encuentran:

- » El método de línea recta.
- » El método de depreciación decreciente, dentro del cual se encuentra el método de suma de los dígitos de los años.
- » Los métodos basados en el uso, como puede ser el método de las unidades de producción.

### ***Método de Depreciación de Línea Recta***

Es el más sencillo y utilizado en la práctica contable. Mediante este método, el valor de la depreciación del activo se distribuye por partes iguales a cada ejercicio contable, durante la vida útil del activo. La vida útil del activo la establece la gerencia bajo sus propios criterios, pero, para efectos fiscales, la vida útil corresponde a lo definido en el artículo 131 del estatuto tributario (Presidencia de la República de Colombia, 1989), así:

Activo fijo depreciable	Vida útil	% Depreciación anual
Construcciones y edificaciones	20 años	5 %
Maquinaria y equipo	10 años	10 %
Equipo de oficina	10 años	10 %
Equipo de cómputo y comunicación	5 años	20 %
Flota y equipo de transporte	5 años	20 %

Las fórmulas que se aplican son las siguientes:

$$\text{Depreciación anual} = \frac{\text{Costo del activo} - \text{valor residual o salvamento}}{\text{Vida útil}} \quad (1)$$

$$\text{Depreciación mensual} = \frac{\text{Costo del activo} - \text{valor residual} \times \text{nro. meses por depreciar}}{\text{Vida útil} \times 12 \text{ meses}} \quad (2)$$

$$\text{Depreciación diaria} = \frac{\text{Costo del activo} - \text{valor residual} \times \text{nro. días por depreciar}}{\text{Vida útil} \times 360 \text{ días}} \quad (3)$$

Calcular la depreciación anual por el método de línea recta de una máquina cuyo costo total es de \$100.000.000, el valor de salvamento se ha determinado en el 10 % del valor de la maquinaria y la vida útil estimada por la gerencia es de ocho años. Efectúe el cálculo anual del activo y su registro.

$$\text{Depreciación anual} = \frac{\text{Costo del activo} - \text{valor residual o salvamento}}{\text{Vida útil}}$$

$$\text{Depreciación anual} = \frac{100.000.000 - 10.000.000}{8} = 11.250.000$$

Código	Cuenta	Debe	Haber
5112	Gasto depreciación	11.250.000	
511202	Maquinaria y equipo		
1507	Maquinaria y equipo		
150798	Depreciación acumulada		11.250.000

El 1 de junio la empresa adquiere un edificio en \$200.000.000. El avalúo técnico determinó lo siguiente: Costo construcción: 60 %; valor del terreno: 40 %. Calcular la depreciación a junio 30 por el método de línea recta y elaborar el registro correspondiente. Tener en cuenta que la gerencia ha definido una vida útil para la construcción de cuarenta años y un valor de salvamento del 20 % del valor del activo.

$$\text{Depreciación mensual} = \frac{\text{Costo del activo} - \text{valor residual} \times \text{nro. meses por depreciar}}{\text{Vida útil} \times 12 \text{ meses}}$$

$$\text{Depreciación mensual} = \frac{120.000.000 - 24.000.000 \times 1}{40 \times 12} = \frac{96.000.000}{480} = 200.000$$

Código	Cuenta	Debe	Haber
5112	Gasto depreciación	200.000	
511201	Construcciones y edificaciones		
1506	Construcciones y edificaciones		200.000
150698	Depreciación acumulada		

### **Método Suma de los Dígitos de los Años**

Bajo este método, el cálculo de la depreciación se determina mediante una fracción que tiene como numerador el último año del activo, y como denominador la suma de los dígitos de los años. Es decir, si el activo tiene una vida útil de cinco años, las fracciones se buscarían así:

Primero se busca el cálculo de la fracción, donde se suman los años de vida útil:  $1 + 2 + 3 + 4 + 5 = 15$ . Este sería el denominador.

Para el numerador se toma el último año de vida útil, o sea:  $5/15$ ,  $4/15$ ,  $3/15$ ,  $2/15$  y  $1/15$

El 1 de enero del presente año, la empresa adquiere un vehículo por \$85.000.000, IVA 19%. Calcule la depreciación durante su vida útil por el método de la suma de los dígitos de los años. La vida útil fue estipulada para tres años, según las políticas contables de la empresa.

Valor del activo:  $85.000.000 + \text{IVA } 16.150.000 = 101.150.000$

Cálculo de la fracción:

Vida útil: 3 años:  $1 + 2 + 3 = 6$  (Denominador de la fracción)

Fracciones:  $3/6$ ;  $2/6$ ;  $1/6$

Cálculo de la depreciación anual.

Año	Valor por depreciar	Fracción	Depreciación anual	Depreciación acumulada
Año 1	101.150.000	$3/6$	50.575.000	50.575.000
Año 2	101.150.000	$2/6$	33.716.667	84.291.667
Año 3	101.150.000	$1/6$	16.858.333	101.150.000

Registro contable para el año 1.

Código	Cuenta	Debe	Haber
5112	Depreciaciones	50.575.000	
511207	Flota y equipo de transporte		
1512	Flota y equipo de transporte		
151298	Depreciación acumulada		50.575.000

Registro contable para el año 2.

Código	Cuenta	Debe	Haber
5112	Depreciaciones	33.716.667	
511207	Flota y equipo de transporte		
1512	Flota y equipo de transporte		
151298	Depreciación acumulada		33.716.667

Registro contable para el año 3.

Código	Cuenta	Debe	Haber
5112	Depreciaciones	16.858.333	
511207	Flota y equipo de transporte		
1512	Flota y equipo de transporte		
151298	Depreciación acumulada		16.858.333

### **Método Unidades de Producción**

El empleo de este método es apropiado cuando el uso del activo varía en forma considerable de un año a otro. La depreciación por el método de unidades de producción se calcula teniendo en cuenta las siguientes fórmulas:

$$\text{Depreciación del activo} = \frac{\text{Costo del activo} - \text{valor residual} - \text{valor de salvamento}}{\text{Unidades de producción estimados}} \quad (4)$$

$$\text{Depreciación del año} = \text{Valor de la depreciación del activo} \times \text{cantidad trabajada} \quad (5)$$

La empresa adquiere una máquina por \$120.000.000, y el valor de salvamento corresponde al 10 % de la máquina. Tiempo estimado de trabajo del activo: 12.000 horas. Durante el año el activo trabajó 1.300 horas. Calcular la depreciación por el método de unidades de producción.

$$\text{Depreciación del activo} = \frac{\text{Costo del activo} - \text{valor del salvamento}}{\text{Unidades de producción estimadas}}$$

$$\text{Depreciación del activo} = \frac{120.000.000 - 12.000.000}{12.000} = 9.000$$

Depreciación del año = Valor de la depreciación del activo x cantidad trabajada

$$\text{Depreciación del año} = 9000 \times 1.300 = 11.700.000$$

Registro contable para el primer año

Código	Cuenta	Debe	Haber
5112	Gasto depreciación	11.700.000	
511202	Maquinaria y equipo		
1507	Maquinaria y equipo		
150798	Depreciación acumulada		11.700.000

## Venta de Propiedades, Planta y Equipo

Las empresas, en muchos casos, pueden vender las propiedades, planta y equipo debido a que están obsoletas, por cambios en la tecnología, por desgaste, entre otras razones. En este caso es necesario tener presente que al hacer una venta de este tipo se debe tener en cuenta la depreciación y el deterioro a la hora de realizar los ajustes contables. En dicha venta se puede presentar una utilidad en venta de activos, la cual se registra en la cuenta 4245, utilidad en venta de activos, o una pérdida en venta de activos, la cual se registra en la cuenta 5310, pérdida en venta y retiro de bienes.

La empresa vende un vehículo que registra un valor en libros de \$70.000.000, tiene una depreciación acumulada de \$28.000.000 y la venta fue realizada por valor de \$50.000.000.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1102	Bancos	50.000.000	
110201	Moneda nacional		
1512	Flota y equipo de transporte	28.000.000	
151298	Depreciación acumulada		
1512	Flota y equipo de transporte		70.000.000
151201	Autos y camionetas		
4245	Utilidad en venta de activos		8.000.000
424501	Activos fijos		

La empresa vende un vehículo que tiene un valor en libros de \$70.000.000, tiene una depreciación acumulada de \$28.000.000 y la venta fue realizada por valor de \$20.000.000.

Código	Cuenta	Debe	Haber
1102	Bancos	20.000.000	
110201	Moneda nacional		
1512	Flota y equipo de transporte	28.000.000	
151298	Depreciación acumulada		
5310	Pérdida en venta y retiro de bienes	22.000.000	
531001	Activos fijos		
1512	Flota y equipo de transporte		70.000.000
151201	Autos y camionetas		

## Deterioro del Valor

La sección 17, propiedades, planta y equipo (IFRS Foundation, 2009), establece que: una pérdida por deterioro se origina cuando el valor en libros de un activo es superior a su valor recuperable. La empresa debe evaluar en la fecha que se informa, si existe algún indicio del deterioro del valor de algún activo (p. 167).

Para su contabilización se debe llevar a la 5116, deterioro del valor de los activos contra la cuenta 15\_\_99, deterioro propiedad, planta y equipo.

El 30 de septiembre, la empresa sufre un incendio que destruyó una máquina, cuyo valor en libros era de \$110.000.000 y tenía una depreciación acumulada de \$60.000.000. La máquina no estaba asegurada.



Código	Cuenta	Debe	Haber
5116	Deterioro del valor de los activos	50.000.000	
511603	Propiedad planta y equipo		
1507	Maquinaria y equipo	60.000.000	
150798	Depreciación acumulada		
1507	Maquinaria y equipo		110.000.000
150799	Deterioro propiedad planta y equipo		

## Actividad Práctica de Métodos de Depreciación

- I. Realice el cálculo de la depreciación por el método de línea recta.
- El 10 de agosto, la empresa adquiere una camioneta por valor de \$168.000.000. Calcular la depreciación a 30 de agosto, 30 de septiembre y 31 de diciembre. La gerencia ha definido una vida útil para el activo de seis años y un valor de salvamento del 30 %.

