

TOMANDO APUNTES LÓGICA CONTABLE

Diana Milena Pacheco Ortiz
Socorro Eugenia Sánchez Campo



TOMANDO APUNTES

LÓGICA CONTABLE

TOMANDO APUNTES

LÓGICA CONTABLE

Diana Milena Pacheco Ortiz
Socorro Eugenia Sánchez Campo

TOMANDO APUNTES. LÓGICA CONTABLE
© Instituto Tecnológico Metropolitano

Edición: agosto de 2020
ISBN: 978-958-5122-11-6 (Pdf)
<https://doi.org/10.22430/9789585122116>

Autoras
Diana Milena Pacheco Ortiz
Socorro Eugenia Sánchez Campo

Silvia Inés Jiménez Gómez. Directora editorial
Viviana Díaz. Asistente editorial
Alejandra Flórez. Correctora de textos
Alfonso Tobón Botero. Diseño y diagramación
Imágenes tomadas de Pixabay.com

Sello Fondo Editorial ITM
Calle 73 No. 76A 354 / Tel.: (574) 440 5100 ext. 5197-5382
Editado en Medellín, Colombia
catalogo.itm.edu.co - fondoeditorial.itm.edu.co
www.itm.edu.co

Pacheco Ortiz, Diana Milena

Tomando apuntes: lógica contable / Diana Milena Pacheco Ortiz, Socorro Eugenia Sánchez Campo. – Medellín : Instituto Tecnológico Metropolitano, 2020.
120 p. -- (Textos Académicos)

Contenido: La empresa -- La contabilidad -- Estados financieros -- Procesos contables
Incluye referencias bibliográficas
ISBN 978-958-5122-11-6

1. Contabilidad. I. Sánchez Campo, Socorro Eugenia II. Tit. III. Serie

657 SCDD 21 ed.

Las opiniones expresadas en el presente texto no representan la posición oficial del ITM, por lo tanto, son responsabilidad de las autoras quienes son igualmente responsable de las citas realizadas y de la originalidad de su obra. En consecuencia, el ITM no será responsable ante terceros por el contenido técnico o ideológico expresado en el texto, ni asume responsabilidad alguna por las infracciones a las normas de propiedad intelectual.

PRESENTACIÓN

Desde nuestra experiencia como docentes hemos evidenciado la problemática que surge en el proceso de enseñanza-aprendizaje de la contabilidad. A lo largo de los distintos cursos de contabilidad encontramos estudiantes que con dificultad avanzan en los métodos más complejos de reconocimiento, medición y presentación de la información financiera, aun sin tener plena conciencia de la lógica contable. Es frecuente hallar estudiantes que realizan registros de naturaleza débito o crédito, de manera mecánica, sin tener plena conciencia de la naturaleza de los registros ni la comprensión del significado de la situación financiera o de los resultados de la empresa. Los estudiantes e incluso los profesionales tienen que, finalmente, lidiar con la frustración de la falta de comprensión de los procesos contables.

El libro *Tomando apuntes* surge como una iniciativa para explicar de una forma sencilla los fundamentos de la contabilidad, antes de avanzar hacia estadios más complejos de los procesos contables; esta iniciativa tiene su fundamento en la teoría de la psicología del desarrollo y en la teoría constructivista del aprendizaje. Debemos ser conscientes de que muchos de los estudiantes que ingresan por primera vez al sistema universitario, no han tenido un contacto previo con la contabilidad; por tanto, en el primer curso de contabilidad se hace necesario tener la intención y la capacidad de explicar en términos sencillos el funcionamiento de la lógica contable. De esta primera experiencia en la contabilidad y de la claridad conceptual que se logre en este curso, depende el éxito de los cursos avanzados de contabilidad.

Nuestra intención es enseñar habilidades básicas, no complejas; en razón a esto, no se incluirá el tratamiento de los impuestos (excepto, el impuesto a las ganancias) ni el tratamiento de métodos complejos de valoración. Observamos que en el proceso de enseñanza del primer curso de contabilidad erramos en la pretensión de enseñar técnicas complejas o demasiados detalles antes de generar la comprensión global y práctica de la disciplina. Mullis y Orloff (2008) sostienen que la mayoría de los intentos por enseñar la contabilidad fallan debido a que se presta demasiada atención a los detalles y no se presenta el marco general de cómo funciona todo.

Este libro está compuesto por cuatro capítulos: 1) La Empresa, 2) La Contabilidad 3) Estados Financieros y 4) Proceso Contable, que se desarrollan a partir de los marcos normativos vigentes. Cada capítulo cuenta con una conceptualización básica, ejemplos y ejercicios de comprensión. El primer capítulo otorga al estudiante un marco contextual en el cual se desarrolla el ejercicio contable; el segundo capítulo le brinda un marco de principios de la disciplina; el tercer capítulo le permite observar desde lo general la operatividad de los estados financieros y su utilidad en la comprensión de la situación financiera, el desempeño y la generación de flujos de efectivo de la empresa; finalmente, el cuarto capítulo hace posible que el estudiante conozca en detalle cada uno de los procedimientos secuenciales que involucra un ciclo contable.

La exposición de los estados financieros con anterioridad al ciclo contable es una idea novedosa y se fundamenta en el método deductivo. Proponemos una comprensión desde lo general a lo específico, que le permitirá al estudiante generar un mayor análisis. El estudiante podrá comprender primero qué significa la estructura financiera, cómo se afecta con los distintos hechos económicos, cómo obtiene la empresa el rendimiento y qué hechos originan entradas y salidas de efectivo. Posteriormente, comprenderá que esos cambios, aumentos o disminuciones tienen un tipo de registro y procedimiento específico en términos de documentación, naturaleza de cuentas (débito y créditos) y de forma, de acuerdo con el tipo de visualización que requiera la información (libros). Hemos aplicado este método en algunas de nuestras clases y hemos evidenciado que el nivel de comprensión se eleva desde la operación mecánica del registro hacia la interpretación global de lo que generaría un hecho económico, sobre la situación, rendimiento y flujo de efectivo de la empresa.

CONTENIDO

Presentación	5
1. LA EMPRESA	11
ACTIVIDAD EMPRESARIAL	13
Definición	13
Objetivos.....	13
Decisiones empresariales.....	16
ASPECTOS LEGALES	17
Constitución	17
Obligaciones	18
CLASIFICACIÓN	19
De acuerdo con el tamaño	19
De acuerdo con la procedencia de capital.....	20
De acuerdo con el lucro	20
De acuerdo con el ámbito de actuación	20
De acuerdo con la actividad que desarrollan	20
De acuerdo con el tipo de sociedad comercial	23
De acuerdo con el marco normativo de la contabilidad	24
2. LA CONTABILIDAD	29
ELEMENTOS BÁSICOS	31
Definición	31
La contabilidad como sistema de información.....	31
Subsistemas de contabilidad	32
Hipótesis fundamentales	33
Hechos económicos	34
Principio de dualidad y ecuación contable.....	35
MARCOS TÉCNICOS NORMATIVOS	39
Antecedentes	39
Proceso de convergencia en Colombia	40
Marco Conceptual de las NIIF	41
Políticas contables	44
Bases de medición	47
3. ESTADOS FINANCIEROS	52
INTERACCIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	54

ESTADO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA	63
Elementos.....	63
Clasificación.....	65
ESTADO DE RESULTADOS	65
Elementos	65
Métodos de presentación.....	67
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO	68
Actividades.....	68
Métodos	69
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	70
Origen de las variaciones	70
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS	71
4. PROCESO CONTABLE	75
CARACTERÍSTICAS BÁSICAS	77
Definición	77
Sistema de cuentas	77
Cuenta	77
CICLO CONTABLE	83
Transacciones básicas	83
Balance de prueba	86
Asientos de ajustes.....	86
Balance de prueba ajustado	89
Elaboración del estado de resultados.....	90
Asientos de cierre	91
Elaboración del estado de la situación financiera	93
Ejercicios de ciclo contable completo	94
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	114

Lista de gráficos

Gráfico 1. Áreas de la empresa	14
Gráfico 2. Objetivos de la empresa I	14
Gráfico 3. Objetivos de la empresa II	15
Gráfico 4. Objetivos sociales de la empresa	15
Gráfico 5. Decisiones empresariales	16
Gráfico 6. Sectores de la economía	21
Gráfico 7. Empresa Comercial	22
Gráfico 8. Empresa manufactura	22
Gráfico 9. Empresa de Servicios	23
Gráfico 10. La contabilidad como sistema.....	32
Gráfico 11. Hechos económicos	34
Gráfico 12. Estructura de la empresa	35
Gráfico 13. Resultados de la empresa	36
Gráfico 14. Ampliación de la ecuación patrimonial	36
Gráfico 15. Estructura de la IFRS	40
Gráfico 16. Organismos del proceso de convergencia.....	41
Gráfico 17. Ámbito del Marco Conceptual	42
Gráfico 18. Características financieras de la información financiera útil	42
Gráfico 19. Ejemplos sobre las características de la información financiera	44
Gráfico 20. Procedimientos descritos en las políticas contables	45
Gráfico 21. Conjunto completo de estados financieros	54
Gráfico 22. Situación financiera.....	55
Gráfico 23. Resultados	55
Gráfico 24. Flujo de efectivo.....	56

Gráfico 25. Cambios en el patrimonio	57
Gráfico 26. Integración de los estados financieros	57
Gráfico 27. Estado de la situación financiera	64
Gráfico 28. Estado de resultados	66
Gráfico 29. Estado de flujo de efectivo	69
Gráfico 30. Estado de cambios en el patrimonio	70
Gráfico 31. Representación de la cuenta de naturaleza débito	78
Gráfico 32. Representación de la cuenta de naturaleza crédito	78
Gráfico 33. Clasificación de cuentas	79
Gráfico 34. Catálogo de principales cuentas.....	80
Gráfico 35. Tipos de cuentas	81
Gráfico 36. Naturaleza de las cuentas	81

1. LA EMPRESA



Competencia

Caracteriza los diferentes tipos de organizaciones económicas que hacen uso de la información financiera.

Indicadores de desempeño

- ❖ Explica el concepto de empresa como unidad económica elemental.
- ❖ Identifica los objetivos de las empresas que le permiten guiarse en la consecución de resultados.
- ❖ Reconoce los distintos tipos de decisiones que la empresa debe tomar en relación con sus recursos.
- ❖ Establece los procedimientos que se deben seguir para la constitución de una empresa
- ❖ Determina las obligaciones fiscales y laborales que tiene una empresa.
- ❖ Clasifica las empresas de acuerdo con su actividad, tamaño, capital, lucro, marco normativo y forma jurídica.

ACTIVIDAD EMPRESARIAL

Definición

De acuerdo con el Código de Comercio, una empresa se refiere a “toda actividad económica organizada para la producción, transformación, circulación, administración o custodia de bienes o para la prestación de servicios” (Código de Comercio, art. 25). Es un conjunto de recursos que tiene como objetivo desarrollar una actividad económica para lucrar y satisfacer las necesidades de bienes o servicios de los clientes.

Frecuentemente, los negocios empiezan con ideas pequeñas surgidas de intercambios informales; cuando la idea se concreta y el proyecto empieza a crecer considerablemente, se hace necesaria la formalización requerida para que la empresa pueda ser reconocida, pueda tener crecimiento y goce de permanencia en el mercado.

Con respecto al concepto de empresa, es importante tener en cuenta la hipótesis de negocio en marcha, tal principio consiste en la intención y posibilidad de la empresa para seguir operando. Esta hipótesis se ampliará en el segundo capítulo.

Objetivos

Las empresas se constituyen a partir de las ideas de negocio de personas que buscan independencia económica. Dentro de esta coexisten cuatro áreas básicas: mercadeo, producción, talento humano y finanzas, cada una de ellas con objetivos definidos. Para el área de mercadeo, el objetivo es satisfacer las necesidades de los clientes o consumidores; para el área de producción el objetivo es producir bienes o servicios con la máxima calidad, el mínimo costo y en el momento oportuno; finalmente, para el área de talento humano el objetivo es crear los entornos organizacionales idóneos para que los colaboradores puedan sentirse satisfechos con un ambiente que contribuya a su calidad de vida o bienestar. Estos tres objetos deben apoyar conjuntamente el alcance del objetivo financiero, que va directamente orientado hacia la maximización de la riqueza de los socios o accionistas (García S., 2009).



Gráfico 1. Áreas de la empresa.
Fuente: elaboración propia con base en (García S., 2009).

Si bien es cierto que los objetivos de la empresa tienen como foco principal el beneficio de los accionistas, esta no puede desconocer la importancia de los otros grupos de interés, ya que es este interés conjunto lo que le permitirá tener crecimiento y permanencia.



CRECIMIENTO

Se refiere al aumento del tamaño tanto en su estructura organizacional como en su estructura financiera; este aumento se fundamenta en el incremento de las ventas.