Cálculo depreciación a 30 de agosto

$$\text{Depreciación diaria} = \frac{\text{Costo del activo} - \text{valor residual} \times \text{nro. días por depreciar}}{\text{Vida útil} \times 360 \text{ días}}$$

$$\text{Depreciación diaria} = \frac{168.000.000 - 50.400.000 \times 20 \text{ días}}{6 \times 360} = \frac{2352.000.000}{2.160} = 1.088.889$$

Código	Cuenta	Debe	Haber
5112	Depreciaciones	1.088.889	
511207	Flota y equipo de transporte		
1512	Flota y equipo de transporte		
151298	Depreciación acumulada		1.088.889

Cálculo depreciación a 30 de septiembre

$$\text{Depreciación mensual} = \frac{\text{Costo del activo} - \text{valor residual} \times \text{No. meses por depreciar}}{\text{Vida útil} \times 12 \text{ meses}}$$

$$\text{Depreciación mensual} = \frac{168.000.000 - 50.400.000 \times 1}{6 \times 12} = \frac{117.600.000}{72} = 1.633.333$$

Código	Cuenta	Debe	Haber
5112	Depreciaciones	1.633.333	
511207	Flota y equipo de transporte		
1512	Flota y equipo de transporte		
151298	Depreciación acumulada		1.633.333

Cálculo depreciación a 31 de diciembre

$$\text{Depreciación mensual} = \frac{\text{Costo del activo} - \text{valor residual} \times \text{No. meses por depreciar}}{\text{Vida útil} \times 12 \text{ meses}}$$

$$\text{Depreciación mensual} = \frac{168.000.000 - 50.400.000 \times 3}{6 \times 12} = \frac{352.800.000}{72} = 4.900.000$$

Código	Cuenta	Debe	Haber
5112	Depreciaciones	4.900.000	
511207	Flota y equipo de transporte		
1512	Flota y equipo de transporte		
151298	Depreciación acumulada		4.900.000

2. El 3 de septiembre, la empresa adquiere un edificio por valor de \$1.200.000.000. El avalúo técnico indica que el terreno representa el 30 % y 70 % de la construcción. La gerencia ha establecido una vida útil para el activo de treinta años y un valor de salvamento del 40 %. Calcular la depreciación a 30 de septiembre y 30 de octubre.

Cálculo depreciación a 30 de septiembre

$$\text{Depreciación diaria} = \frac{\text{Costo del activo} - \text{valor residual} \times \text{nro. días por depreciar}}{\text{Vida útil} \times 360 \text{ días}}$$

$$\text{Depreciación diaria} = \frac{840.000.000 - 336.000.000 \times 27 \text{ días}}{30 \times 360} = \frac{13.608.000.000}{10.800} = 1.260.000$$

Código	Cuenta	Debe	Haber
5112	Gasto depreciación	1.260.000	
511201	Construcciones y edificaciones		
1506	Construcciones y edificaciones		1.260.000
150698	Depreciación acumulada		

Cálculo depreciación a 30 de octubre

$$\text{Depreciación mensual} = \frac{\text{Costo del activo} - \text{valor residual} \times \text{No. meses por depreciar}}{\text{Vida útil} \times 12 \text{ meses}}$$

$$\text{Depreciación mensual} = \frac{840.000.000 - 336.000.000 * 1}{30 * 12} = \frac{504.000.000}{360} = 1.400.000$$

Código	Cuenta	Debe	Haber
5112	Gasto depreciación	1.400.000	
511201	Construcciones y edificaciones		
1506	Construcciones y edificaciones		1.400.000
150698	Depreciación acumulada		

## Autoevaluación

### ***Ponga a prueba su conocimiento***

Analice las siguientes situaciones y responda:

- La empresa adquiere una máquina por valor de \$120.000.000, IVA 19 %, se pagan seguros por \$6.500.000 y su transporte cuesta \$4.500.000. ¿Cuál es el costo total de la máquina?
  - 153.800.000
  - 131.000.000
  - 120.000.000
  - Ninguna de las anteriores
- El 10 de agosto, la empresa adquiere una camioneta por valor de \$168.000.000. La gerencia fijó una vida útil para el activo de seis años y un valor de salvamento del 30 %. ¿Cuál es la depreciación a 30 de agosto?
  - 1.088.889
  - 1.633.333
  - 4.900.000
  - Ninguna de las anteriores

3. El 3 de septiembre, la empresa adquiere un edificio por valor de \$1.200.000.000. El avalúo técnico indica que el terreno representa el 30 % y 70 % de la construcción. La gerencia fijó una vida útil para el activo de treinta años y un valor de salvamento del 40 %. La depreciación a 30 de septiembre es de:
  - a. 1.260.000
  - b. 1.400.000
  - c. 1.200.000
  - d. Ninguna de las anteriores
4. Para el cálculo de la depreciación se deben tener en cuenta los siguientes factores:
  - a. Costo del bien, valor residual y vida útil
  - b. Costo del bien, vida útil y deterioro
  - c. Costo del bien, valor residual, vida útil y depreciación
  - d. Ninguna de las anteriores

## Ejercicios Propuestos

Calcular la depreciación por cada uno de los métodos de depreciación y realizar las transacciones correspondientes.

1. El 16 de abril la empresa adquiere muebles cuyo costo total es de \$25.000.000. El valor de salvamento se estipula en el 10 % del activo y su vida útil, según las políticas contables, será de siete años. Calcule la depreciación por el método de línea recta a abril 30, a mayo 31 y a diciembre 31 y realice los asientos correspondientes.
2. La empresa adquiere equipos de oficina por \$65.000.000, valor de salvamento 15 % del valor del activo y la vida útil se estima para ocho años. Calcule la depreciación por el método de la suma de los dígitos de los años y realice el asiento para el primer año de depreciación.
3. La empresa adquiere una máquina por \$159.400.000, valor de salvamento 10 % del activo y el tiempo que se estima que trabajará dicho activo es de 10.000 horas. Durante el año el activo trabajó 700 horas. Calcular la depreciación por el método de unidades de producción y realice el asiento correspondiente.
4. El 10 de octubre de 2017 se evidencia que los equipos de computación han sufrido un deterioro a causa de una inundación en las oficinas de la empresa. El importe en libros de los equipos de computación es de \$32.000.000, y a

la fecha tenía una depreciación acumulada de \$9.000.000. Realice el asiento por deterioro.

5. La empresa vende una máquina cuyo valor en libros es de \$55.000.000, tiene una depreciación acumulada de \$20.000.000 y la venta fue realizada por valor de \$30.000.000. Realice el asiento.
6. La empresa vende una máquina cuyo valor en libros es de \$55.000.000, tiene una depreciación acumulada de \$20.000.000 y la venta fue realizada por valor de \$40.000.000. Realice el asiento.

## CAPÍTULO 7

# INTANGIBLES

### **Objetivo**

Comprender, mediante la aproximación teórica las características esenciales para el reconocimiento de un intangible, desde las normas de contabilidad y las Normas Internacionales de Información Financiera, para la revelación de estos activos.

### **Temas por abordar**

- » Marco conceptual de los intangibles
- » Generalidades de los intangibles
- » Características de los intangibles
- » Vida útil de los intangibles
- » Crédito mercantil
- » Registro contable de crédito mercantil
- » Marcas
- » Registro contable de marcas
- » Patentes

- » Registro contable de las patentes
- » Franquicias
- » Registro contable de las franquicias
- » Los intangibles según las NIIF
- » Autoevaluación
- » Ejercicios propuestos
- » Actividad de investigación

## Competencias

- Comprende y aplica el proceso de reconocimiento, medición, presentación y revelación de los intangibles.
- Interpreta y aplica la normatividad contable para las cuentas intangibles, reflejando la realidad económica de la organización.
- Contabiliza los intangibles aplicando la normatividad vigente.
- Realiza procesos de control interno de los intangibles.

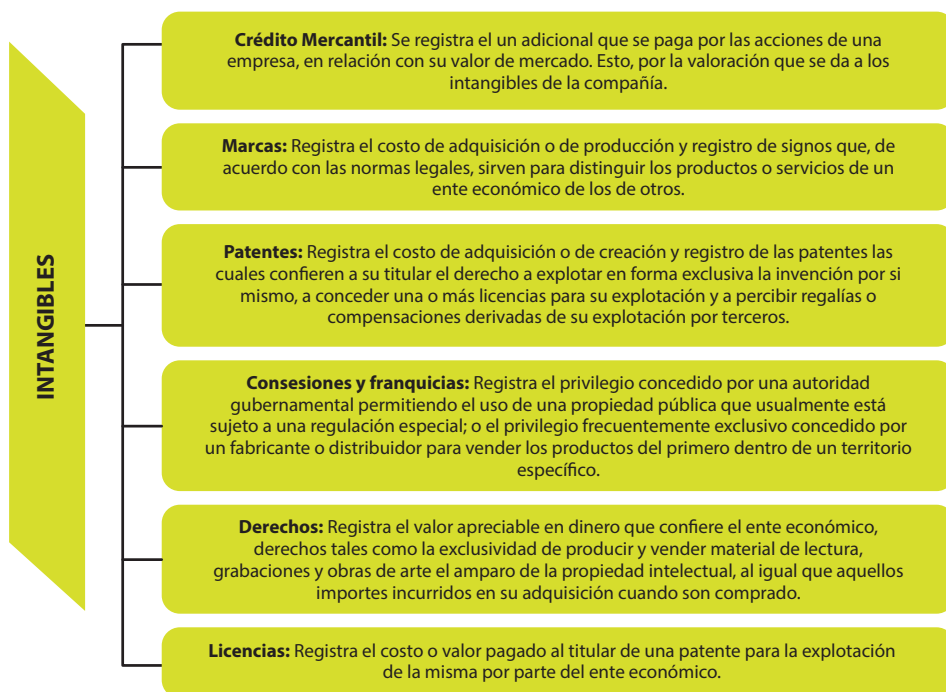
## Intangibles

### ***Marco Conceptual de los Intangibles***

El artículo 66 del decreto 2649 de 1993 define los activos intangibles como “los recursos obtenidos por un ente económico, que carece de naturaleza material, implican un derecho o un privilegio oponible a terceros, distintos de los derivados de otros activos, de cuyo ejercicio o explotación pueden obtenerse beneficios económicos en varios periodos” (Presidencia de la República, 1993, p. 13).

Las NIIF definen el intangible “como un activo identificable, de carácter no monetario y sin apariencia física, es decir, inmaterial” (International Accounting Standards Board, 2008, p. 1878).

Presenta el valor de los activos sin naturaleza física monetarios, siempre que sean identificables. El reconocimiento de intangibles, así como cualquier otro tipo de activos debe obedecer a una política clara con respecto a las NIIF. Las cuentas que conforman el grupo de los intangibles se presentan en la Figura 24.

**Figura 24. Cuentas que conforman el grupo intangibles**

Fuente: tomado de “Plan de cuentas para sistemas contables” (p. 152), por L. Uribe, 2019, Ecoe Ediciones.

Según el plan único de cuentas, el grupo de intangibles es el grupo 16, que “presenta el valor de los activos sin naturaleza física no monetarios, siempre que sean identificables” (Uribe, 2020, p. 152). Es así como se pueden identificar como bienes incorpóreos, que por su esencia hacen referencia a la utilización de un derecho de otro, por concesión o posesión, como se observa en la Tabla 9.

**Tabla 9. Grupo de intangibles plan único de cuentas**

Plan Único de Cuentas Bajo NIIF	
Código	Cuenta
1601	Crédito mercantil
1602	Marcas
1603	Patentes
1604	Concesiones y franquicias
1605	Derechos
1606	Know-how
1607	Licencias
1608	Provisiones

Fuente: tomado de “Plan de cuentas para sistemas contables” (p. 152), por L. Uribe, 2019, Ecoe Ediciones.



## Generalidades de los intangibles



Los activos intangibles son aquellos que, por la naturaleza de su creación, no tienen forma material; por lo tanto, no se pueden ver ni tocar. A partir de esta premisa se pueden relacionar con los conocimientos, habilidades y actitudes de las personas y las empresas.

Según Economía simple (2016) los activos intangibles son:

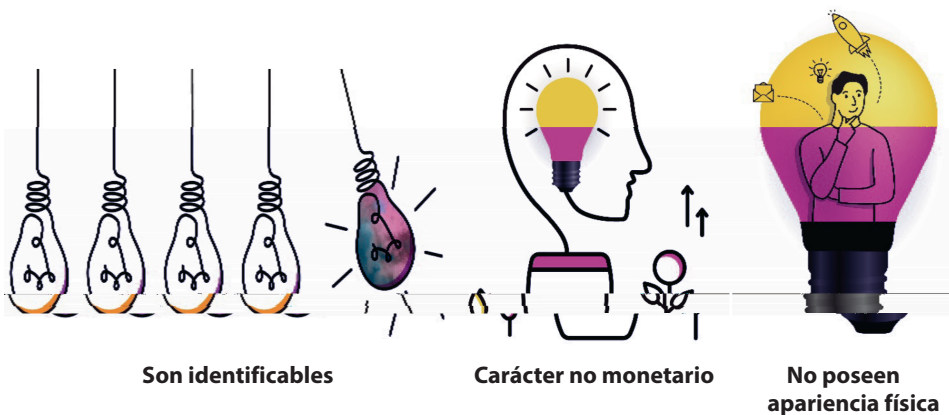
bienes que posee la empresa y que no pueden ser percibidos físicamente. Sin embargo, se consideran activos porque ayudan a que la empresa produzca un rendimiento económico a través de ellos. Ejemplos de activos intangibles pueden ser el valor de marca, el conocimiento de metodologías de trabajo, las patentes o el *goodwill* (p. 3).

Si se observan desde la importancia que los bienes intangibles tienen en los estados financieros de las organizaciones, es válido destacar que estos adquieren relevancia en las organizaciones grandes que presenten altos niveles de desarrollo en investigación, innovación y creatividad, dado que las marcas y patentes se convierten en factor diferenciador frente a la competencia, con lo que se logra la sostenibilidad de las organizaciones.

### Características de los intangibles

Los intangibles presentan características esenciales para su reconocimiento en la organización empresarial, como se muestra en la Figura 25.

Figura 25. Características de los intangibles



Fuente: elaboración propia.

Cuando se hace referencia a los intangibles, se puede precisar que es capital intelectual, dado que agrupa los conocimientos y habilidades de los actores de la organización; sin embargo, la mayoría de estos no están reflejados en los estados

financieros de empresas tradicionales, dado que son difíciles de cuantificar. Por esta razón, su característica principal menciona su inexistencia física.

## Vida Útil de los Intangibles

La dinámica contable de los activos intangibles señala que:

Se debe determinar la vida útil estableciendo el tiempo durante el cual se espera que contribuya a la generación de ingresos o beneficios para la empresa. Para lo cual deben identificar, según las Normas Internacionales de Información Financiera, NIIF, a qué grupo pertenece, para el reconocimiento y medición (International Accounting Standards Board, 2008, p. 1579).

La vida útil de un intangible muestra solo el nivel de los desembolsos para mantenimiento futuro necesarios para preservar el activo en su nivel normal de rendimiento, como se observa en la Figura 26.

**Figura 26. Vida útil de los intangibles**

Estándar de Normas Internacionales de Información Financiera	Vida Útil
Estándar pleno	Vida útil indeterminada a estos activos intangibles, con lo cual no los sometería a depreciación.
Estándar Internacional para Pymes	<ul style="list-style-type: none"> <li>• El activo no se puede medir a valor razonable, sino que debe ser medido por el método de costo-depreciación-deterioro.</li> <li>• La vida útil no puede superar los 10 años.</li> </ul>

Fuente: elaboración propia a partir de la NIC 38.

## Clasificación de los Intangibles

“Los activos intangibles se pueden clasificar según la incorporación en los estados financieros. Agrupándose en intangibles adquiridos e intangibles formados internamente” (Actualícese, 2020, p.1).

### Intangibles adquiridos

Estos activos son los que se adquieren de terceras personas, mediante un proceso de compra, de donación o por permuta.

Ejemplo:

- » Marca comercial adquirida a un competidor.
- » Franquicia adquirida para explotar un establecimiento de comidas rápidas.
- » Adquisición de una licencia de programa.

Los intangibles adquiridos se pueden declarar como activos, siempre que puedan distinguir, que sean un carácter monetario y que no tengan una apariencia física.

### Costo de reconocimiento de activo intangible adquirido.

En la Tabla 10 se muestra cómo se debe reconocer el costo de los activos intangibles, según las características principales de adquisición.

**Tabla 10. Costo de reconocimiento de activo intangible adquirido**

Tipo de intangible	Costo del activo
Intangibles adquiridos de forma separada (párrafo 18.10 del estándar para pymes).	(+) Precio de adquisición, incluyendo aranceles de importación e impuestos no recuperables. (-) Descuentos comerciales y rebajas. (+) Costos directamente atribuibles a la preparación del activo para su uso.
Intangibles adquiridos como parte de una combinación de negocios (párrafo 18.11 del estándar para pymes).	Valor razonable en la fecha de adquisición. Si no puede medir el valor razonable con fiabilidad, no debe reconocer el intangible.
Intangibles adquiridos mediante una donación (párrafo 18.12 del estándar para pymes).	Valor razonable en la fecha en que se recibe o es exigible.
Intangibles adquiridos mediante una permuta (párrafo 18.13 del estándar para pymes).	Valor razonable. Si la transacción no tiene carácter comercial o el valor razonable no puede medirse con fiabilidad el costo es su valor en libros.

Fuente: elaboración propia.

### Intangibles formados internamente

“Los intangibles formados internamente son aquellos creados como consecuencia de la operación de la entidad, sin que existiera la necesidad de realizar pagos adicionales” (Actualícese, 2020, p. 2).

Ejemplo:

- » Listas de clientes.
- » Crédito mercantil generado internamente.
- » Posicionamiento de la marca de la entidad.

“Los activos intangibles formados internamente no pueden reconocerse como activos porque no pueden medirse con fiabilidad” (International Accounting Standards Board, 2008, p. 5).

Los activos intangibles también se pueden clasificar respecto a la presentación financiera, en activo amortizable y no amortizable, como se observa en la Figura 27.

**Figura 27. Activos amortizables y no amortizables**

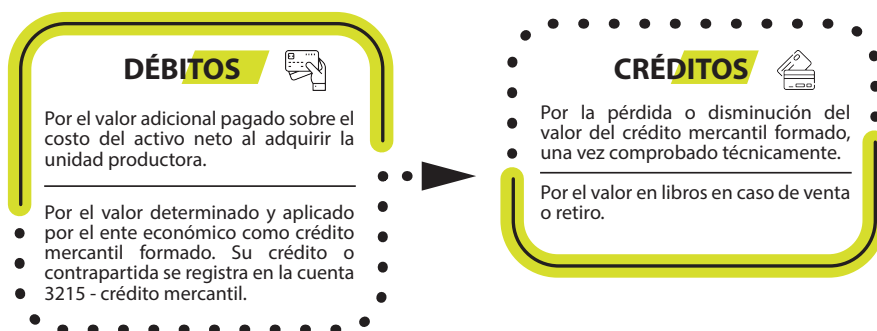
Activos Amortizables	Activos No Amortizables
Patentes Licencias Franquicias Derechos de autor Procesos secretos Fórmulas	Marcas de fabrica Crédito mercantil

Fuente: elaboración propia.

## Crédito Mercantil

“Es un adicional que se paga por las acciones de una empresa en relación con su valor de mercado. Esto, por la valoración que se da a los intangibles de la compañía” (Westreicher, 2020, p. 2). En este sentido, hace referencia al valor de más que paga el inversionista por la participación en una empresa., como se observa en la Figura 28.

**Figura 28. Cuenta crédito mercantil**



Fuente: tomado de “Plan de cuentas para sistemas contables” (p. 153), por L. Uribe, 2019, Ecoe Ediciones.

## Registro contable de un crédito mercantil

Código	Cuenta	Débito	Crédito
1201	Acciones	xx	
120107	Comercio al por mayor y por menor		
1601	Crédito mercantil	xx	
160101	Adquirido		
1102	Bancos		xx
110201	Moneda nacional		

La empresa ABC SAS compra a la compañía Comercial SAS el 100 % de la compañía por valor de \$500.000.000, siendo los activos totales de la empresa Comercial SAS \$420.000.000.

Valor de la compra	\$500.000.000
Valor neto de los activos	\$420.000.000
Mayor valor pagado	\$80.000.000

Código	Cuenta	Débito	Crédito
1201	Acciones	\$420.000.000	
120107	Comercio al por mayor y por menor		
1601	Crédito mercantil	\$80.000.000	
160101	Adquirido		
1102	Bancos		\$500.000.000
110201	Moneda nacional		

## Marcas

“Se entiende por marca todo signo perceptible, capaz de distinguir en el mercado de bienes o servicios producidos o comercializados por una persona, de los productos o servicios idénticos o similares producidos o comercializados por otra persona” (Cibepyme, 2013, p. 2).

Para los efectos de distinguir la marca, esta “no se debe confundir con el nombre comercial que distingue al empresario en el ejercicio del comercio. Ni con el signo que distingue al local donde funciona el establecimiento de comercio” (Cibepyme, 2013, p. 3).

Para efectos del registro de la marca se debe solicitar ante la Superintendencia de Industria y Comercio y seguir los pasos que se muestran en la Figura 29.

**Figura 29. Pasos para el registro de una marca**

<b>Pasos a seguir para el Registro de una marca</b>	<b>Procedimiento a realizar</b>
<b>Paso 1:</b> conocer	Se debe conocer qué es una marca y qué se puede registrar como marca.
<b>Paso 2:</b> consultar los antecedentes marcarios	<p>Antes de presentar una solicitud conviene hacer una consulta de antecedentes marcarios para saber si existen marcas semejantes o idénticas registradas o en trámite puedan obstaculizar el registro de su marca, toda vez que durante el trámite de registro la marca solicitada puede ser negada por otra que haya sido registrada previamente por un tercero.</p> <p>Los antecedentes marcarios podrán consultarse gratuitamente o con pago en la Oficina Virtual de Propiedad Industrial, SIPI.</p>
<b>Paso 3:</b> clasificar los productos y/o servicios	<p>Debe elegir los productos o servicios que distinguirá la marca y clasificarlos según la Clasificación Internacional de Niza.</p> <p>La Clasificación Internacional de Niza es una clasificación de productos y servicios que se aplica para el registro de marcas. Es necesario hacer una elección adecuada de la clasificación de los productos o servicios que se quieren identificar con la marca.</p> <p>Herramientas que facilitan la clasificación:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• MSG Gestor de productos y servicios</li> <li>• TM CLASS</li> </ul>
<b>Paso 4:</b> presentar la solicitud	<p>Usted podrá presentar su solicitud de manera electrónica o en físico:</p> <p>Presentación electrónica: Oficina Virtual de Propiedad Industrial, SIPI</p> <p>Presentación en físico:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Puntos de atención</li> <li>• Información y documentos que debe contener la solicitud de registro</li> <li>• Tasas</li> <li>• Formatos para trámites de signos distintivos en físico.</li> </ul>

Fuente: elaboración propia desde la información de la Superintendencia de Industria y Comercio.