PERMANENCIA

Se refiere a la duración y estabilidad de la empresa a lo largo del tiempo, la empresa puede tener épocas de dificultad y decremento en las ventas, sin embargo, puede mantenerse recurriendo a planes estratégicos que le permitan salir de la crisis.

Gráfico 2. Objetivos de la empresa I.
Fuente: elaboración propia con base en (García S., 2009).

En este sentido, se abordarán tanto objetivos financieros como sociales.

Financieros: el objetivo básico financiero es el incremento del patrimonio de los accionistas, es decir, agregar valor o maximizar su riqueza (García S., 2009). Para lograr este objetivo se deben considerar dos factores: la rentabilidad y la liquidez.



RENTABILIDAD

Mide la efectividad que tiene la administración para controlar los costos y gastos y convertir las ventas en utilidades.



LIQUIDEZ

Mide la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo. Es la capacidad de generar efectivo.

Gráfico 3. Objetivos de la empresa II.

Fuente: elaboración propia con base en (García S., 2009).

Sociales: anteriormente, los objetivos de las empresas se orientaban exclusivamente a generar valor económico (generación focalizada en los accionistas); sin embargo, en la actualidad se ha creado conciencia sobre otros elementos, de tal manera que incluso se ha redefinido el concepto de riqueza con el fin de abordar temas ambientales y sociales (foco en otros grupos de interés). A nivel internacional y a través de la Organización de las Naciones Unidas (ONU) se promueve un pacto de responsabilidad social empresarial que incluye los siguientes aspectos:



DERECHOS HUMANOS

La empresa debe promover y garantizar el goce y ejercicio de los Derechos Humanos de acuerdo con la Declaración Universal de Derechos Humanos (DUDH).



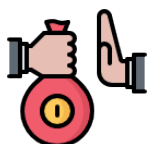
ESTÁNDARES LABORALES

Propender porque el progreso social vaya a la par con el económico y el desarrollo por medio de la promoción de los principios derivados de la Declaración de la Organización Internacional del Trabajo (OIT).



MEDIO AMBIENTE

Buscar el desarrollo sostenible y la promoción de un futuro sostenible, tanto económica como social y ambientalmente a través de la defensa de la Declaración de Principios y un Plan de Acción Internacional.



LUCHA CONTRA LA CORRUPCIÓN

Fomentar la prevención, detección, sanción y erradicación de la corrupción en las funciones públicas y actividades relacionadas guiados por los Principios Derivados de la Convención de las Naciones Unidas contra la Corrupción.

Gráfico 4. Objetivos sociales de la empresa.

Fuente: elaboración propia con base en www.pactoglobal-colombia.org

Decisiones empresariales

Según Stickney y otros (2012) toda empresa está enmarcada dentro de ciertas actividades, y bajo esta orientación debe “establecer metas y estrategias, obtener financiamiento, realizar inversiones y llevar a cabo operaciones”; esta identificación de actividades permite, posteriormente, interpretar los estados financieros y tomar distintos tipos de decisiones.

Establecimiento de metas y estrategias: las metas son el resultado final, y la estrategia son los medios para alcanzar dichos resultados. “El establecimiento de metas y estrategias corporativas no afecta de forma directa los flujos de efectivo de la empresa” (2012).

- ❖ *Ejemplos de metas:* maximización de la rentabilidad, crecimiento, generación de un buen ambiente laboral y producción de bienes que no deterioren el medio ambiente.
- ❖ *Ejemplos de estrategias:* plan de marketing, alianzas y mejora de los procesos productivos.



Gráfico 5. Decisiones empresariales.
Fuente: elaboración propia.

Obtención de financiamiento: para llevar a cabo sus planes, toda empresa necesita financiamiento, ya sea interno o externo. Es decir, aportes por parte de los propietarios o de los acreedores a corto y largo plazo, la diferencia radica en que los primeros se constituyen dueños de la empresa y los segundos proporcionan fondos que deben ser devueltos junto con intereses.

Realización de inversiones: una empresa hace inversiones con el fin de desarrollar y ampliar su capacidad productiva y su actividad comercial, esto implica la adquisición de bienes tangibles e intangibles como maquinarias, patentes, inventarios y efectivo.

Realización de operaciones: la actividad operativa comprende compras, producción, mercadeo, administración, investigación y desarrollo, por lo tanto, la gerencia debe administrar con cautela la capacidad productiva de la empresa con el fin de generar ingresos.

ASPECTOS LEGALES

Constitución

Para que una empresa pueda funcionar necesita:

- ❖ Un sitio o un lugar
- ❖ Nombre o razón social
- ❖ Número de Identificación Tributaria (NIT)

Hay dos formas jurídicas para registrar la empresa; una empresa puede constituirse como Persona Natural o como Persona Jurídica. Al respecto, la Cámara de Comercio de Bogotá hace las siguientes diferencias:

Persona natural: las características de una empresa que se constituye como persona natural son:

- ❖ Adquiere la calidad de comerciante y desarrolla una actividad mercantil.
- ❖ Actúa por sí misma con su nombre personal.
- ❖ Se identifica con su número de cédula y la DIAN le asigna un NIT, que es el mismo número de cédula con un dígito de verificación.
- ❖ La persona natural responde con la totalidad de su patrimonio, que puede estar conformado por la totalidad de los bienes de la empresa, los personales o los de su familia.

Persona jurídica: las características de una empresa que se constituye como persona jurídica son:

- ❖ Se constituye por escritura pública o documento privado.
- ❖ Posee su propio patrimonio, el cual es diferente del patrimonio de los socios.
- ❖ Se identifica con el Número de Identificación Tributaria (NIT).
- ❖ La sociedad responde hasta por el monto de sus aportes (con excepciones).
- ❖ El acto de creación se debe inscribir en el registro mercantil correspondiente.

Pasos para crear una empresa: según la Cámara de Comercio de Bogotá, estos son los pasos que se deben seguir para formalizar y constituir la sociedad, de acuerdo con la guía n.º 18 RM.

Paso 1. Consultar que sea factible registrar el nombre de su compañía para verificar que este esté disponible, es decir, no corresponda a otro empresario (trámite virtual a través de la página de la Cámara de Comercio).

Paso 2. Redactar y suscribir los estatutos de la compañía; este es el contrato que regulará las relaciones entre los socios y entre ellos y la sociedad. En este documento se debe incluir el tipo de sociedad, el nombre o la razón social, el domicilio principal, el objeto social, la vigencia o duración de la sociedad, el capital social aportado y la forma en que está distribuido, el

representante legal y todas las condiciones para administrar la sociedad. Este documento se lleva ante notaría pública para darle validez.

Paso 3. La Cámara de Comercio lleva a cabo un estudio de la legalidad de los estatutos.

Paso 4. La Cámara de Comercio genera el pre-RUT; trámite necesario antes de proceder al registro mercantil.

Paso 5. Hacer el registro mercantil y pagar el impuesto inherente a este.

Paso 6. Abrir una cuenta bancaria.

Paso 7. En posesión del certificado bancario, se debe tramitar el RUT en la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales DIAN.

Paso 8. Llevar el RUT definitivo a la Cámara de Comercio para generar el certificado de existencia y representación legal.

Paso 9. Solicitar la resolución de facturación en la DIAN.

Paso 10. Registrar los libros obligatorios en la Cámara de Comercio.

Cuando la empresa se inscribe ante la cámara de comercio, debe consultar la actividad económica, estas actividades se registran a través del Código CIU (Clasificación Industrial Internacional Uniforme) revisión 4.0 adaptada para Colombia.

Este CIU “tiene como finalidad establecer una clasificación uniforme de las actividades económicas productivas. En este contexto, se entiende actividad como un proceso o grupo de operaciones que combinan recursos como equipo, mano de obra, técnicas de fabricación e insumos para la producción de bienes y servicios” (Departamento Administrativo de Estadística, 2012).

Las actividades descritas anteriormente son las que dan origen a los ingresos ordinarios y a los costos y gastos asociados.

Una vez constituida la empresa como persona jurídica, se convierte en un ente diferente de los socios, tiene su nombre propio y, para contraer obligaciones y exigir derechos debe hacerlo por intermedio de su representante legal. Asimismo, la empresa se identifica con el certificado de existencia y representación legal y el NIT otorgado por la DIAN. Su patrimonio está separado de los socios, es decir, posee un patrimonio propio; por tal razón, la empresa como persona jurídica responde por sus actuaciones, en forma independiente de ellos. Cuando la empresa se ha constituido como persona natural, el empresario responde por las actuaciones del negocio, con la totalidad de su patrimonio personal.

Obligaciones

Una vez constituida la empresa, esta se hace responsable de distintas obligaciones ante diferentes organismos dependiendo del sector y el tamaño o tipo de empresa; en este capítulo, se van a mencionar las obligaciones fiscales y laborales, las cuales son transversales a todos los tipos de empresas.

Fiscales:

- ❖ Hacer retención en la fuente por Impuesto de Renta o Impuesto al Valor Agregado.
- ❖ Declarar y pagar impuesto de Renta.
- ❖ Declarar y pagar impuesto al Valor Agregado.
- ❖ Declarar y pagar impuesto de Industria, Comercio y Complementarios.
- ❖ Declarar y pagar impuesto Predial Unificado si posee bienes inmuebles.

Laborales:

- ❖ Crear los vínculos laborales, a través de un contrato de trabajo escrito.
- ❖ Pagar al trabajador el salario acordado y reconocer las prestaciones sociales que surgen de la relación laboral con la empresa.
- ❖ Reconocer la seguridad social a los trabajadores.
- ❖ Efectuar las liquidaciones legales correspondientes en caso de despidos.

CLASIFICACIÓN

Con el fin de facilitar el entendimiento futuro de procesos y actividades propias del ámbito empresarial, se hace necesario identificar los diferentes tipos de organizaciones existentes en el medio, su definición y sus características. A continuación, se relacionan la clasificación de las empresas según la actividad que realizan, su tamaño, la procedencia de su capital, su ánimo de lucro y su forma jurídica, de acuerdo con el marco normativo de contabilidad y de acuerdo con su ámbito de actuación.

De acuerdo con el tamaño

En Colombia las empresas fueron clasificadas por su tamaño inicialmente por la Ley 590 de 2000 (modificada por la Ley 905 de 2004) en cuatro grupos: micro, pequeñas, medianas y grandes empresas, esto de acuerdo con el número de trabajadores y valor de sus activos. Sin embargo, el Decreto 957 de junio de 2019 expedido por el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo modifica esta clasificación, tomando como criterio exclusivo, los ingresos ordinarios. Así las cosas, se resumen los criterios del Decreto en la siguiente tabla.

Tamaño	Manufactura	Servicios	Comercio
Microempresa	Ingresos ≤ 23.563 UVT	Ingresos ≤ 32.988 UVT	Ingresos ≤ 44.769 UVT
Pequeña empresa	23.563 > Ingresos UVT ≤ 204.995 UVT	32.988 > Ingresos UVT ≤ 131.951 UVT	44.769 > Ingresos UVT ≤ 431.196 UVT
Mediana empresa	204.995 UVT > Ingresos ≤ 1.736.565 UVT	131.951 UVT > Ingresos ≤ 483.034 UVT	431.196 UVT > Ingresos ≤ 2.160.692 UVT
Grande empresa	Ingresos > 1.736.565 UVT	Ingresos > 483.034 UVT	Ingresos > 2.160.692 UVT

* UVT: Unidad de Valor Tributario (actualizable cada año con IPC)

Fuente: elaboración propia, con base en Decreto 957 de 2019.

De acuerdo con la procedencia de capital

Las empresas se clasifican en:

Empresas privadas: son aquellas en las que el capital es propiedad de particulares, persiguen rentabilidad y lucro, como por ejemplo: Totto, Vélez, Cemex, Argos, Familia, Frisby, Colombina, Google y Amazon.

Empresas públicas: son aquellas en las que el capital le pertenece al Estado, persigue fines sociales por encima del lucro, por ejemplo: Universidad de Antioquia, Instituto de Recreación y Deporte, La Gobernación, La Dian, Empresas Públicas de Medellín.

Empresas mixtas: son aquellas empresas que tienen capital aportado tanto por el Estado como por particulares, por ejemplo: Ecopetrol y UNE.

De acuerdo con el lucro

Con ánimo de lucro: este tipo de empresas son creadas para generar beneficios económicos, su objetivo es maximizar el patrimonio; las utilidades se distribuyen entre los dueños o socios de la empresa, por ejemplo: Estra, Avon y Familia.

Sin ánimo de lucro: La finalidad de esta empresa no es la consecución de beneficio económico, sino de un fin social, altruista y humanitario; en este tipo de empresas, las utilidades no se reparten, por el contrario, se reinvierten en el objeto social de la empresa, por ejemplo: Universidad Pontificia Bolivariana, Médicos sin Fronteras y Unicef.

De acuerdo con el ámbito de actuación

Empresas locales: son los entes que comercializan sus productos o prestan sus servicios dentro de una localidad o zona particular, por ejemplo: La Vaquita y Helpfarma.

Empresas nacionales: aquellas que actúan en un solo país, por ejemplo: Expreso Bolivariano y Mac Pollo.

Empresas multinacionales o transnacionales: son grandes corporaciones constituidas en un país de origen, pero que operan en diferentes países a través de filiales o franquicias, por ejemplo: Renault y Nokia.

De acuerdo con la actividad que desarrollan

La clasificación de los sectores de la economía permite identificar tres tipos principales de empresas: comercial, industrial y de servicios, a continuación, se relacionan las principales características de cada una de ellas.

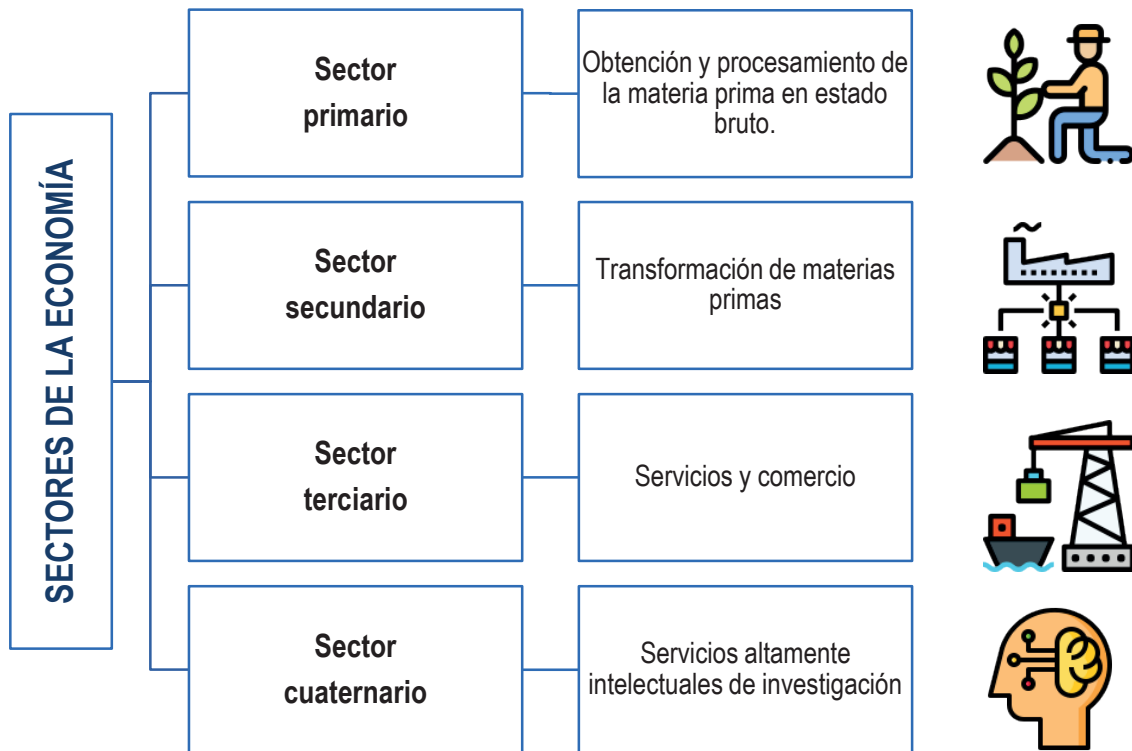


Gráfico 6. Sectores de la economía.
Fuente: elaboración propia.

Empresas comerciales: son aquellas actividades económicas organizadas cuyo objeto se orienta hacia la compra y venta de productos, ya sean estos materias primas o productos elaborados; las empresas comerciales son intermediarias entre los productores y los consumidores. El costo de la mercancía es fácilmente identificable, ya que corresponde al valor de la compra. Posee inventarios de bienes tangibles que se tienen para la venta.

Empresas manufactureras: constan de un proceso de transformación de la materia prima en productos en proceso y posteriormente en productos terminados elaborados a gran escala; este proceso incurre en costos de mano de obra directa además de otros costos. Se obtienen productos elaborados mediante procesos complejos de industrialización y producción en masa. Este tipo de empresas tienen inventario de materia prima, inventario de producto en proceso e inventario y de producto terminado.



Gráfico 7. Empresa comercial.
Fuente: elaboración propia.

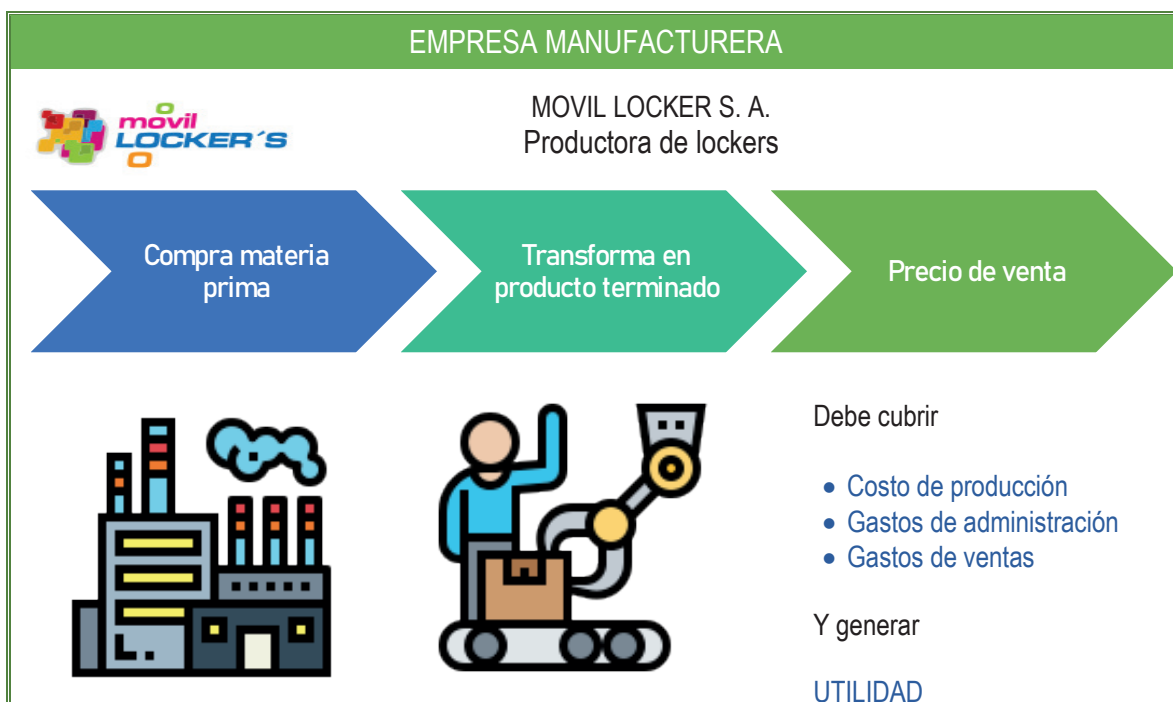


Gráfico 8. Empresa manufactura.
Fuente: elaboración propia.

Empresas de servicios: consiste en un conjunto de actividades que busca satisfacer ciertas necesidades. La empresa de servicios debe cumplir con cuatro características: la intangibilidad, la caducidad, la inseparabilidad y la heterogeneidad.

- ❖ **La intangibilidad:** se refiere a servicios que no tienen sustancia física, por tanto, no se pueden ver, oler o tocar; por lo tanto, no pueden ser almacenados.
- ❖ **La inseparabilidad:** aquellos servicios que se producen, venden y consumen al mismo tiempo, caso contrario a los bienes, para los cuales, cada una de las anteriores ocurre en un tiempo diferente de forma consecutiva.
- ❖ **La caducidad:** el servicio no se puede almacenar esperando por clientes, por lo tanto, no tiene duración en el tiempo.
- ❖ **La heterogeneidad:** el servicio es prestado por seres humanos, de forma que no habrá dos servicios iguales, ya que se debe tener en cuenta la perspectiva del cliente.

Este tipo de empresas poseen inventarios de insumos, por ejemplo; una empresa que distribuye paquetes tiene constancia de la cantidad de elementos como: material de empaque, cajas, zuncho y papel.



Gráfico 9. Empresa de servicios.
Fuente: elaboración propia

De acuerdo con el tipo de sociedad comercial

Esta clasificación no está expresa directamente en el Código de Comercio, pero ha sido acogida por un gran número de autores y gracias a esto se ha adoptado de manera general.

Sociedades de personas: son sociedades en las que el elemento fundamental son las personas; esto quiere decir que los socios se conocen entre ellos o están relacionados de alguna manera. El capital de estas sociedades está compuesto por cuotas o partes de interés social.

- ❖ **Sociedad de responsabilidad limitada:** Puede tener entre dos y 25 socios. La responsabilidad de los socios se limita a sus aportes. La administración puede ser ejercida por un Consejo Administrativo compuesto por los mismos socios, o ser delegada en mayor o menor medida a uno o más socios que no pertenezcan al Consejo Administrativo. La razón social lleva el nombre elegido, seguido de la expresión Ltda.
- ❖ **Sociedad en comandita simple:** está formada por socios gestores y por socios comanditarios. Los socios gestores la administran y responden ilimitadamente, por otra parte, los socios comanditarios no participan en la gestión y su responsabilidad radica en el capital comprometido con sus aportes. Su razón social está formada por el nombre de uno de sus socios, seguido de “y compañía” y la sigla S en C.
- ❖ **Sociedad colectiva:** está formada por socios quienes la administran y responden ilimitadamente. Su razón social está conformada por el nombre de uno de sus socios, seguido por cualquiera de las siguientes expresiones: “y compañía”, “e hijos”, “y hermanos”.
- ❖ **Empresa unipersonal:** son compañías que pertenecen a una sola persona. Su razón social debe terminar en la sigla E. U.

Sociedades de capital: son sociedades donde el elemento fundamental es el capital, debido a esto, normalmente los accionistas no se conocen entre sí. El capital está compuesto por acciones.

- ❖ **Sociedad anónima:** El capital puede provenir de distintas partes del mundo, puesto que muchas de estas sociedades negocian en bolsas de valores. Las más grandes empresas (corporaciones) a nivel mundial, son de este tipo societario. Se requiere un mínimo de cinco accionistas para su constitución, el máximo es ilimitado. Los accionistas responden hasta el máximo de sus aportes. Su razón social está compuesta por el nombre, seguida de la sigla S. A.
- ❖ **Sociedad en comandita por acciones:** está formada por socios gestores y por socios comanditarios. Los socios gestores la administran y responden ilimitadamente, los socios comanditarios son mínimo cinco y responden hasta sus aportes. Su razón social está formada por el nombre de uno de sus socios, seguido de “y compañía” y la sigla S. C. A.
- ❖ **Sociedad por acciones simplificada:** Es la más nueva de las formas societarias en el derecho comercial colombiano, es una sociedad por acciones con características más flexibles, como, por ejemplo, que el número de socios puede ser mínimo uno y un máximo ilimitado, otra flexibilización tiene que ver con el pago del capital, pues no se exige capital mínimo pagado en el momento de su constitución.

De acuerdo con el marco normativo de la contabilidad

En julio de 2009 se expidió la Ley 1314, en la cual se regulan los principios y normas de contabilidad e información financiera en Colombia. Con esta Ley se dio direccionamiento para clasificar las empresas en alguno de los tres grupos que a continuación se describen.

Grupo 1: son empresas emisoras de valores, entidades y negocios de interés público, entidades que cuenten con una planta de personal mayor a 200 trabajadores, cuyos activos totales son superiores a 30 000 SMMLV y que adicionalmente pueda cumplir con cualquiera de los siguientes parámetros:

- ❖ Ser subordinado o sucursal de una compañía extranjera que aplique NIIF plenas.
- ❖ Ser subordinado o matriz de una compañía nacional que deba aplicar plenas.
- ❖ Ser matriz, asociado o negocio conjunto de una o más entidades extranjeras que apliquen NIIF plenas.
- ❖ Realizar importaciones o exportaciones que representen más del 50 % de las compras o de las ventas.

Grupo 2: Entidades que no cumplan con los requisitos para pertenecer al grupo uno y al grupo tres.

Grupo 3: Entidades que cumplan con la totalidad de los siguientes requisitos:

- ❖ Poseer una planta de personal no superior a diez trabajadores.
- ❖ Poseer activos totales, excluida la vivienda, con un valor inferior a 500 SMMLV.
- ❖ Poseer ingresos brutos anuales inferiores a 6.000 SMMLV.