## Dinámica de la cuenta

En la Figura 30 se describe la dinámica de la cuenta, para el registro de las operaciones comerciales.

Figura 30. Cuenta de una marca



Fuente: tomado de "Plan de cuentas para sistemas contables" (p. 153), por L. Uribe, 2019, Ecoe Ediciones.

## Registro contable de una marca

Código	Cuenta	Débito	Crédito
1602	Marcas	xx	
160101	Adquirido o comprado		
1102	Bancos		xx
110201	Moneda nacional		

La empresa ABC SAS compró el derecho de utilización de marca de Stilo SAS, por un valor de \$5.000.000.000.

Código	Cuenta	Débito	Crédito
1602	Marcas	\$5.000.000.000	
160101	Adquirido o comprado		
1102	Bancos		\$5.000.000.000
110201	Moneda nacional		

## Patentes

Según la Superintendencia de Industria y Comercio (2019) "Las patentes son títulos de propiedad otorgados por el país, que confieren a su titular el derecho a impedir por un tiempo determinado que terceros fabriquen, vendan y/o utilicen en el comercio la invención protegida" (p. 1).

“Los países miembros otorgarán patentes para las invenciones, sean de producto o de procedimiento, en todos los campos de la tecnología, siempre que sean nuevas, tengan nivel inventivo y sean susceptibles de aplicación industrial” (Superintendencia de Industria y Comercio, 2019, p. 2).

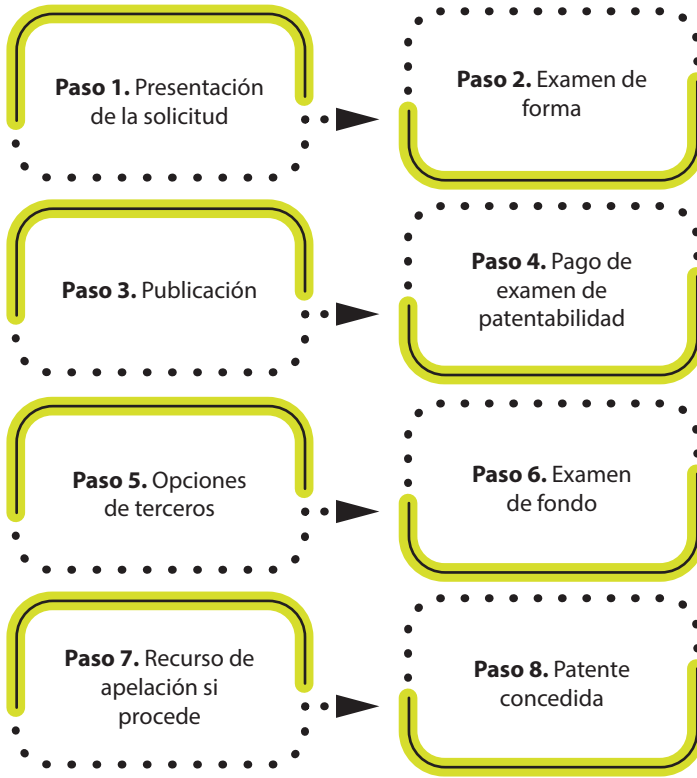
**Tabla 11. Clases y Características**

Clases de patentes	Características
Patentes de invención	Las patentes de invención son títulos de propiedad que la Superintendencia de Industria y Comercio (sic) otorga a todo producto o procedimiento que ofrece una nueva manera de hacer algo o una nueva solución técnica a un problema. La patente de invención se concede por un término de veinte (20) años, contados a partir de la fecha de presentación de la solicitud, periodo que no es renovable. Así las cosas, el titular de una patente tiene derecho a utilizar exclusivamente la invención patentada durante dicho término de protección.
Patente modelo de utilidad	Según la norma imperante en Colombia en materia de propiedad industrial, la patente de modelo de utilidad es un título de propiedad que se otorga a toda nueva forma, configuración o disposición de elementos, de algún artefacto, herramienta, instrumento, mecanismo u otro objeto o de alguna parte de este, que permita un mejor o diferente funcionamiento, utilización o fabricación del objeto que le incorpore o que le proporcione alguna utilidad, ventaja o efecto técnico que antes no tenía. La patente de modelo de utilidad se concede por un término de diez (10) años, contados a partir de la fecha de presentación de la solicitud, periodo que no es renovable.

Fuente: elaboración propia.



**Figura 31. Pasos para el registro de una patente**



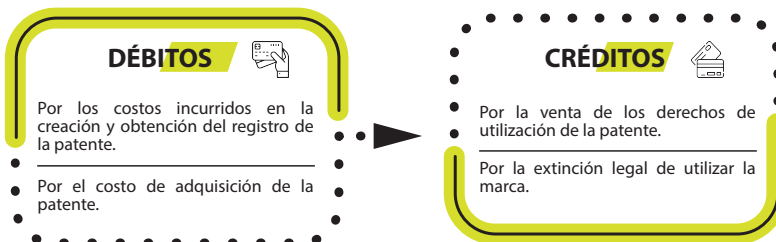
Fuente: tomado de "Plan de cuentas para sistemas contables" (p. 153), por L. Uribe, 2019, Ecoe Ediciones.

En Colombia, el registro de patentes se realiza mediante una serie de pasos para que sean reconocidas de manera legal.

**Dinámica de la cuenta**

En la Figura 32 se describe la dinámica de la cuenta para el registro de las operaciones comerciales.

**Figura 32. Cuenta de una patente**



Fuente: tomado de "Plan de cuentas para sistemas contables" (p. 154), por L. Uribe, 2019, Ecoe Ediciones.

## Registro contable de las patentes

Adquisición de una patente: Este registro se realiza cuando la organización compra una patente, contabilizándose por su valor de adquisición.

Código	Cuenta	Débito	Crédito
1603	Patentes	XX	
160301	Adquiridas		
1102	Bancos		XX
110201	Moneda nacional		
2422	Retención en la fuente		XX
242208	Compras		XX

La empresa ABC SAS compra la patente de Coca Cola por un valor de \$1.000.000.000, realizando el pago con transferencia bancaria del Banco Santafé N°. 876549876-9.

Código	Cuenta	Débito	Crédito
1603	Patentes	\$1.000.000.000	
160301	Adquiridas		
1102	Bancos		\$965.000.000
110201	Moneda nacional		
2422	Retención en la fuente		\$35.000.000
242208	Compras		

Cesión de una patente: Este concepto se utiliza en caso de que una organización empresarial da, traspasa o pasa la patente, sin que influya el motivo de la cesión; sin embargo, este ejercicio puede generar pérdida o utilidad.

Código	Cuenta	Débito	Crédito
1102	Bancos	XX	
110201	Moneda nacional		
1603	Patentes		XX
160301	Adquiridas		
4248	Ganancia en ventas de intangibles		XX

La empresa cede la patente por un valor de \$1.100.000.000, recibiendo el pago mediante transferencias bancaria del Banco Santafé.

Código	Cuenta	Débito	Crédito
1102	Bancos	\$1.100.000.000	
110201	Moneda nacional		
1603	Patentes		\$1.000.000.000
160301	Adquiridas		
4248	Ganancia en ventas de intangibles		\$100.000.000

Amortización de una patente: Es un proceso contable que se efectúa cuando se realiza la utilización de una patente adquirida, de acuerdo con el número de años por la cual fue adquirida, amortizando en cada periodo, según como se agota la vida útil, registrando contablemente en los gastos.

Código	Cuenta	Débito	Crédito
5113	Amortizaciones	xx	
511302	Intangibles		
1603	Patentes		xx
160301	Adquirido		

La empresa amortiza la patente comprada por un valor de \$100.000.000.

Código	Cuenta	Débito	Crédito
5113	Amortizaciones	\$100.000.000	
511302	Intangibles		
1603	Patentes		\$100.000.000
160301	Adquirido		

## ***Franquicias***

“Es una relación comercial entre dos partes, por la que una de ellas paga una cierta cantidad de dinero para tener la licencia para comenzar un negocio utilizando una marca ya consolidada en el mercado” (Debitor, 2020, p. 4).

“La franquicia es un tipo de contrato en el que una empresa (la franquiciadora) cede a otra (la franquiciada) el derecho a la comercialización de ciertos productos o servicios dentro de un ámbito geográfico determinado y bajo ciertas condiciones” (Westreicher, 2020, p. 5).

En este sentido, el contrato de franquicia tiene como contraprestación un beneficio económico.

Partes que intervienen en una franquicia:

*El franquiciador.* Cobra unos derechos de comercialización para que la empresa franquiciadora pueda utilizar su marca, el nombre comercial y el diseño del establecimiento del franquiciado. En la mayoría de los casos, estos elementos no pueden ser modificados para mantener los mismos niveles de calidad del franquiciador. Además, también se aporta el *know-how*, experiencia en el negocio y asistencia técnica y comercial durante la vigencia del acuerdo (Westreicher, 2020, p. 5).

Para efectos del contrato de franquicia, el franquiciador es el que vende los derechos por la utilización de su franquicia.

*El franquiciado.* Es el propietario del negocio y quien realiza las inversiones necesarias para su puesta en marcha. Así, paga un canon al franquiciador para usar su marca. Dicho abono es como un «derecho de entrada» en el negocio. Incluso, se podrán establecer en el contrato unas cantidades periódicas, según el volumen de ventas y/o la asistencia técnica y comercial. Además, el franquiciado tiene en exclusiva el régimen de franquicia respecto a una zona geográfica determinada y a un tipo de productos. (Westreicher, 2020, p. 5)

De acuerdo con lo anteriormente enunciado, el franquiciado es el que compra los derechos para utilizar la franquicia.

Tipos de franquicia:

Las franquicias se clasifican de acuerdo con el tipo de actividad que desarrollen.

“Franquicia de distribución: El franquiciador cede los derechos de comercialización de productos manufacturados fabricados por él mismo o por terceros” (Westreicher, 2020, p. 5).

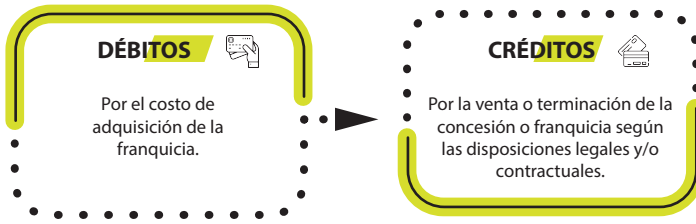
“Franquicias de servicios: Se cede una idea de servicio y una forma de prestarlo junto con la marca, el prestigio del franquiciador y su *know-how* y experiencia” (Westreicher, 2020, p. 6).

“Franquicia industrial: Mezcla los contratos de licencia y franquicia, y se ceden los derechos tanto para fabricar como para comercializar productos bajo unas determinadas características”. (Westreicher, 2020, p. 5)

Dinámica de la cuenta

En la Figura 33 se describe la dinámica de la cuenta para el registro de las operaciones comerciales.

Figura 33. Cuenta franquicias



Fuente: tomado de "Plan de cuentas para sistemas contables" (p. 153), por L. Uribe, 2019, Ecoe Ediciones.

### Registro contable de las franquicias

Adquisición de una franquicia: El dinero que se paga por la compra de una franquicia.

Código	Cuenta	Débito	Crédito
1604	Concesiones y franquicias	xx	
160402	Franquicias		
1101	Caja		xx
11010101	Caja general		

La empresa ABC SAS adquiere una licencia de franquicia por \$200.000.000. La política contable para la amortización de la licencia es de \$20.000.000 anuales.

Código	Cuenta	Débito	Crédito
1604	Concesiones y franquicias	\$200.000.000	
160402	Franquicias		
1101	Caja		\$200.000.000
11010101	Caja general		

Amortización de la franquicia: Es el dinero en el cual se disminuye una franquicia por el uso de esta. Este valor depende de la política de amortización de la empresa.

Código	Cuenta	Débito	Crédito
5113	Amortizaciones	xx	
511302	Intangibles		
1604	Concesiones y franquicias		xx
160402	Adquirido		

La empresa ABC SAS amortiza la franquicia. La política contable para la amortización de la licencia es de \$20.000.000 anuales.

Código	Cuenta	Débito	Crédito
5113	Amortizaciones	\$20.000.000	
511302	Intangibles		
1604	Concesiones y franquicias		\$20.000.000
160402	Adquirido		

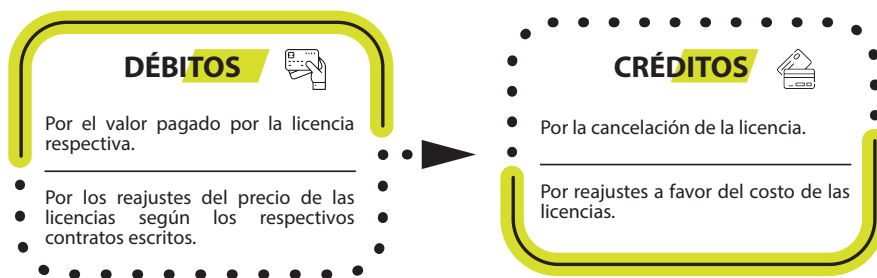
## Licencias

“El titular de una patente podrá conceder a otra persona una licencia para su explotación mediante contrato escrito” (Fierro y Fierro, 2020, p. 384). De acuerdo con esto, en las organizaciones empresariales se puede obtener el derecho a la utilización de las licencias de los programas contables, de *softwares* informáticos, entre otros.

Dinámica de la cuenta

En la Figura 34 se describe la dinámica de la cuenta para el registro de las operaciones comerciales.

Figura 34. Cuenta licencias



Fuente: tomado de “Plan de cuentas para sistemas contables” (p. 155), por L. Uribe, 2019, Ecoe Ediciones.

Adquisición de una licencia: Es el dinero que se paga por la compra de una licencia y corresponde al valor que se paga por esta.

Código	Cuenta	Débito	Crédito
1607	Licencias	xx	
160001	Licencias		
1101	Caja		xx
11010101	Caja general		

La empresa ABC SAS compra la licencia contable por un valor de 10.000.000, cancelando con transferencia bancaria a la cuenta corriente del banco Santafé.

Código	Cuenta	Débito	Crédito
1607	Licencias	\$10.000.000	
160001	Licencias		
1102	Bancos		\$10.000.000
11020102	Banco Santafé		

## Los Intangibles según las Normas Internacionales de Información Financiera, NIIF

El marco normativo internacional establece que los activos intangibles son los que se muestran en la Tabla 12:

**Tabla 12. Intangibles según las NIIF**

Norma Internacional	Características de la norma para la medición de los activos intangibles
IN5- La versión previa de la NIC 38	Como un activo identificable, de carácter no monetario y sin apariencia física, que se posee para ser utilizado en la producción o suministro de bienes y servicios, para ser arrendado a terceros o para funciones relacionadas con la administración de la entidad. Este requerimiento de que el activo tenía que ser mantenido para su uso en la producción o suministro de bienes o de servicios, para ser arrendado a terceros, o para funciones relacionadas con la administración de la entidad ha sido eliminado de la definición de activo intangible.
IN6 La versión previa de la NIC 38	No definía "identificabilidad", aunque establecía que un activo intangible podría ser distinguido claramente de la plusvalía si el activo era separable, pero separabilidad no era una condición necesaria para la identificabilidad. La norma establece que un activo satisface el criterio de identificabilidad en la definición de un activo intangible cuando este: (a) es separable, esto es, es susceptible de ser separado o dividido de la entidad y vendido, transferido, explotado, arrendado o intercambiado, bien individualmente junto con un contrato, un activo o un pasivo asociado; o (b) surge de derechos contractuales o de otros derechos de tipo legal, con independencia de que esos derechos sean transferibles o separables de la entidad o de otros derechos y obligaciones.

Norma Internacional	Características de la norma para la medición de los activos intangibles
IN7 Criterios para el reconocimiento inicial	<p>La versión previa de la NIC 38 requería que un activo intangible fuera reconocido si, y solo si, era probable que los beneficios económicos futuros esperados atribuibles al activo fluyeran a la entidad, y su coste pudiera determinarse con fiabilidad. Estos criterios de reconocimiento han sido incluidos en la norma. Sin embargo, se han incluido guías adicionales para aclarar que:</p> <p>(a) el criterio de reconocimiento basado en la probabilidad siempre se considera satisfecho en el caso de los activos intangibles que son adquiridos independientemente o en una combinación de negocios.</p> <p>(b) el valor razonable de un activo intangible adquirido en una combinación de negocios puede ser medido con suficiente fiabilidad para ser reconocido independientemente de la plusvalía.</p>
IN8 Desembolsos posteriores	<p>En la versión previa de la NIC 38 no quedaba claro el tratamiento de los desembolsos posteriores en un proyecto de investigación y desarrollo en curso adquirido en una combinación de negocios, y reconocido como un activo independientemente de la plusvalía. Esta norma requiere que tales desembolsos sean:</p> <p>(a) reconocidos como un gasto cuando se incurre en ellos, si se trata de desembolsos de investigación;</p> <p>(b) reconocidos como un gasto cuando se incurre en ellos, cuando se trate de desembolsos de desarrollo que no satisfacen los criterios contenidos en la NIC 38, para su reconocimiento como activo intangible; y</p> <p>(c) añadidos al importe en libros del proyecto de investigación y desarrollo en curso adquirido si los citados desembolsos de desarrollo satisfacen los criterios de reconocimiento establecidos en la NIC 38.</p>
IN9- IN10 Vida útil	<p>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 periodo a lo largo del cual el activo se espera que genere entradas netas de efectivo para la entidad.</p>



Norma Internacional	Características de la norma para la medición de los activos intangibles
IN9- IN10 Vida útil	<p>La versión previa de la NIC 38 requería que, si el control sobre los beneficios económicos futuros de un activo intangible se alcanzaba a través de derechos legales establecidos para un periodo determinado, la vida útil del activo intangible no podía exceder del periodo de tales derechos, a menos que los derechos fueran renovables y la renovación fuera virtualmente cierta. La norma requiere que: (a) la vida útil de un activo intangible surgido de un contrato o de otros derechos legales no debe exceder del periodo de tales derechos, pero puede ser más corto dependiendo del periodo sobre el que el activo se espera que sea utilizado por la entidad; y (b) si los derechos son transmitidos por un plazo limitado que puede ser renovado, la vida útil deberá incluir el periodo o los periodos de renovación solo si existe evidencia que soporte la renovación por la entidad sin un coste significativo.</p>
IN11 Activos intangibles con vidas útiles indefinidas	<p>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.</p>
IN12 Prueba de deterioro de activos intangibles con vidas útiles finitas	<p>La versión previa de la NIC 38 requería que el importe recuperable de un activo intangible, que se amortizará a lo largo de un periodo que excediera de veinte años a contar desde la fecha en la que estaba disponible para su utilización, fuera estimada al menos al término de cada ejercicio, incluso aunque no hubiera indicación alguna de que el activo ha deteriorado su valor. Este requerimiento ha sido eliminado. Por tanto, la entidad precisa determinar el importe recuperable de un activo intangible con una vida útil finita, que se amortiza a lo largo de un periodo que excede veinte años desde la fecha en la que está disponible para su utilización solo cuando, de acuerdo con la NIC 36, exista algún indicio por el que el activo puede haber deteriorado su valor.</p>
IN13 Información por revelar	<p>Si se estima que un activo intangible tiene una vida útil indefinida, la norma requiere que la entidad informe del importe en libros de ese activo y de las razones que apoyan la evaluación de vida útil indefinida.</p>

## Autoevaluación

### ***Ponga a prueba su conocimiento***

Para efectos del proceso de evaluación del aprendizaje conceptualice:

1. ¿Qué son los activos intangibles?
2. ¿A qué grupo contable pertenecen los activos intangibles?
3. ¿Qué es una patente, una marca, una franquicia y una licencia?
4. ¿Cuáles son las clases de intangibles?
5. ¿Cuáles son los pasos para el registro de la marca?
6. ¿Cuáles son los pasos para el registro de una patente?
7. ¿Cómo se determina la vida útil de un activo intangible?

Seleccione la respuesta correcta y reconozca cuánto ha aprendido.

1. Son títulos de propiedad otorgados por el país, que confieren a su titular el derecho a impedir, por un tiempo determinado, que terceros fabriquen, vendan y/o utilicen en el comercio la invención protegida.
  - a. Crédito mercantil
  - b. Marca
  - c. Patente
  - d. Licencias
2. Todo signo perceptible, capaz de distinguir en el mercado de bienes o servicios producidos o comercializados por una persona, de los productos o servicios idénticos o similares producidos o comercializados por otra persona.
  - a. Crédito mercantil
  - b. Marca
  - c. Patente
  - d. Licencias
  - e. Intangible
3. Es un activo identificable, de carácter no monetario y sin apariencia física, es decir, inmaterial.
  - a. Crédito mercantil
  - b. Marca

- c. Patente
  - d. Licencias
  - e. Intangible
4. La empresa ABC SAS compra a la compañía Comercial SAS, el 100 % de la compañía, por valor de \$700.000.000, siendo los activos totales de la empresa adquirida \$820.000.000.