TALLER DE APLICACIÓN 1

1. Consulte definiciones de empresa diferentes a las dadas por el Código de Comercio y responda V (verdadero) o F (falso)

	V	F
La empresa combina diferentes factores productivos	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
La empresa tiene una estructura organizativa	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
La empresa no involucra un sistema social propio (cultura)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
La empresa busca el beneficio económico	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
La empresa es necesariamente una persona jurídica	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

2. Relacione los objetivos de la empresa con la respectiva área

a. Áreas básicas

Objetivos	Área
<input type="checkbox"/> Aumentar la productividad	
<input type="checkbox"/> Determinar intereses del mercado	
<input type="checkbox"/> Determinar la composición de la deuda	<input type="checkbox"/> Producción
<input type="checkbox"/> Determinar las inversiones en activos fijos	
<input type="checkbox"/> Dotar a la empresa de personal calificado	
<input type="checkbox"/> Establecer las necesidades de capital de trabajo	
<input type="checkbox"/> Evaluar el desempeño	<input type="checkbox"/> Mercadeo
<input type="checkbox"/> Identificar necesidades insatisfechas	
<input type="checkbox"/> Ofrecer productos y servicios de calidad	
<input type="checkbox"/> Posicionarse en la mente del consumidor	<input type="checkbox"/> Financiera
<input type="checkbox"/> Publicitar y promocionar productos	
<input type="checkbox"/> Reducir costos	
<input type="checkbox"/> Segmentar el mercado	<input type="checkbox"/> Talento humano
<input type="checkbox"/> Seleccionar candidatos calificados	

b. Responsabilidad social

Objetivos	Área
<input type="checkbox"/> Promover mecanismos para la detección del fraude	<input type="checkbox"/> Derechos humanos
<input type="checkbox"/> Proteger los ecosistemas terrestres	<input type="checkbox"/> Estándares laborales
<input type="checkbox"/> Contribuir a la disminución de la pobreza a través de salarios dignos	<input type="checkbox"/> Medio ambiente
<input type="checkbox"/> Reducir las desigualdades de género	<input type="checkbox"/> Lucha contra la corrupción

3. Relacione las distintas decisiones con su respectiva categoría

Decisión	Categoría
<input type="checkbox"/> Definir una política de plazos para clientes	<input type="checkbox"/> Operación
<input type="checkbox"/> Reembolso de préstamos	<input type="checkbox"/> Inversión
<input type="checkbox"/> Compra de planta	<input type="checkbox"/> Financiación
<input type="checkbox"/> Adquisición del 60 % de otra empresa	
<input type="checkbox"/> Emisión de acciones o bonos	
<input type="checkbox"/> Disminuir inventarios en almacén	

4. Ordene los siguientes trámites de constitución de la empresa en su orden temporal

- ___ Abrir cuenta corriente
- ___ Obtener el RUT en la DIAN
- ___ Solicitar resolución de facturación
- ___ Suscribir documento de constitución en notaría
- ___ Realizar registro mercantil

5. Determinar la periodicidad con que la empresa debe cumplir con las siguientes responsabilidades (una vez, cada vez que ocurra, mensualmente, bimestralmente, etc.)

Responsabilidad	Periodicidad
Afiliación del trabajador a seguridad social: Pensiones, salud, riesgos laborales.	
Declarar impuesto al valor agregado.	

Informar sobre un accidente de trabajo.	
Aportar a la seguridad social.	
Declarar y pagar la retención en la fuente.	
Expedir certificado de ingresos y retenciones.	
Declarar impuesto de renta.	

6. Consulte cada una de las empresas listadas en el cuadro (web, estados financieros, documentos de constitución, entre otros) para clasificarlas en cada una de las categorías de acuerdo con lo expuesto en el actual capítulo.

Clasificación de acuerdo con	Empresa				
	El Éxito	Ecopetrol	Allianz	Universidad de los Andes	Papelería de la universidad
Tamaño					
Procedencia de capital					
Ánimo de lucro					
Ámbito de actuación					
Actividad					
Tipo de sociedad					
Marco normativo					

2. LA CONTABILIDAD



Competencia

Interpreta los principios básicos de la contabilidad en el desarrollo de su función como sistema integrado para satisfacer las necesidades de información de los negocios.

Indicadores de desempeño

- ❖ Explica el concepto de contabilidad desde el pensamiento sistémico
- ❖ Identifica los elementos del sistema de información contable
- ❖ Describe los distintos sub-sistemas que componen el sistema contable
- ❖ Interpreta las hipótesis fundamentales de la contabilidad
- ❖ Ejemplifica el concepto de hecho económico
- ❖ Materializa el principio de dualidad por medio de la aplicación de la partida doble
- ❖ Reconoce la normativa contable que rige en Colombia a partir del proceso de convergencia
- ❖ Explica los principios reunidos en el Marco Conceptual de las Normas de Información Financiera

ELEMENTOS BÁSICOS

Definición

Existen diversas definiciones de contabilidad, algunas de ellas orientadas a su naturaleza como disciplina científica y otras a su función como sistema dentro de las organizaciones. Teniendo en cuenta el propósito de este curso, nos adherimos a la concepción de contabilidad como un sistema; en este sentido, se cita al Consejo Técnico de la Contaduría Pública (2014) cuando emite la siguiente definición:

La contabilidad es un sistema de control de naturaleza económica que tiene como objetivo regular el tratamiento de la información económica, financiera y social que, en desarrollo del objeto social, se genera en el entorno o al interior de la empresa o ente económico.

De acuerdo con esta definición, la contabilidad requiere de un conjunto de conceptos para poder desarrollarse; precisa de criterios claros para la producción y conservación de la documentación que la respalda y necesita de unos lineamientos específicos sobre cómo llevarla, cómo diligenciar los registros contables y las herramientas manuales o electrónicas que se usarán para este fin. Todo lo anterior, lleva a concluir que la contabilidad incorpora un proceso cuyo producto final son los estados financieros (p. 3).

El propósito de la contabilidad, al proporcionar esta información económica, es soportar el proceso de toma de decisiones por parte de los usuarios con el fin de que haya una óptima colocación de los recursos y se alcancen los objetivos organizacionales de crecimiento y permanencia.

La contabilidad como sistema de información

Barrios (2017) define el sistema de información como “Un conjunto integrado y coordinado de personas y recursos materiales y procedimientos que captan y procesan datos para transformarla en información que es almacenada en bases de datos para la toma de decisiones eficientes”. La contabilidad como sistema de información se compone de las siguientes partes:

Entradas: se refiere a todos los hechos económicos ocurridos en determinado periodo y donde interviene la empresa, estos hechos se manifiestan a través de las diferentes transacciones que pueden ser:

- ❖ **Externas:** son las que surgen de relaciones jurídicas con terceros.
- ❖ **Internas:** son las que se relacionan con el control y la gestión administrativa (Barrios, 2017).

Para considerarlos como hechos económicos, estos deben afectar la situación financiera de la empresa, se deben poder expresar en unidades monetarias y se deben poder soportar en documentos legales.

Proceso: es el encargado de transformar las transacciones ingresadas al sistema. Se apoya en un conjunto de recursos humanos, financieros, tecnológicos y de infraestructura. El proceso debe cumplir

con unas normas y procedimientos que lo guían para poder ordenar, transformar y resumir la información.

Salidas: son los resultados de la clasificación y síntesis de la información. Se evidencian a través de los informes financieros, de los cuales, los más reconocidos son los informes financieros básicos de propósito general, estos son:

- ❖ Balance General o Estado de Situación Financiera
- ❖ Estado de Resultados Integrales
- ❖ Flujo de Efectivo
- ❖ Estado de Cambios en el Patrimonio
- ❖ Notas a los Estados Financieros (informe complementario)

En la siguiente figura se muestra la contabilidad como un sistema de información.

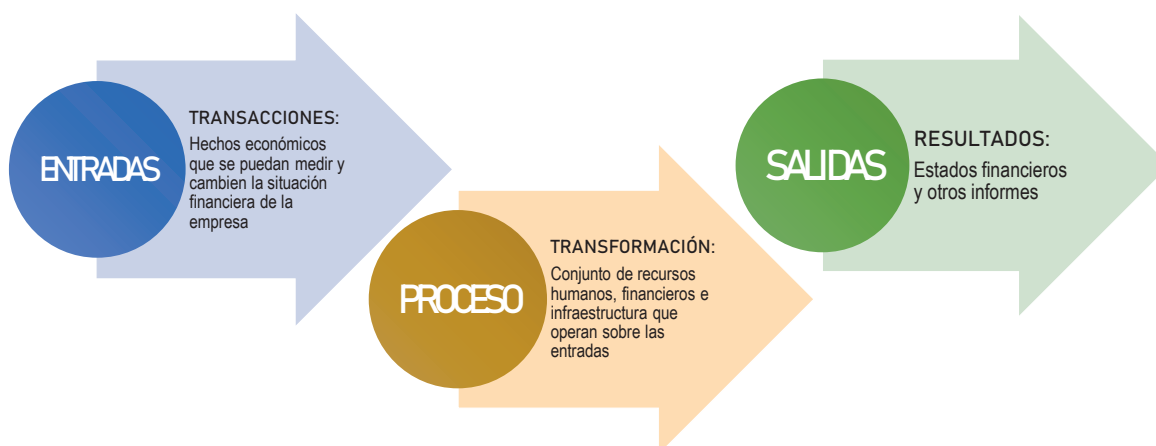


Gráfico 10. La contabilidad como sistema.
Fuente: elaboración propia.

Subsistemas de contabilidad

Los subsistemas son componentes que se correlacionan dentro de un sistema principal y funcionan conjuntamente para alcanzar un objetivo común; para el sistema de contabilidad el objetivo es generar información útil para los distintos usuarios. Si bien es cierto que algunos autores clasifican los subsistemas de acuerdo con los elementos o con las áreas de la empresa que proveen información al sistema central, en este caso la clasificación se presentará de acuerdo con el propósito de la información y los distintos usuarios; en este sentido los subsistemas son: contabilidad financiera, contabilidad fiscal, contabilidad de costos y contabilidad gerencial.

Contabilidad financiera: es un subsistema diseñado para cumplir con el requerimiento de información por parte de usuarios externos y es de carácter público; se encarga de llevar un histórico de la vida de la empresa conforme a una reglamentación legal rigurosa.

Contabilidad fiscal: es un subsistema diseñado para cumplir con requerimientos de información por parte de las administraciones de impuestos, lógicamente, está separada de la contabilidad financiera, puesto que están reguladas por normativas diferentes ya que su fin principal es determinar la base de impuestos.

Contabilidad de costos: es un subsistema de uso interno diseñado para cumplir con el requerimiento de información de la operación de la empresa con el fin de determinar el costo de los productos terminados o de los servicios prestados.

Contabilidad gerencial: es un subsistema diseñado para complementar el suministro de información interna para facilitar las funciones de planeación, control y toma de decisiones. Identifica ineficiencias y junto con la contabilidad de costos, se usa para hacer proyecciones (presupuestos), en este sentido, hay autores que incluyen la información de costeo dentro de la contabilidad gerencial o administrativa.

Hipótesis fundamentales

Negocio en marcha: esta hipótesis se refiere a que los estados financieros se deben elaborar bajo el supuesto de que una entidad está en funcionamiento, y continuará su actividad dentro del futuro previsible. Por lo tanto, se supone que la entidad no tiene la intención ni la necesidad de liquidar o recortar de forma importante la escala de sus operaciones. Si tal intención o necesidad existiera, los estados financieros pueden tener que prepararse sobre un base diferente, que en cuyo caso, debería revelarse (Marco Conceptual, párr. 4.1).

Una empresa cumple esta hipótesis cuando es y se proyecta rentable, tiene liquidez para poder operar, credibilidad y estabilidad en las fuentes de financiación e incremento de las ventas para generar crecimiento.

Algunos ejemplos de empresas que no cumplirían con la hipótesis de negocio en marcha serían: empresas agroindustriales sin permiso de operación, empresas en liquidación, empresas en concordato, empresas mineras que no tienen permiso ambiental, empresas que están en incertidumbre financiera, constructoras sin autorización, entre otras.

Devengo: esta hipótesis da origen a la contabilidad de causación, ya que se refiere a que los hechos económicos deben reconocerse en el periodo que se realicen y no solamente cuando se reciban o paguen en efectivo o en su equivalente.

Según la IASB y de acuerdo con el Marco Conceptual:

La base de acumulación o devengo describe los efectos de las transacciones y otros sucesos y circunstancias sobre los recursos económicos y los derechos de los acreedores de la entidad que informa en los periodos en que esos efectos tienen lugar, incluso si los cobros y pagos resultantes se producen en un periodo diferente.

(...) esto es importante porque la información sobre los recursos económicos y los derechos de los acreedores de la entidad que informa y sus cambios durante un periodo proporciona una mejor base para evaluar el rendimiento pasado y futuro de la entidad que la información únicamente sobre cobros y pagos (IFRS Foundation, 2018).

Por el método del devengo, la empresa reconoce el ingreso cuando una empresa vende productos o servicios, independiente de que reciba el pago y reconoce los gastos del periodo asociados a los ingresos del momento, independientemente de que el efectivo se haya entregado; lo mismo ocurre con los gastos, estos se deben reconocer, independientemente de la salida de efectivo.

Hechos económicos

Son acontecimientos, eventos o sucesos que involucran transacciones u operaciones que originan impactos económicos que afectan la situación financiera de la empresa. Si estos hechos se pueden expresar monetariamente, entonces se pueden registrar. Por ejemplo:



Gráfico 11. Hechos económicos.
Fuente: elaboración propia.