Valor de la compra	\$700.000.000
Valor neto de los activos	\$820.000.000
Mayor valor pagado	\$120.000.000

5. El valor para el registro del crédito comercial es:
- a. \$700.000.000
  - b. \$820.000.000
  - c. \$1.520.000.000
  - d. \$120.000.000
  - e. \$700.000.000
6. Cobra unos derechos de comercialización para que la empresa franquiciadora pueda utilizar su marca, el nombre comercial y el diseño del establecimiento del franquiciado. En la mayoría de los casos, estos elementos no pueden ser modificados para mantener los mismos niveles de calidad del franquiciador. Además, también se aporta el *know-how*, experiencia en el negocio y asistencia técnica y comercial durante la vigencia del acuerdo.
- a. Franquicia
  - b. Franquiciado
  - c. Franquiciador
  - d. Contrato
  - e. Licencias
7. El franquiciador cede los derechos de comercialización de productos manufacturados fabricados por él mismo o por terceros.
- a. Franquicia de distribución
  - b. Franquicia de servicios

- c. Franquicia industrial
  - d. Franquicia
  - e. Contrato de franquicia
8. Para efectos de la vida útil de los intangibles, un activo intangible no debe ser amortizado. La vida útil deberá ser objeto de revisión en cada ejercicio para el mantenimiento de su condición.
- a. Vida útil
  - b. Vida útil infinita
  - c. Vida útil final
  - d. Revelación

## Ejercicios Propuestos

Para efectos del proceso de evaluación de la apropiación del aprendizaje, desarrolle los siguientes ejercicios:

1. La empresa ABC SAS compra la patente de McDonald's por un valor de \$2.000.000.000, realizando el pago con transferencia bancaria del Banco Santafé a la cuenta corriente 657897653-9.
2. La empresa amortiza la patente comprada de McDonald's por un valor de \$2.000.000.000.
3. La empresa cede la patente por un valor de \$20.200.000.000, recibiendo el pago mediante transferencias bancaria del Banco Santafé.
4. La empresa ABC SAS adquiere una licencia de franquicia por \$400.000.000. La política contable para la amortización de la licencia es de \$40.000.000 anuales.
5. La empresa ABC SAS compra la licencia contable por un valor de \$20.000.000, cancelando con transferencia bancaria a la cuenta corriente del banco de colombiano.
6. La empresa XYZ SAS compra a la compañía Constructora SAS, el 100 % de la compañía por valor de \$1.000.000.000, siendo sus activos totales \$720.000.000.
7. La empresa XYZ SAS compró el derecho de utilización de Marcas SAS, por un valor de \$10.000.000.000.



## CAPÍTULO 8

# DIFERIDOS

### **Objetivo**

Conocer la normatividad contable para la interpretación, análisis, medición y valuación de los diferidos desde las normas de contabilidad y las NIIF, para la revelación de estos activos.

### **Temas por abordar**

- » Marco conceptual de los cargos diferidos
- » Generalidades de los cargos diferidos
- » Clasificación de los activos diferidos
- » Registro contable de los diferidos
- » Cargos diferidos por gastos preoperativos
- » Amortización de un diferido
- » Activos diferidos por impuestos
- » Autoevaluación
- » Ejercicios propuestos

## Competencias

Al terminar el capítulo usted, como usuario de la información contable, estará en capacidad de:

- » Conceptualizar las generalidades de los diferidos con el fin de analizar las implicaciones en el registro contable de estos bienes en el ciclo contable de la organización, a partir de las NIIF.
- » Interpretar y aplicar la normatividad contable para las cuentas de los diferidos.
- » Aplicar los principales conceptos contables de control diferidos en el registro de las operaciones diarias de una organización empresarial.
- » Define los activos diferidos y su forma de clasificación en el estado de situación financiera.
- » Causa y amortiza los diferidos.

## Diferidos

### ***Marco Conceptual de los Cargos Diferidos***

Según Gerencie.com (2021):

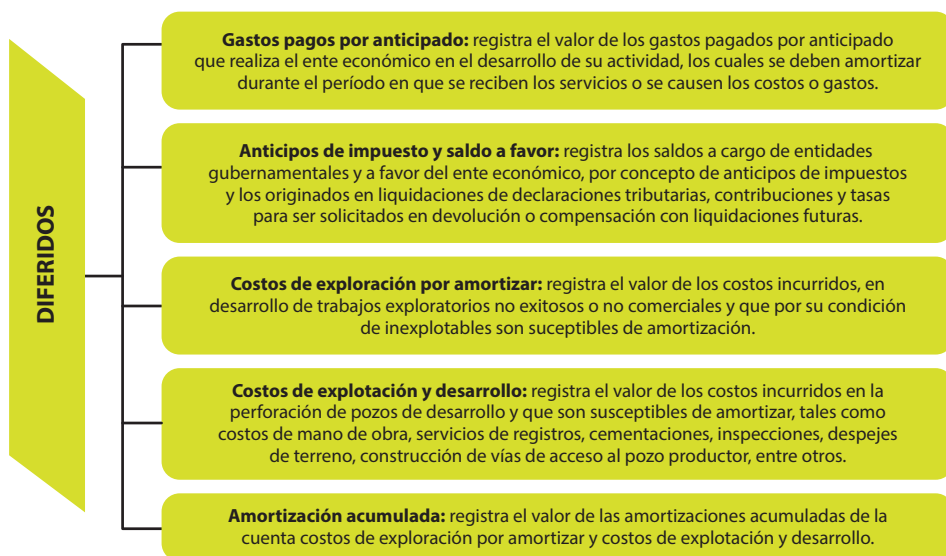
Los activos diferidos, a pesar de estar clasificados como un activo, no son otra cosa que unos gastos ya pagados, pero aún no utilizados, cuyo objetivo es no afectar la información financiera de la empresa en los periodos en los que aún no se han consumido esos recursos (p. 3).

A partir de esta definición, y en concordancia con lo estipulado en el decreto 2649 de 1993, cuando se hace referencia al reconocimiento como norma básica de contabilidad, artículo 47 del decreto 2649 de 1993.

El reconocimiento es el proceso de identificar y registrar o incorporar formalmente en la contabilidad los hechos económicos realizados. Para que un hecho económico realizado pueda ser reconocido se requiere que corresponda con la definición de un elemento de los estados financieros, que pueda ser medido, que sea pertinente y que pueda representarse de manera confiable (Presidencia de la República, 1993, p. 5).

Estos gastos pagados se reconocen en el momento que se pagan como un activo y como un gasto en el momento que se utilizan o disfrutan. Las cuentas que conforman este grupo de los diferidos se presentan en la Figura 35.

Figura 35. Cuentas que conforman el grupo diferidos



Fuente: tomado de “Plan de cuentas para sistemas contables” (p. 154), por L. Uribe, 2019, Ecoe Ediciones.

Los cargos diferidos en el marco conceptual de las NIIF no presentan una definición clara, solo conceptualizan los principios de activos por impuestos diferidos, pasivos por impuestos diferidos y gasto “ingreso” por impuesto diferido (International Accounting Standards Board, 2009).

Según el plan único de cuentas, el grupo de cargos diferidos es el grupo 17, “los cuales representan el saldo a favor del ente económico y a cargo del estado por los conceptos relacionados con los tributos” (Uribe, 2020. p. 154).

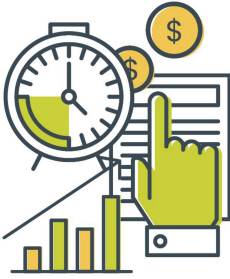
Tabla 13. Grupo cargos diferidos

Plan Único de Cuentas Bajo NIIF	
Código	Cuenta
1701	Gastos pagados por anticipado
1702	Anticipos de impuestos y contribuciones y saldos a favor
1703	Costos de exploración por amortizar
1704	Costos de explotación y desarrollo
1705	Amortización acumulada

Fuente: tomado de “Plan de cuentas para sistemas contables” (p 155), por L. Uribe, 2019, Ecoe Ediciones.



## Generalidades de los Cargos Diferidos



En una organización empresarial. Cuando se hace referencia a un activo diferido, se contemplan los bienes y servicios por los cuales la organización pagó de forma anticipada, con la particularidad de que en muchos casos no han sido utilizados o disfrutados. Estos activos juegan un papel fundamental en la presentación y revelación de los estados financieros, dado que este recurso financiero y contable causa la operación comercial sin alterar las partidas de los ingresos o egresos en cada periodo.

## Clasificación de los Activos Diferidos

Los activos diferidos de una organización están compuestos por salidas de dinero que se identifican con cada una de las partes del proceso operacional, los cuales deben ser identificados. En la Figura 36 se observan los tipos de activos diferidos, el concepto y su descripción.

**Figura 36. Clasificación de los activos diferidos**

Activos Diferidos	Concepto	Descripción
Gastos pagos por anticipado	Hace referencia a los intereses, seguros, arrendamientos y otros gastos incurridos para utilizarlos y recibirlos en el futuro. En el registro de los gastos pagos por anticipados se causan en el momento en el cual se hace el egreso.	Intereses Seguros Arrendamientos Otros gastos
Cargos diferidos	Corresponden a salidas de dinero que se causaran en periodos futuros.	Papelería Mejoras en propiedades ajenas Costos de organización Costos de constitución Costos de puesta en marcha Costos de exploración Costos de construcción Costos de instalación y montaje Costos de investigación

Fuente: elaboración propia.

## Gastos Pagados por Anticipado

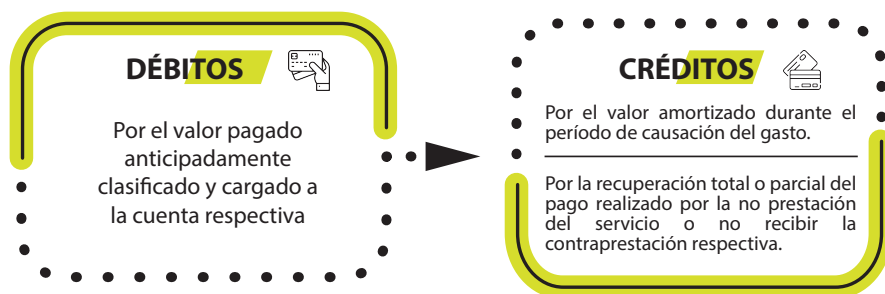
Registra el valor de los gastos pagados por anticipado que realiza el ente económico en el desarrollo de su actividad, los cuales se deben amortizar durante el periodo en que se reciben los servicios o se causen los costos o gastos (Debitor, 2020, p. 3).

Para estos efectos, “los intereses se causarán durante el periodo prepago a medida que transcurra el tiempo; los seguros durante la vigencia de la póliza; los arrendamientos durante el periodo prepago; el mantenimiento de equipos durante la vigencia del contrato” (Debitor, 2020, p. 2).

### Dinámica de la cuenta

En la Figura 37 se describe la dinámica de la cuenta para el registro de las operaciones comerciales.

Figura 37. Gastos pagados por anticipado



Fuente: tomado de “Plan de cuentas para sistemas contables” (p. 155), por L. Uribe, 2019, Ecoe Ediciones.

Gastos pagos por anticipado por arrendamiento: Es el pago que se efectúa por anticipado por el arrendamiento de un bien inmueble.

Código	Cuenta	Débito	Crédito
1701	Gastos pagos por anticipado	xx	
17010501	Arrendamiento		
17010502	IVA mayor valor del gasto pago por anticipado		
2422	Retención en la fuente		xx
242206	Arrendamientos		
1101	Caja		xx
110101	Caja general		

La empresa ABC SAS paga el servicio de arrendamiento del local comercial, correspondiente a los meses de octubre, noviembre y diciembre, por un valor de \$6.000.000 más IVA, mediante una transferencia bancaria de la cuenta de ahorros del banco Colombiano.

Valor del arriendo	\$6.000.000
Valor del IVA 19%	\$1.140.000
Retención en la fuente 3.5%	\$210.000
Total por pagar	\$6.930.000

Código	Cuenta	Débito	Crédito
1701	Gastos pagos por anticipado	\$7.140.000	
17010501	Arrendamiento		
17010502	IVA mayor valor del gasto pago por anticipado		
2422	Retención en la fuente		\$210.000
242206	Arrendamientos		
1104	Cuentas de ahorro		\$6.930.000
110401	Bancos		

Cargos diferidos por papelería: Se utiliza cuando se realiza el egreso para obtener un beneficio futuro. Entre ellos se encuentra papelería, publicidad y propaganda, entrenamiento de personal.

Según norma colombiana Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, PCGA.

Código	Cuenta	Débito	Crédito
1710	Cargos diferidos	xx	
17102001	Útiles y papelería		
17102002	IVA mayor valor del cargo diferido		
2365	Retención en la fuente		xx
2365	Servicios		
1105	Caja		xx
110501	Caja general		

Según las NIIF: Para la norma internacional se afecta el estado de resultados en el momento que se realiza el pago.

Código	Cuenta	Débito	Crédito
5195	Diversos	xx	
51953001	Útiles y papelería		
51953002	IVA mayor valor del gasto		
2422	Retención en la fuente		xx
24220608	Compras		
1101	Caja		xx
110101	Caja general		

La empresa ABC SAS compra papelería a Oficina y Papeles SAS para los meses de julio, agosto y septiembre, equivalentes a cien resmas de papel, por un valor de \$11.000 cada una, cancelando en efectivo. Registrar el asiento con norma colombiana y norma internacional.

Valor del producto por productos comprados \$11.000 * 100	\$1.100.000
Valor del IVA 19%	\$209.000
Retención en la fuente 2.5%	\$27.500
Total por pagar	\$1.281.500

Según norma colombiana PCGA.

Código	Cuenta	Débito	Crédito
1710	Cargos diferidos	\$1.309.000	
17102001	Útiles y papelería		
17102002	IVA mayor valor del cargo diferido		
2365	Retención en la fuente		\$27.500
236540	Compras		
1105	Caja		\$1.281.500
110501	Caja general		

Según las NIIF.

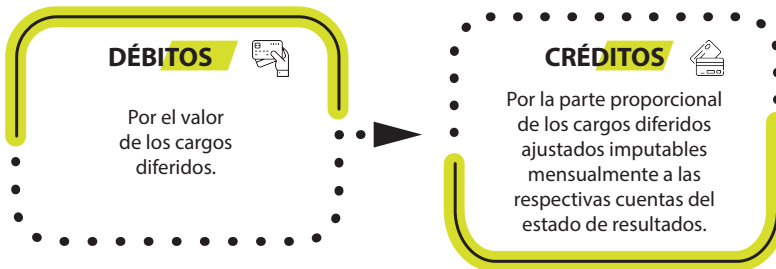
Código	Cuenta	Débito	Crédito
5195	Diversos	\$1.309.000	
51953001	Útiles y papelería		
51953002	IVA mayor valor del gasto		
2422	Retención en la fuente		\$27.500
24220608	Compras		
1101	Caja		\$1.281.500
110101	Caja general		

Cargos diferidos por publicidad: Se utilizan cuando se realiza el egreso para obtener un beneficio futuro. Entre ellos se encuentran papelería, publicidad y propaganda, entrenamiento de personal.

Dinámica de las cuentas

En la Figura 38 se describe la dinámica de la cuenta para el registro de las operaciones comerciales.

**Figura 38. Cuenta cargos diferidos por publicidad**



Fuente: tomado de "Plan de cuentas para sistemas contables" (p. 155), por L. Uribe, 2019, Ecoe Ediciones.

Según norma colombiana PCGA.

Código	Cuenta	Débito	Crédito
1710	Cargos diferidos	xx	
17104401	Publicidad		
17104402	IVA mayor valor del cargo diferido		
2365	Retención en la fuente		xx
236525	Servicios		
1105	Caja		xx
110501	Caja general		

Según las NIIF, para la norma internacional se afecta el estado de resultados en el momento que se realiza el pago.

Código	Cuenta	Débito	Crédito
5206	Servicios	xx	
52061201	Publicidad		
52061202	IVA mayor valor del gasto		
2422	Retención en la fuente		xx
24220608	Compras		
1101	Caja		xx
110101	Caja general		

La empresa ABC SAS contrata el servicio de publicidad a la Radiodifusora Norte SAS. La publicidad incluye una cuña radial para los meses de julio, agosto y septiembre, equivalentes a \$1.500.000, cancelando en efectivo. Registrar el asiento con norma colombiana y norma internacional.

Valor del servicio mensual por el número de meses \$1.500.000 * 3	\$4.500.000
Retención en la fuente 4%	\$180.000
Total por pagar	\$4.320.000

Según norma colombiana PCGA.

Código	Cuenta	Débito	Crédito
1710	Cargos diferidos	\$4.500.000	
17104401	Publicidad		
2365	Retención en la fuente		\$180.000
236525	Servicios		
1105	Caja		\$4.320.000
110501	Caja general		

Según las NIIF, para la norma internacional se afecta el estado de resultados en el momento que se realiza el pago.

Código	Cuenta	Débito	Crédito
5206	Servicios	\$4.500.000	
52061201	Publicidad		
2422	Retención en la fuente		\$180.000
24220608	Compras		
1101	Caja		\$4.320.000
110101	Caja general		

Cargos diferidos por gastos preoperativos: Estos cargos diferidos están relacionados con las diferentes etapas del desarrollo económico de la empresa, entre los cuales encontramos:

1. Construcción de obras civiles
2. Instalaciones y adecuaciones
3. Organización de un proyecto

La empresa ABC SAS paga el servicio de explotación de mina de carbón al señor Ricardo Palacios, quien es agente retenedor de renta y responsable de IVA, por el valor de \$10.000.000.

Valor del servicio de explotación	\$10.000.000
IVA	\$1.900.000
Retención en la fuente 10%	\$1.000.000
Total por pagar	\$10.900.000

Código	Cuenta	Débito	Crédito
1703	Costos de exploración amortizar	\$11.900.000	
17030301	Exploración de minas		
17030302	IVA mayor valor		
2422	Retención en la fuente		\$1.000.000
242203	Honorarios		
1105	Caja		\$10.900.000
110501	Caja general		

Amortización de un diferido.

Para efectos de amortización de un diferido, hay que tener en cuenta los aspectos que se muestran en la Tabla 14:

Tabla 14. Amortización de un diferido

Diferido por amortizar	Aspectos para tener en cuenta																												
Gasto diferido	<p>Para la amortización de los gastos pagos por anticipado, estos se amortizan a medida que se van gastando o consumiendo. La amortización se realiza disminuyendo el gasto pago por anticipado y causando el gasto operacional correspondiente.</p> <p>Ejemplo:</p> <p>La empresa ABC SAS amortiza el primer mes de arriendo correspondiente al mes de octubre del local comercial.</p> <p>Valor del gasto pago por anticipado</p> <table border="1" data-bbox="467 627 1117 746"> <tr> <td>Valor del arriendo</td> <td>\$6.000.000</td> </tr> <tr> <td>Valor del IVA 19%</td> <td>\$1.140.000</td> </tr> <tr> <td>Valor del gasto pagado por anticipado causado</td> <td>\$7.140.000</td> </tr> </table> <p>Amortización</p> <table border="1" data-bbox="467 828 1117 873"> <tr> <td>Valor amortizar \$7.140.000 / 3</td> <td>\$2.380.000</td> </tr> </table> <table border="1" data-bbox="467 900 1117 1155"> <thead> <tr> <th>Código</th> <th>Cuenta</th> <th>Débito</th> <th>Crédito</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1701</td> <td>Gastos pagos por anticipado</td> <td></td> <td>\$2.380.000</td> </tr> <tr> <td>170105</td> <td>Arrendamientos</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>5204</td> <td>Arrendamientos</td> <td>\$2.380.000</td> <td></td> </tr> <tr> <td>520402</td> <td>Construcciones y edificaciones</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Valor del arriendo	\$6.000.000	Valor del IVA 19%	\$1.140.000	Valor del gasto pagado por anticipado causado	\$7.140.000	Valor amortizar \$7.140.000 / 3	\$2.380.000	Código	Cuenta	Débito	Crédito	1701	Gastos pagos por anticipado		\$2.380.000	170105	Arrendamientos			5204	Arrendamientos	\$2.380.000		520402	Construcciones y edificaciones		
Valor del arriendo	\$6.000.000																												
Valor del IVA 19%	\$1.140.000																												
Valor del gasto pagado por anticipado causado	\$7.140.000																												
Valor amortizar \$7.140.000 / 3	\$2.380.000																												
Código	Cuenta	Débito	Crédito																										
1701	Gastos pagos por anticipado		\$2.380.000																										
170105	Arrendamientos																												
5204	Arrendamientos	\$2.380.000																											
520402	Construcciones y edificaciones																												
Cargos diferidos	<p>Se realiza de acuerdo con el método de amortización utilizado para tales fines, según la naturaleza de la operación comercial.</p> <p>Ejemplo:</p> <p>Se amortiza el valor de la explotación de la mina de carbón, para un periodo de 10 meses, amortizando mensualmente el valor pagado.</p> <table border="1" data-bbox="467 1446 1117 1628"> <tr> <td>Valor del servicio</td> <td>\$10.000.000</td> </tr> <tr> <td>Valor del IVA 19%</td> <td>\$1.100.000</td> </tr> <tr> <td>Valor del cargo diferido amortizar</td> <td>\$1.900.000</td> </tr> <tr> <td>Número de meses amortizar (10 meses que dura etapa de exploración)</td> <td>\$11.900.000/10= \$1.190.000</td> </tr> </table>	Valor del servicio	\$10.000.000	Valor del IVA 19%	\$1.100.000	Valor del cargo diferido amortizar	\$1.900.000	Número de meses amortizar (10 meses que dura etapa de exploración)	\$11.900.000/10= \$1.190.000																				
Valor del servicio	\$10.000.000																												
Valor del IVA 19%	\$1.100.000																												
Valor del cargo diferido amortizar	\$1.900.000																												
Número de meses amortizar (10 meses que dura etapa de exploración)	\$11.900.000/10= \$1.190.000																												



Cargos diferidos	Código	Cuenta	Débito	Crédito
	1703	Costos de exploración amortizar		\$1.190.000
	170301	Honorarios		
	5102	Honorarios	\$1.190.000	
	510207	Asesoría técnica		

Fuente: elaboración propia.