Los hechos económicos deben ser identificados y medidos para registrarlos en el sistema de información. Todo hecho económico debe estar debidamente soportado con documentos externos o internos, por ejemplo: facturas, recibos o notas contables.

Esta etapa del proceso contable es conocida como reconocimiento; definido como el procedimiento de identificación e incorporación formal de los hechos económicos en la información financiera de la empresa. Para que una partida deba ser reconocida en los estados financieros debe cumplir con los siguientes criterios:

- ❖ Criterio de probabilidad: es probable que cualquier beneficio económico asociado con la partida llegue o salga de la entidad.
- ❖ Criterio de fiabilidad: la partida tiene un costo o valor monetario que puede ser medido de forma fiable.

Principio de dualidad y ecuación contable

“El principio de dualidad se basa en la propiedad bidimensional de las transacciones económicas que permite establecer conexiones específicas entre los distintos elementos patrimoniales y en la relación causa-efecto que produce como explicación de las variaciones entre inversión y financiación” (Ijiri, 1967, pág. 101). De lo anterior se deduce que:

- ❖ En una unidad económica se distingue, por un lado, entre bienes y derechos y, por otro, las obligaciones.
- ❖ En todo suceso económico siempre podrá identificarse un recurso u origen de fondos, y un empleo o aplicación de dichos fondos.

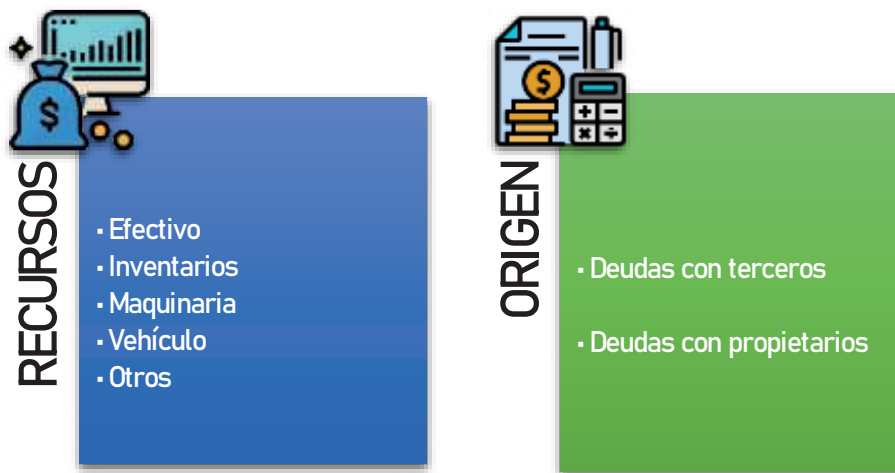


Gráfico 12. Estructura de la empresa.
Fuente: elaboración propia.

En el gráfico 11 sobre la estructura de la empresa, se muestra que los recursos que posee la empresa no aparecieron por generación espontánea, sino que tienen una fuente, alguien los aportó, estos recursos los aportaron los propietarios y terceros como, por ejemplo, los bancos, por tanto, siempre se va a cumplir que los recursos de la empresa son iguales al origen de dichos recursos, de allí surge el modelo matemático de la ecuación contable.



Ahora bien, esos recursos que se han aportado a la empresa se ponen en operación para generar ventas (lo que corresponde a su objeto social) y potenciar el crecimiento de la empresa. Cuando la empresa entra en operación, vende, reconoce los costos de sus respectivas ventas y los gastos del período, de donde espera obtener resultados positivos (utilidad).



Gráfico 13. Resultados de la empresa.
Fuente: elaboración propia.

Esta utilidad está representada en aumentos del activo o disminuciones del pasivo; si estas utilidades no son distribuidas, son recursos que se quedan dentro de la empresa y se les adeudan a los propietarios, es decir, el patrimonio aumenta. En caso de que los resultados fueran negativos (pérdida), estos resultados disminuirían el patrimonio.

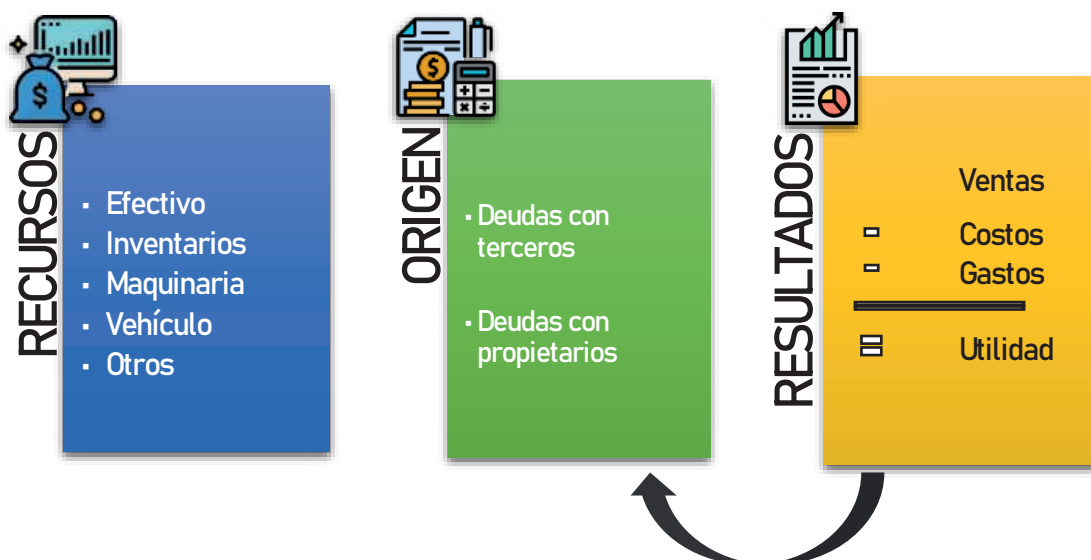


Gráfico 14. Ampliación de la ecuación patrimonial.
Fuente: elaboración propia.

De esta manera se amplía la ecuación patrimonial:

$$\text{ACTIVOS} = \text{PASIVO} + \text{PATRIMONIO} + \text{INGRESOS} - \text{COSTOS} - \text{GASTOS}$$

Para dejar los elementos de la ecuación con la misma naturaleza (eliminar combinación de positivos con negativos) se trasladan los elementos (costos y gastos) al otro miembro de la igualdad:

$$\text{ACTIVOS} + \text{COSTOS} - \text{GASTOS} = \text{PASIVO} + \text{PATRIMONIO} + \text{INGRESOS}$$

Después de lo cual, se observa que los activos, los costos y los gastos tienen la misma naturaleza, pero contraria a la naturaleza del pasivo, el patrimonio y los ingresos. Desde la teoría contable, se dispuso que los activos, costos y gastos tendrían naturaleza débito, mientras que los pasivos, el patrimonio y los ingresos tendrían naturaleza crédito.

$$\underbrace{\text{ACTIVOS} = \text{COSTOS} + \text{GASTOS}}_{\text{Débito}} = \underbrace{\text{PASIVO} - \text{PATRIMONIO} - \text{INGRESOS}}_{\text{Crédito}}$$

Los costos y los gastos también son recursos tal como los activos, sin embargo, son recursos de consumo inmediato o de menor cuantía.

A continuación, se ilustra la forma cómo opera la ecuación.

María y Martha deciden establecer una pequeña empresa de refrescos de frutas y aportan los siguientes recursos:

Efectivo que les prestó el banco a la empresa	2.000.000
Inventario de pulpas	4.500.000
Equipos y utensilios	7.000.000

Halle el valor del patrimonio

$$\begin{aligned} \text{ACTIVO} &= \text{PASIVO} + \text{PATRIMONIO} \\ 2.000.000 + 4.500.000 + 7.000.000 &= 2.000.000 + P^* \\ 13.500.000 &= 2.000.000 + P^* \\ 13.500.000 - 2.000.000 &= P^* \\ \mathbf{P^*} &= \mathbf{11.500.00} \end{aligned}$$

Una empresa tiene la siguiente información. De acuerdo con esta, determine a cuánto ascienden los ingresos.

Efectivo	2.500.000
Inventarios	4.500.000
Maquinaria	13.000.000
O. Financiera	5.500.000
Proveedores	2.000.000
Capital social	10.000.000
Costos y gastos	4.500.000

$$\begin{aligned} \text{ACTIVO} &= \text{PASIVO} + \text{PATRIMONIO} + \text{INGRESOS} - \text{COSTOS Y GASTOS} \\ 2.500.000 + 4.500.000 + 13.000.000 &= 5.500.000 + 2.000.000 + 10.000.000 + I - 4.500.000 \\ 20.000.000 &= 13.000.000 + I \\ \mathbf{I} &= \mathbf{7.000.000} \end{aligned}$$

La ecuación contable no es más que la representación abreviada del estado de situación financiera o balance general, el cual muestra la estructura de inversión y financiación de la empresa. La diferencia entre ingresos, costos y gastos representa el estado de resultados, estos resultados (utilidad o pérdida) se integran al estado de situación financiera.

A continuación, se relacionan algunos hechos económicos y cómo estos afectan la ecuación contable:

Hecho económico	Activo	Pasivo	Patrimonio
Compra mercancías de contado	▼ ▲		
Compra mercancías a crédito	▲	▲	
Ingresa un nuevo socio y hace un aporte en efectivo	▲		▲
Pago de deuda a un proveedor	▼	▼	
Retiro de un socio con pago en efectivo	▼		▼

MARCOS TÉCNICOS NORMATIVOS

Antecedentes

Los procesos globalizadores de las economías fomentaron el surgimiento de la Nueva Arquitectura Financiera Internacional (NAFI), que se refiere al conjunto de organizaciones y estándares que buscan, entre otros objetivos, asegurar la estabilidad financiera internacional.

Uno de los principales problemas que presentaban los usuarios de información financiera, era la diversidad de prácticas contables en los diferentes países; en aras de la uniformidad y comparabilidad, la mayoría de países han decidido converger al modelo de Normas Internacionales de Información Financiera NIIF emitido por la Fundación IFRS, uno de los organismos que conforman la NAFI.

Existen dos modelos de normas con mucha fortaleza a nivel mundial; el modelo emitido por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) y el modelo del Consejo de Normas de Contabilidad Financiera de Estados Unidos (FASB). Para avanzar en la armonización contable internacional se ha hecho un acuerdo de convergencia (*Norwalk Agreement*) entre estos dos organismos, firmado en octubre del 2002 y en el cual se ha venido trabajando hasta la actualidad.

Es importante señalar que el modelo de normas NIIF–NIC de la IASB es el estándar más reconocido y disseminado a nivel mundial, es un organismo creado desde 1973 con el nombre de Comité de Normas Internacionales de Contabilidad IASC en cuya cabeza se emitían las Normas Internacionales de Contabilidad NIC, muchas de estas continúan vigentes hasta hoy. En 2001 se convierte en IASB e inicia la emisión de Normas Internacionales de Información Financiera NIIF. Los miembros de la Junta representan todos los continentes a nivel mundial. Su estructura actual se presenta en el gráfico 14, Estructura de la IFRS.

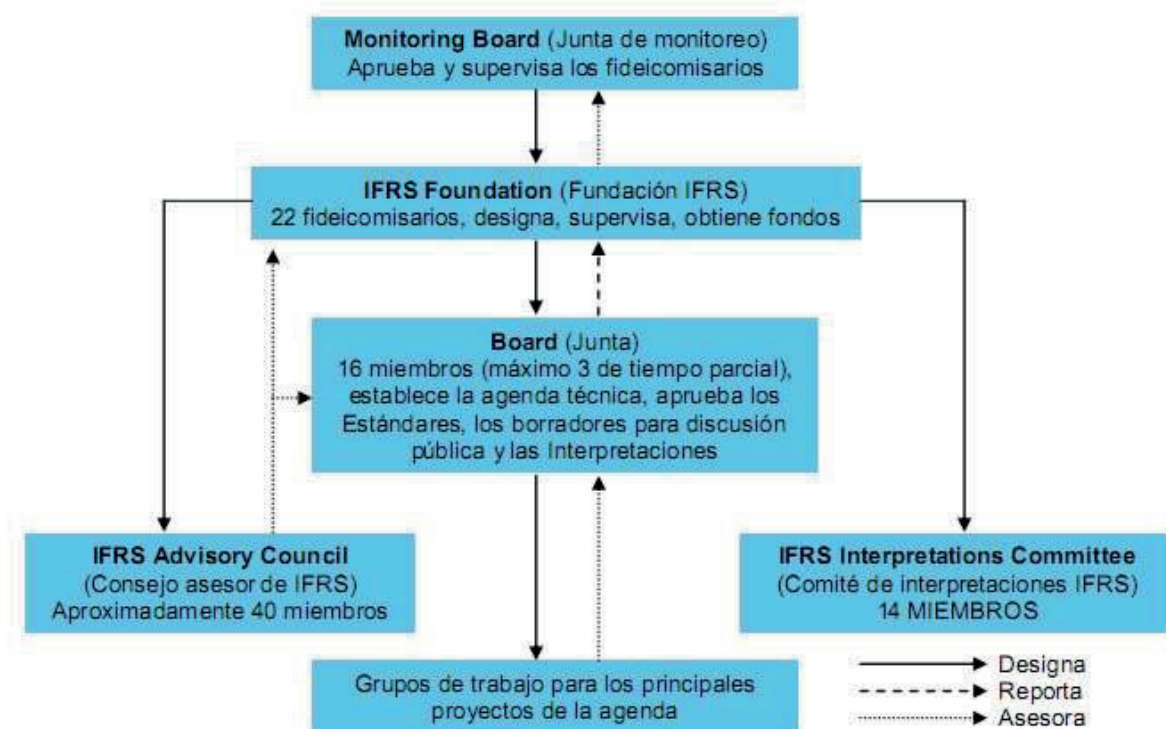


Gráfico 15. Estructura de la IFRS.

Fuente: Fundación IFRS.

Tomado de: <https://www.nicniif.org/home/iasb/estructura-del-iasb.html#VisionReestructuracion>

Proceso de convergencia en Colombia

En el año 2009, Colombia decide ajustarse a un nuevo modelo de normas reconocidas a nivel internacional, dando el primer paso con la emisión de la Ley 1314, con el propósito de contribuir con el aumento de la productividad, de la competitividad y del desarrollo armónico e internacionalización de la economía colombiana, a partir de las condiciones de equidad, reciprocidad y conveniencia nacional para los procesos de internacionalización. La Ley define entonces los organismos que tendrán a su cargo este proceso de convergencia (gráfico 15).

Una vez expedida la Ley, el Consejo Técnico de la Contaduría Pública inicia su trabajo con la revisión de conjuntos de estándares internacionales más recientes y reconocidos mundialmente, estos fueron examinados por un grupo de expertos, quienes pasaron la propuesta final a las autoridades de regulación. Después de verificar y analizar los impactos, se clasificaron las empresas en tres grupos y expidieron los decretos reglamentarios. Los grupos 1 y 3 presentaron balance de apertura el 1 de enero de 2014 y el grupo 2, lo hizo el 1 de enero de 2015.



Gráfico 16. Organismos del proceso de convergencia.
Fuente: elaboración propia con base en Ley 1314 de 2009.

Marco Conceptual de las NIIF

“EL Marco Conceptual es un pronunciamiento importante en la estructura normativa del IASB sirve de guía para la emisión o modificación de los estándares, así como para la solución de las transacciones no reguladas, constituye una herramienta básica para comprender y justificar los estándares de información financiera” (Consejo Técnico de la Contaduría Pública, 2014). Este permite reconocer cuándo hay un hecho económico y establece las características cualitativas de la información financiera útil, además define los elementos de los estados financieros básicos. El Marco Conceptual explica por qué, para qué y cómo se presenta la información financiera de las entidades de negocios con el fin de que se cumpla su objetivo de ser útil en la toma de decisiones a los usuarios.

El Marco Conceptual del IASB revisado en marzo de 2018, comprende lo siguiente:

- ❖ Objetivo de la información financiera de propósito general
- ❖ Características cualitativas de la información financiera útil
- ❖ Estados financieros y la entidad que informa
- ❖ Elementos de los estados financieros
- ❖ Reconocimiento y baja en cuentas
- ❖ Medición
- ❖ Presentación y revelación
- ❖ Concepto de capital y mantenimiento de capital

Es importante resaltar que el Marco Conceptual no está por encima de ninguna norma técnica, si existiera algún conflicto entre el Marco Conceptual y alguna norma específica, esta última primaría.

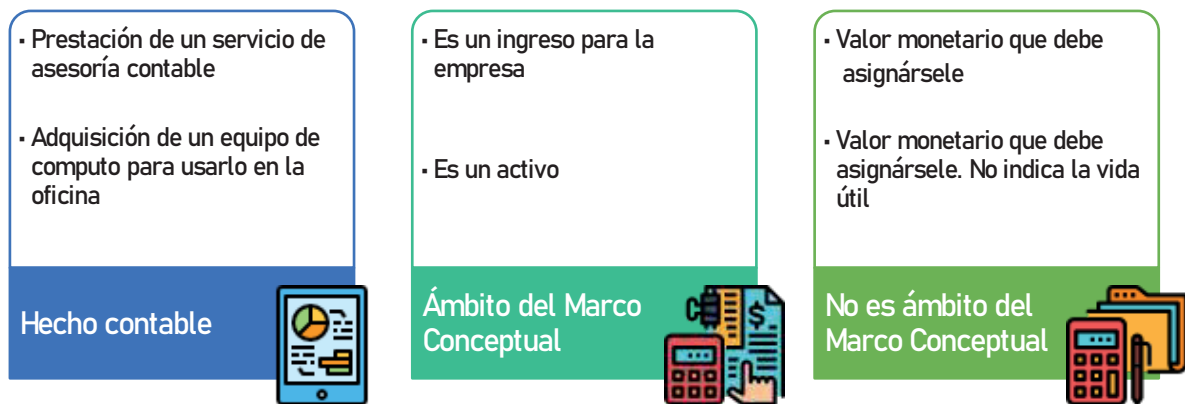


Gráfico 17. Ámbito del Marco Conceptual.
Fuente: elaboración propia.

Objetivo: “El objetivo de la Información financiera con propósito general es proporcionar información financiera sobre la entidad que informa que sea útil a los inversores, prestamistas y otros acreedores existentes y potenciales para tomar decisiones sobre el suministro de recursos a la entidad” párrafo 1.2 (IFRS Foundation, 2018).

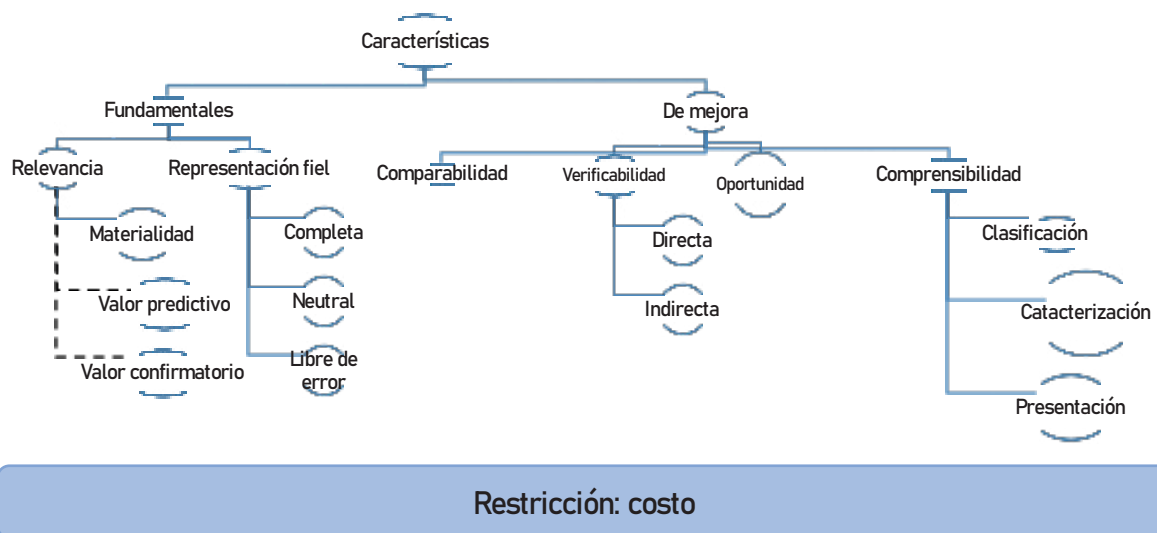


Gráfico 18. Características financieras de la información financiera útil.
Fuente: elaboración propia con base en el Marco Conceptual.

El Marco Conceptual expresa que para que la información financiera sea útil, esta debe ser relevante y debe representar fielmente lo que dice representar; estas dos son las características esenciales.

Relevancia: esta cualidad trata de la capacidad que tiene la información para influir en la toma de decisiones, por lo cual la información financiera debe tener también valor predictivo y confirmatorio; es decir, con la información se pueden predecir resultados futuros y se puede corroborar la información.

Todo esto dentro de un marco de materialidad o importancia relativa, lo cual se refiere a que una cuantía no tiene importancia por sí misma sino en su contexto (IFRS Foundation, 2018, p. 15).

Representación fiel: la información presentada debe ser una imagen fiel de la realidad económica del negocio, para lograrlo se necesita de tres características, completitud, neutralidad y ser libre de error. La información es completa cuando incluye toda la información necesaria para que el usuario comprenda el fenómeno que está siendo representado; es neutral cuando no tiene sesgo en la selección o presentación de la información financiera para manipular una percepción favorable o adversa de los usuarios y es libre de error cuando los datos y los procesos se han aplicado sin errores (que no significa perfección).

De otra parte, el Marco Conceptual también menciona cuatro características cualitativas que hacen que la información financiera se pueda mejorar para que sea mucho más útil, estas son: comparabilidad, verificabilidad, oportunidad y comprensibilidad (IFRS Foundation, 2018, p. 16).

Comparabilidad: la información debe facilitar la comparación entre las empresas y a través del tiempo. La información es comparable si las empresas rinden cuentas por eventos y transacciones similares de la misma manera. La congruencia, aunque no signifique lo mismo que comparabilidad, es una cualidad que ayuda a alcanzar la comparabilidad, y se refiere a usar los mismos métodos para las mismas partidas. Para el modelo contable Internacional “La comparabilidad no es uniformidad. Para que la información sea comparable, cosas similares deben verse parecidas y cosas distintas deben verse diferentes. La comparabilidad de la información financiera no se mejora haciendo que las cosas diferentes se vean parecidas ni haciendo que las cosas similares se vean distintas” (IFRS Foundation, 2018, p. 19).

Verificabilidad: “significa que observadores independientes, debidamente informados, estarían de acuerdo con la información sobre el fenómeno representado. La verificabilidad puede ser directa o indirecta” (IFRS Foundation, 2018, p. 20). La primera cuando se hace a partir de la observación directa, por ejemplo, la comparación del inventario: lo contable vs existencias físicas, e indirecta cuando se hace a partir de cálculos, formulas u otras técnicas distintas a la observación

Oportunidad: se refiere a la posibilidad de tener información justo en el momento cuando se requiere para la toma de decisiones. Normalmente, es de mayor importancia tener información reciente sobre la situación y rendimiento de la empresa; no obstante, la información antigua también es oportuna en el momento de evaluar tendencias (IFRS Foundation, 2018, p. 18).

Comprensibilidad: esta característica señala que la información debe ser clara para personas que tienen conocimiento razonable sobre el mundo de los negocios y que estén dispuestas a estudiar con diligencia dichos informes financieros. Existe información que es compleja y que no se puede omitir, por tanto, es importante que los usuarios de la información se apoyen en personas expertas en finanzas (IFRS Foundation, 2018, p. 18).

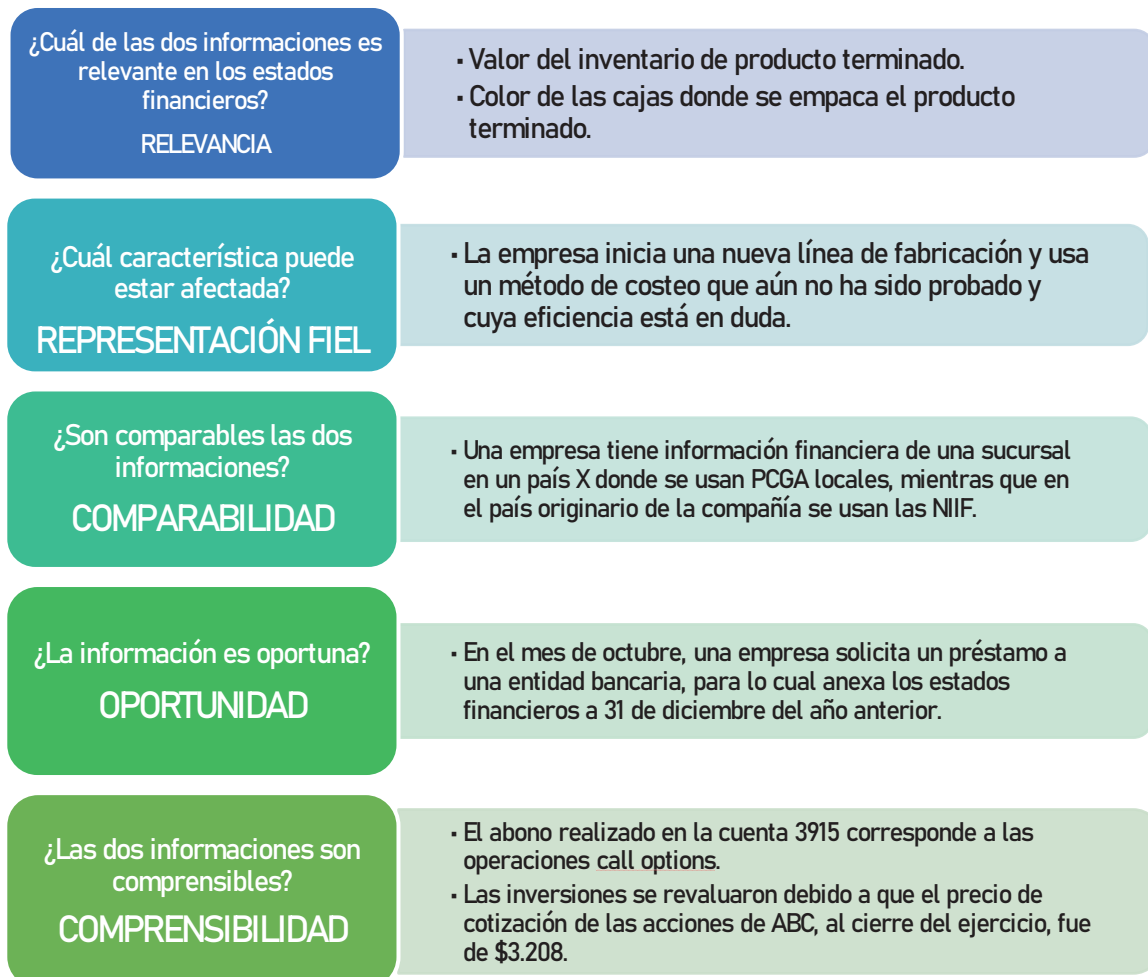


Gráfico 19. Ejemplos sobre las características de la información financiera.
Fuente: elaboración propia.