### Activos diferidos por impuestos

Cuando se hace referencia a los activos diferidos originados por los impuestos, estos son aquellos activos por impuestos que pueden ser constitutivos de recuperación en periodos futuros. A partir de los resultados contables y fiscales de una organización empresarial y las diferencias expresadas en la conciliación contable nacen los impuestos diferidos, los cuales se pueden clasificar por diferencias temporarias deducibles, pérdidas tributarias acumuladas no utilizadas y créditos tributarios acumulados no utilizados.

En la Tabla 15 se presentan las características según las Normas de Contabilidad Internacional, NIC 12.

**Tabla 15. Características según las NIC 12**

Concepto	Características de la NIC 12
Diferencias temporarias	<p>Las diferencias temporarias son las que existen entre el importe en libros de un activo o pasivo en el estado de situación financiera y su base fiscal.</p> <p>Clasificación de las diferencias temporarias:</p> <p>Diferencias temporarias imponibles, que son aquellas que dan lugar a cantidades imponibles al determinar la ganancia (pérdida) fiscal correspondiente a periodos futuros, cuando el importe en libros del activo sea recuperado o el del pasivo sea liquidado.</p> <p>Diferencias temporarias deducibles, que son aquellas que dan lugar a cantidades que son deducibles al determinar la ganancia (pérdida) fiscal correspondiente a periodos futuros, cuando el importe en libros del activo sea recuperado o el del pasivo sea liquidado.</p>

Diferencias permanentes	<p>Son aquellas que nunca se revierten. Las diferencias permanentes son causadas por transacciones que son registradas en los estados financieros de un ejercicio y que, de acuerdo con la legislación sobre impuesto a la renta, nunca se incluirán en la determinación del gasto tributario por impuesto a la renta ni en el correspondiente pasivo por pagar.</p> <p>En consecuencia, las diferencias permanentes no originan activos ni pasivos por impuestos diferidos.</p>
Determinación del diferido	<p>1. Pasivo impuesto diferido          Cuando el activo financiero es mayor al activo tributario o fiscal, se da origen a un pasivo por impuesto diferido.          Cuando el pasivo financiero es menor al pasivo tributario o fiscal, se da origen a un pasivo por impuesto diferido.</p> <p>2. Activo impuesto diferido          Cuando el activo financiero es menor al activo tributario o fiscal, se da origen a un activo por impuesto diferido.          Cuando el pasivo financiero es mayor al pasivo tributario o fiscal, se da origen a un activo por impuesto diferido.</p>

Fuente: elaboración propia.

## Autoevaluación

### ***Ponga a prueba su conocimiento***

Para efectos del proceso de evaluación del aprendizaje conceptualice:

1. ¿Qué son los diferidos?
2. Según el plan único de cuentas, ¿a qué grupo pertenecen los cargos diferidos?
3. Defina qué son los gastos pagados por anticipado.
4. Defina qué son los cargos diferidos.
5. ¿Qué activos diferidos se amortizan?

Seleccione la respuesta correcta y reconozca cuánto ha aprendido.

1. Hace referencia a los intereses, seguros, arrendamientos y otros gastos incurridos para utilizarlos y recibirlos en el futuro. En el registro de los gastos pagos por anticipado se causan en el momento en el cual se hace el egreso.
  - a. Cargos diferidos
  - b. Gastos pagados por anticipado
  - c. Gastos
  - d. Activos diferidos por impuestos

2. Cuando se hace referencia a los activos diferidos originados por los impuestos, estos son aquellos activos por impuestos que pueden ser constitutivos de recuperación en periodos futuros.
  - a. Cargos diferidos
  - b. Gastos pagados por anticipado
  - c. Gastos
  - d. Activos diferidos por impuestos
3. Corresponden a salidas de dinero que se causarán en periodos futuros.
  - a. Cargos diferidos
  - b. Gastos pagados por anticipado
  - c. Gastos
  - d. Activos diferidos por impuestos
4. Cuando el activo financiero es mayor que el activo tributario o fiscal, se da origen a un pasivo por impuesto diferido.
  - a. Cargos diferidos
  - b. Pasivo por impuesto diferido
  - c. Activo por impuesto diferido
  - d. Impuesto diferido
5. Relaciona según el código contable.

1701	Amortización
1702	Costos de explotación y desarrollo
1703	Gastos pagos por anticipado
1704	Costos de exploración por amortizar
1705	Anticipos de impuestos y contribuciones y saldos a favor

## Ejercicios Propuestos

Para efectos del proceso de evaluación de la apropiación del aprendizaje, desarrolle los siguientes ejercicios:

1. La empresa ABC SAS paga el servicio de arrendamiento del local comercial, correspondiente a los meses de octubre, noviembre y diciembre por un valor de \$10.000.000.
2. La empresa ABC SAS compra papelería a Oficina y Papeles SAS para los meses de julio, agosto y septiembre, equivalentes a setecientas resmas de papel por un valor de \$11.000 cada una, cancelando en efectivo. Registrar el asiento con norma colombiana y norma internacional.
3. La empresa ABC SAS contrata un servicio de publicidad con la Radiodifusora Norte s. A. s. La publicidad de cuña radial será para los meses de julio, agosto y septiembre, equivalentes a \$2.500.000, cancelando en efectivo. Registrar el asiento con norma colombiana y norma internacional.
4. La empresa ABC SAS paga el servicio de explotación de mina de carbón al señor Ricardo Palacios, quien es agente retenedor de renta y responsable de IVA, por valor de \$70.000.000.
5. La empresa ABC SAS amortiza el primer mes de arriendo, correspondiente al mes de octubre del local comercial.

Valor del gasto pago por anticipado.

Valor del arriendo	\$7.500.000
Valor del IVA 19%	\$1.425.000
Valor de gasto pago por anticipado causado	

6. Se amortiza el valor de la explotación de la mina de carbón para un periodo de 24 meses, amortizando mensualmente el valor pagado.



## REFERENCIAS

- Actualícese. (19 de Febrero de 2020). Clasificación de los activos intangibles. <https://actualicese.com/clasificacion-de-los-activos-intangibles/>
- Angulo, U. (2020). *Contabilidad de activos con NIIF. Aplica matemáticas financieras y excel*. Ediciones de la U.
- Aragón, E. y Haro, J. (2005). *Las NIC 31: participaciones en negocios conjuntos*. Normas Internacionales de contabilidad.
- Cibepyme. (2013). *Marcas y nombres comerciales*. <http://www.cibepyme.com/minisites/colombia/es/propiedad-intelectual/propiedad-industrial/signos-distintivos/>
- Consejo de normas internacionales de contabilidad (IASB). (2009). Norma internacional de información financiera (NIIF) para pequeñas y medianas entidades (pymes). Londres.
- Debitoor. (2020). Franquicia - ¿Qué es una franquicia?. Debitoor. <https://debitoor.es/glosario/definicion-de-franquicia>
- Decreto 1625 de 2016. Por medio del cual se expide el Decreto Único Reglamentario en materia tributaria. Octubre 11 de 2016. D. o. 50023.
- Decreto 2649 de 1993. Por el cual se reglamenta la Contabilidad en General y se expiden los principios o normas de contabilidad generalmente aceptados en Colombia. Diciembre 29 de 1993. D. o. 41156.

- Decreto 2650 de 1993. Por el cual se modifica el Plan Único de Cuentas para los comerciantes. Diciembre 29 de 1993. D. O. 41156.
- Díaz, H. (2016). *Contabilidad general enfoque práctico con aplicaciones informáticas*. Pearson.
- Economía simple. (14 de enero de 2016). *Definición de activo intangible*. Economía simple. <https://www.economiasimple.net/glosario/activo-intangible>
- Fierro, A. y Fierro, F. (2020). *Contabilidad de activos con enfoque en NIIF para Pymes*. Ecoe ediciones.
- Fundación IASC. (2009). Sección 14 Inversiones en asociadas.
- Fundación IASC. (2009). Sección 15 Inversiones en negocios conjuntos.
- Fundación IASC. (2009). Sección 17 Propiedades, planta y equipo. Londres, Reino Unido.
- García, X., Maldonado, H., Galarza, C. y Grijalva, G. (2019). Control interno a la gestión de créditos y cobranzas en empresas comerciales. *Revista multidisciplinaria de investigación científica* Espirales. 3(26), 14-27.
- Gerencie.com. (06 de 02 de 2021). Activos diferidos – Naturaleza y objetivo. Gerencie <https://www.gerencie.com/naturaleza-y-objetivo-de-los-activos-diferidos.html>
- IFRS Foundation. (2012). Inversiones en asociadas y negocios conjuntos.
- International Accounting Standards Board. (2009). *Normas Internacionales de Información Financiera*. London.
- International Financial Reporting Standard. (2009). NIIF para las pymes Sección 11 Instrumentos Financieros Básicos 66.
- Jácome, N., Rodríguez, M. y Peñaranda, M. (2020). *Convergencia entre los indicadores financieros. Un enfoque regional para la toma de decisiones en las Pymes*. Ecoe Ediciones.
- Legis. 2019. *Normas de Información Financiera Grupo*. [https://xperta.legis.co/visor/nifgrupo1/nifgrupo1\\_686de1f1729d44ceb6ef7aab36b21a6d/explicado-sobre-normas-de-informacion-financiera-grupo-1/deterioro-del-valor](https://xperta.legis.co/visor/nifgrupo1/nifgrupo1_686de1f1729d44ceb6ef7aab36b21a6d/explicado-sobre-normas-de-informacion-financiera-grupo-1/deterioro-del-valor)
- Ley 1314 de 2019. 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. 13 de julio de 2009. d. o. No. 47409.
- Montoya, J. (2019). Otras cuentas por cobrar según la NIF C-3. *Contador Contado*, 1.
- Otálora, J., Olaya, D., Borda, J., y Escobar, A. (2016). Efectos de las NIC 32 en los instrumentos de patrimonio: un estudio de cooperativas Colombianas. *Revista Venezolana de Gerencia*, 21 (76), 653-672.

- Rodriguez, M., Peñaranda, M. y Jácome, N. (2020). *La contabilidad como sistema de información y generación de reportes financieros para la toma de decisiones*. Ecoe Ediciones.
- Superintendencia de Industria y Comercio. (2019). *Compendio de Normas de Propiedad Intelectual*. Superintendencia de Industria y Comercio.
- Uribe, L. (2019). *Plan de cuentas para sistemas contables*. Ecoe Ediciones.
- Uribe, L. (2020). *Plan Unico de Cuentas para sistemas contables*. Ecoe Ediciones.
- Westreicher, G. (s.f.). *Entorno empresarial*. Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/entorno-empresarial.html>



Este libro fue compuesto en caracteres  
Minion a 11 puntos, impreso sobre papel  
Bond de 75 gramos y encuadernado con el  
método hot melt en Bogotá, Colombia.

# CONTABILIDAD DE ACTIVOS



Universidad Francisco  
de Paula Santander  
Ocaña - Colombia  
Vigilada Mineducación



**GIDSE**  
Grupo de Inversión