Los demás apartes del Marco Conceptual, en lo referente a estados financieros, elementos de los estados financieros, reconocimiento y baja en cuentas, son tratados en otras unidades temáticas de este libro y ampliados en las contabilidades avanzadas.

Políticas contables

Las políticas contables son un conjunto de reglas, criterios y procedimientos consignados en un documento en el cual la entidad establece el tratamiento de las transacciones que tienen lugar en su negocio para reconocerlas, medirlas, presentarlas y revelarlas en los estados financieros. Estas políticas tienen que ser congruentes con las NIIF, es decir, tienen que ser fundamentadas dentro de las posibilidades que le proporciona la normativa contable. Las políticas contables son la personalización de la norma para cada empresa en particular.

Pasos para construir política contable: Moya (2015) propone la siguiente estructura para la elaboración de las políticas contables NIIF.

- ❖ Conocer la empresa: es importante conocer el contexto de la empresa porque las políticas deben ser construidas con base en las normas contables, pero a la medida y necesidad de cada negocio en particular.
- ❖ Tener en cuenta la planeación estratégica de la empresa: la proyección de la empresa también orientará las decisiones en relación con las políticas contables.
- ❖ Conocer la estructura organizacional: esta información es básica para comprender la responsabilidad de las distintas líneas de mando.
- ❖ Naturaleza de las transacciones: la forma particular de negociar con clientes, proveedores, entre otros, también ofrecen una guía para establecer criterios en las políticas contables.
- ❖ Enfoque de la operación: la manera como se ejecutan las operaciones de la entidad tiene un impacto para el direccionamiento en la construcción de las políticas contables.

Elementos de un manual de políticas contables:

El propósito del manual de políticas es servir de guía en el reconocimiento, medición, presentación y revelación de los hechos económicos que atañen al negocio. Un manual de políticas contiene:

- ❖ Contextualización del negocio: objeto y razón social, estructura organizacional.
- ❖ Sobre vigencia del manual: objetivo, alcance, uso y actualización.
- ❖ Políticas generales: uniformidad, negocio en marcha, materialidad, características, moneda funcional, métodos de medición, entre otras.
- ❖ Políticas para la preparación de los estados financieros.
- ❖ Políticas específicas: efectivo, cuentas por cobrar, instrumentos financieros, inventarios, activos fijos, arrendamientos, cuentas por pagar, impuestos corrientes, entre otros.
- ❖ Tratamiento por el cambio de políticas contables, estimaciones y errores.
- ❖ Tratamiento por información conocida después del período que se informa.

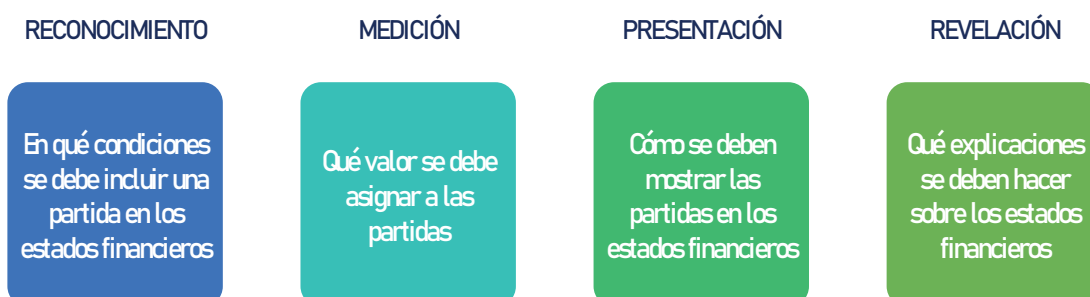


Gráfico 20. Procedimientos descritos en las políticas contables.
Fuente: elaboración propia.

A continuación, se muestran algunos ejemplos de políticas contables:

Política de materialidad

Variable	Materialidad total	Alcance del ajuste
Ingresos (aproximado a millones)	1 %	10 %
\$5.099.000.000	50.990.000	5.099.000

(Valor a 1 de enero de 20XX)

La materialidad se obtiene de la suma de todos los errores u omisiones individuales, si llega a superar este valor será considerado material.

El alcance de ajustes utilizado para todas las cifras de los estados financieros (activos, pasivos, patrimonio, gastos e ingresos) individualmente servirá de base para establecer la materialidad. Luego, la materialidad se obtiene de la suma de todos los errores individuales, lo que supere este valor será considerado material.

La materialidad o importancia relativa para LA EMPRESA XX en la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES fue definida por la administración y fundamentada con base en un componente crítico para la compañía, que son los ingresos. Los cambios en el concepto de materialidad para la compañía deberán ser aprobados por la Administración- Junta Directiva.

Lo anterior sin perjuicio de que puede existir un análisis adicional sobre información cuya omisión, inexactitud u ocultamiento puede influir razonablemente en las decisiones que toman los usuarios primarios de los estados financieros de propósito general.

Propiedad, planta y equipo

Se entiende por propiedad, planta y equipo, al grupo de activos de la compañía, en el cual cada uno de estos cumple con las siguientes características:

- Elementos físicos o tangibles.
- Se encuentran disponibles para uso de la compañía con la finalidad de generar beneficios futuros para la misma.
- Tienen una vida útil igual o superior a los 12 meses.

Reconocimiento inicial

La compañía reconocerá los elementos de propiedad, planta y equipo como activos si, y sólo si:

- Los beneficios económicos futuros asociados con el activo retornarán a la compañía.
- El costo del activo se puede medir con fiabilidad.

Condiciones normales de crédito: 6 meses.

Valor mínimo para ser considerado activo: 50 UVT. Los elementos de propiedad, planta y equipo cuyo valor individual supere 50 UVT serán depreciados por su vida útil remanente, aquellos cuyo valor no supere el monto establecido serán activados y depreciados en el mismo año en que se adquieran.

Bases de medición

En los más recientes años, la normativa contable internacional ha incorporado de manera extensiva la valoración fundamentada en el método de valor razonable; tanto así que la IASB emitió una norma específica para el valor razonable. La norma, define el valor razonable como: “el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de la medición” (IFRS Foundation, 2011).

Para la medición a valor razonable, la norma prescribe tres técnicas de valoración, estas son:

- ❖ Enfoque del mercado: una técnica de valoración que utiliza los precios y otra información relevante generada por transacciones de mercado que involucran activos, pasivos o un grupo de activos y pasivos idénticos o comparables (es decir, similares), como un negocio.
- ❖ Enfoque del ingreso: las técnicas de valoración que convierten importes futuros (por ejemplo, flujos de efectivo o ingresos y gastos) en un importe presente único (es decir, descontado). La medición del valor razonable se determina sobre la base del valor indicado por las expectativas de mercado presentes sobre esos importes futuros.
- ❖ Enfoque del costo: una técnica de valoración que refleja el importe que se requeriría en el momento presente para sustituir la capacidad de servicio de un activo (a menudo conocido como costo de reposición corriente) (IFRS Foundation, 2011, p. 548).

Se puede notar que en las técnicas de medición en las que se apoya el valor razonable, es posible recurrir a las bases de medición enunciadas en el Marco Conceptual, que son las siguientes:

Costo histórico: cuando las partidas son medidas por el valor efectivamente pagado o valor razonable en el mismo momento en que se adquirieron.

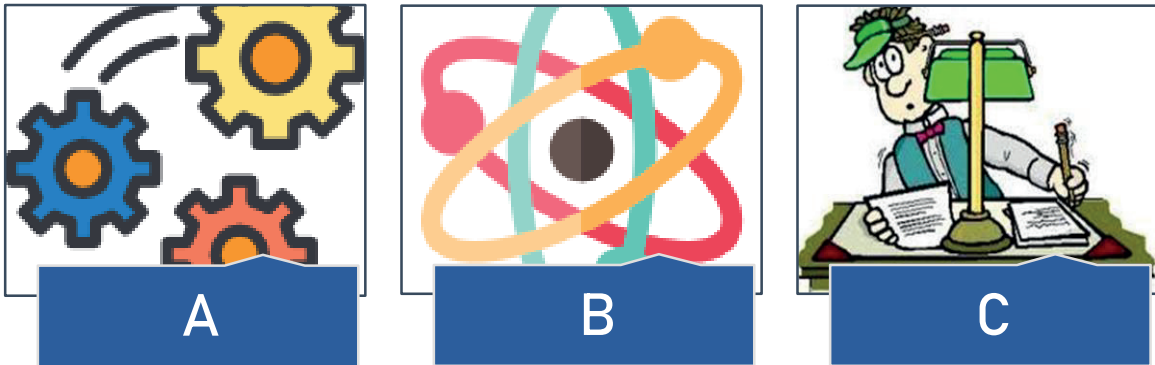
Valor realizable (o de liquidación): cuando las partidas son medidas por el valor en efectivo que recibiría actualmente, si se vende (venta no forzada) el bien, descontando los costos de la operación.

Costo corriente: cuando la medición se hace con base en el efectivo o equivalente que habría que entregarse si se desea adquirir el mismo bien actualmente. Si se trata de un pasivo, el costo corriente es el importe en efectivo necesario para liquidarlo en este momento.

Valor actual: cuando la medición de las partidas se hace tomando en cuenta los flujos de efectivo futuros que generarán los activos, pero descontándolos a una tasa de descuento adecuada para encontrar el valor presente.

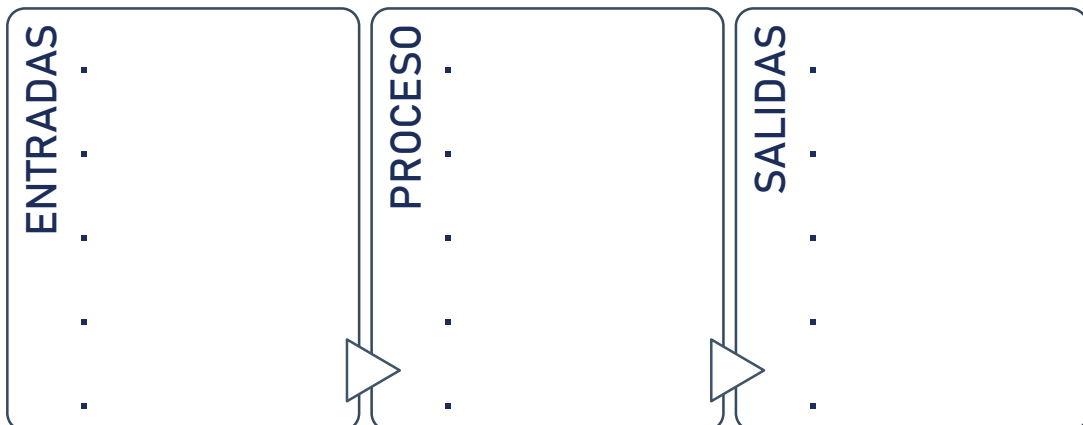
TALLER DE APLICACIÓN 2

1. ¿Cuál imagen representa mejor el concepto de contabilidad desde el pensamiento sistémico?



2. Organice los siguientes componentes en la respectiva parte del sistema a la cual pertenecen:

Métodos de control, ventas soportadas con facturas, procedimientos, balance de prueba, plan de cuentas, normas de información financiera, consignaciones y transferencias bancarias, balance general, unidades de almacenamiento, informe de clientes y proveedores, libro inventario y balance, estado de resultados, comprobantes de egreso.



3. Proponga otra categorización en la que se agrupen los distintos elementos del sistema contable, si es necesario consulte en la web.

4. En la siguiente tabla de doble entrada enuncie una diferencia y un punto de convergencia entre los distintos tipos de contabilidad.

	Financiera	Fiscal	Costos	Gerencial
Financiera		Similitud	Similitud	Similitud
Fiscal	Diferencia		Similitud	Similitud
Costos	Diferencia	Diferencia		Similitud
Gerencial	Diferencia	Diferencia	Diferencia	

5. Seleccione la respuesta correcta:

- Durante el mes 1 se realizan ventas por \$30.000.000; un 60 % de estas es a crédito, se debe reconocer como ventas del mes 1:
 - a. \$30.000.000
 - b. \$18.000.000
 - c. \$12.000.000
 - d. \$0

- Durante el mes 12, la empresa observa que en el mes 10 se firmó un contrato para que le prestaran un servicio de publicidad que ciertamente ya se prestó durante el mes 11, sin embargo, el pago se hará tres meses después de firmado el contrato. El gasto por servicio se debe reconocer en el:
 - a. Mes 10 del año actual
 - b. Mes 11 del año actual
 - c. Mes 12 del año actual
 - d. Mes 1 del siguiente año

- Señale en cuál de los siguientes casos se estaría cumpliendo con la hipótesis de negocio en marcha.
 - a. Empresa en acuerdo de reestructuración
 - b. Empresa en liquidación
 - c. Sociedad con pérdidas en el último ejercicio
 - d. Una fábrica de un químico que recientemente es restringido por Ley

- Señale en cuál de los siguientes casos **no** se estaría cumpliendo con la hipótesis de negocio en marcha.
 - a. Compañía que cierra una de sus sucursales
 - b. Compañía que vende una de sus filiales
 - c. Una fábrica con producción en su máxima capacidad
 - d. Una empresa que se ha declarado en cesación de pagos

6. Liste cinco ejemplos de transacciones

- _____
- _____
- _____
- _____
- _____

7. Fundamentado en el principio de dualidad, responda las siguientes preguntas:

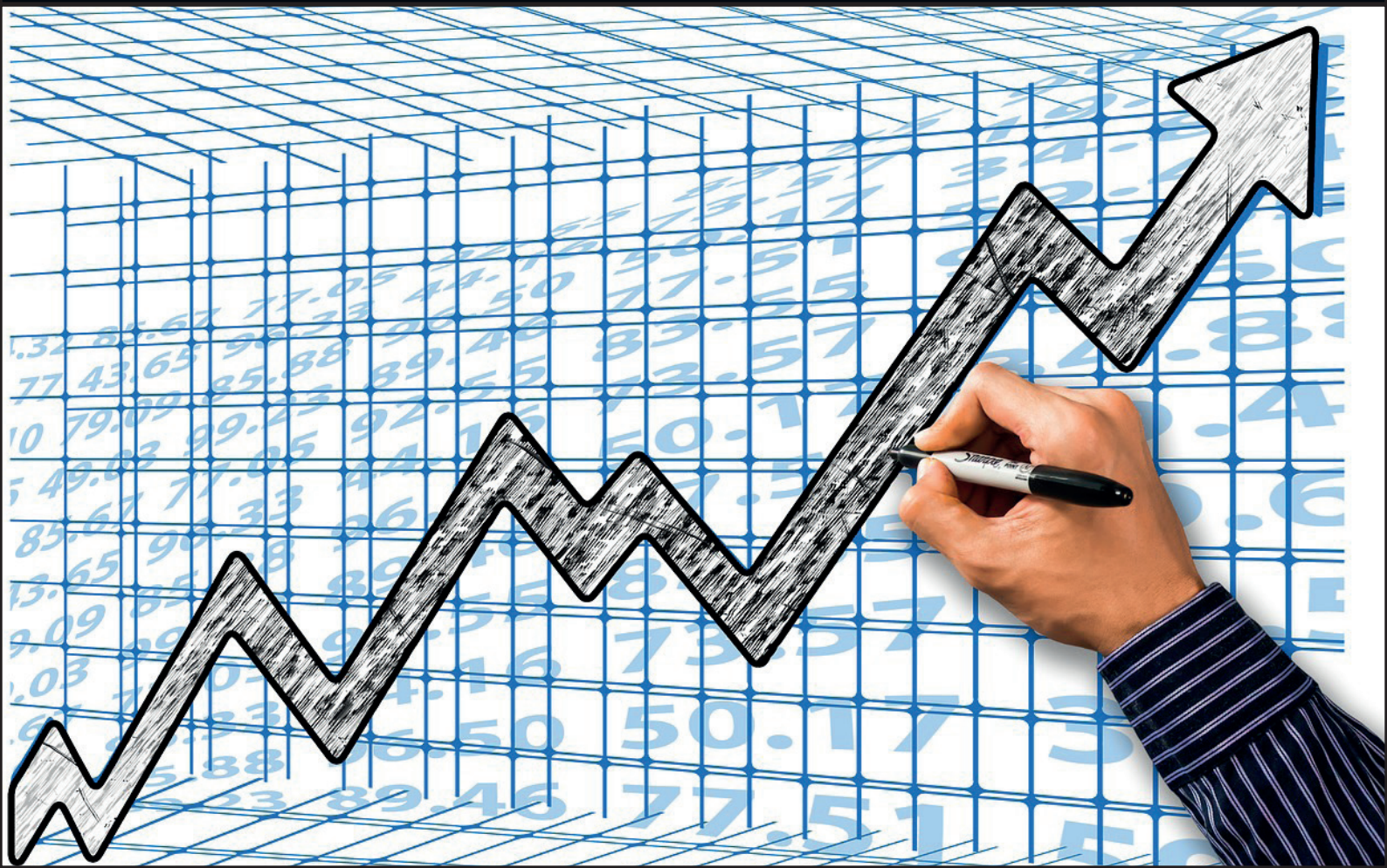
- Una empresa posee efectivo por \$1.000.000, inventarios por \$2.500.000 y una deuda por \$600.000 ¿Cuál es su patrimonio?
- Una empresa posee efectivo por \$800.000, equipos por \$1.800.000 y un patrimonio por \$1.350.000 ¿A cuánto asciende su pasivo?
- Una empresa tiene deuda con el banco por \$17.000.000, deuda con los proveedores por \$4.500.000, un patrimonio por \$15.000.000 ¿Cuál es el valor de sus activos?
- Una empresa tiene deudas por \$5.500.000, patrimonio de \$4.700.000, inventarios por \$3.200.000, maquinaria \$5.700.000. El resto en efectivo. ¿Cuánto es el efectivo?
- Una empresa tiene deudas por \$4.300.000, activos por \$15.650.000, aportes de capital por \$8.000.000 e ingresos por \$6.500.000 ¿A cuánto ascienden sus gastos?

8. Construya un mapa conceptual que muestre el período de convergencia, con los respectivos grupos, tipos de normas y organismos que intervienen.

9. Construya un mapa conceptual¹ que muestre los conceptos más importantes del Marco teórico de las Normas Internacionales de Información Financiera.

¹ Encuentre la teoría sobre construcción de mapas conceptuales aquí: <http://www.redalyc.org/pdf/1939/193915938003.pdf>

3. ESTADOS FINANCIEROS



Competencia

Comprueba la interdependencia de los estados financieros básicos como instrumentos que informan conjuntamente sobre el rendimiento, la situación financiera y los flujos de efectivo de la empresa.

Indicadores de desempeño

- ❖ Verifica la interacción que se presenta en los estados financieros cuando se registra un hecho económico.
- ❖ Identifica los elementos y la clasificación para la elaboración del estado de la situación financiera.
- ❖ Reconoce los elementos y los métodos para la elaboración del estado de resultados.
- ❖ Especifica los elementos y los métodos para la elaboración del estado de flujo de efectivo.
- ❖ Establece las variaciones que se presentan en el estado de cambios en el patrimonio.
- ❖ Reconoce las características generales de las revelaciones en notas a los estados financieros.

INTERACCIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros básicos son la representación estructurada y resumida de la situación financiera de la empresa, del rendimiento de su operación y de sus flujos de efectivo. Esta información general está dirigida a los distintos tipos de usuarios y es presentada de manera clara y sencilla; un usuario con conocimientos financieros básicos está en capacidad de comprenderlos.



Gráfico 21. Conjunto completo de estados financieros.
Fuente: elaboración propia.

Los usuarios interesados en la información financiera de la empresa son los propietarios, la gerencia, los proveedores, los acreedores, los clientes, los inversionistas potenciales, los empleados, los organismos de supervisión y vigilancia, las direcciones de impuestos y otras entidades gubernamentales.

Si se parte de la ecuación contable y de la estructura financiera de la empresa estudiada en el capítulo dos, se tiene que la ecuación contable es en realidad el estado de la situación financiera (balance general) resumido en su máxima expresión; es decir, el estado de la situación financiera es la ecuación contable, discriminada por grupos y con otra información puntual que se explicará más adelante.



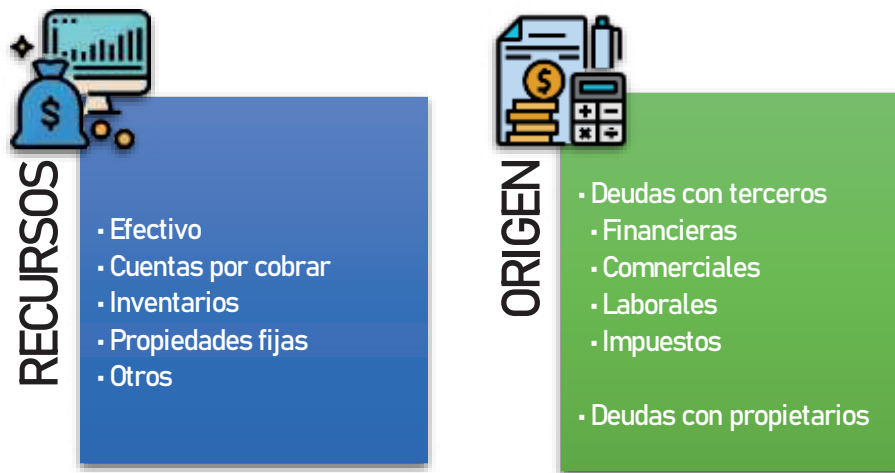


Gráfico 22. Situación financiera.
Fuente: elaboración propia.

Asimismo, los resultados de la operación de la empresa cuando vende y reconoce sus costos y gastos, no son otra cosa que el estado de resultados de la empresa. Este resultado es llevado finalmente al estado de la situación financiera como una utilidad (o pérdida) que aumenta (o disminuye) el patrimonio (obligación con los propietarios).



Gráfico 23. Resultados.
Fuente: elaboración propia.

Por otra parte, el estado de flujo de efectivo es el resumen de las entradas y salidas efectivas de dinero, es decir, explica de manera más amplia, lo que ocurre con la cuenta del efectivo que aparece en el estado de la situación financiera.

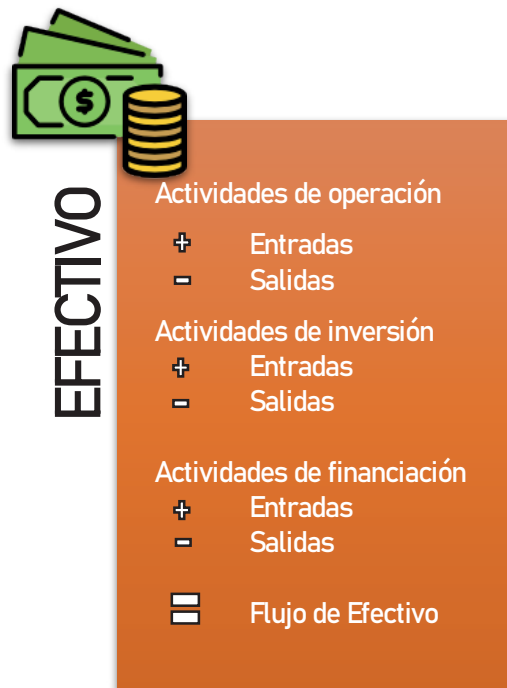


Gráfico 24. Flujo de efectivo.
Fuente: elaboración propia.

El estado de cambios en el patrimonio también está integrado al estado de la situación financiera, en este caso, el estado explica de manera detallada las variaciones que ocurrieron con cada una de las cuentas que componen el patrimonio durante el período.

Finalmente, respecto a las notas a los estados financieros, se puede decir que no son un estado financiero propiamente dicho, sino una compilación de información detallada de cada uno de los grupos de cuentas que presenta el estado de la situación financiera y el de resultados, asimismo, incluye información general de la empresa y un resumen de las políticas contables.

Con las breves explicaciones expuestas anteriormente, se observa que el estado de resultados, el estado de flujo de efectivo y el estado de cambios en el patrimonio conversan de forma sistemática con el estado de la situación financiera.



Gráfico 25. Cambios en el patrimonio.
Fuente: elaboración propia.

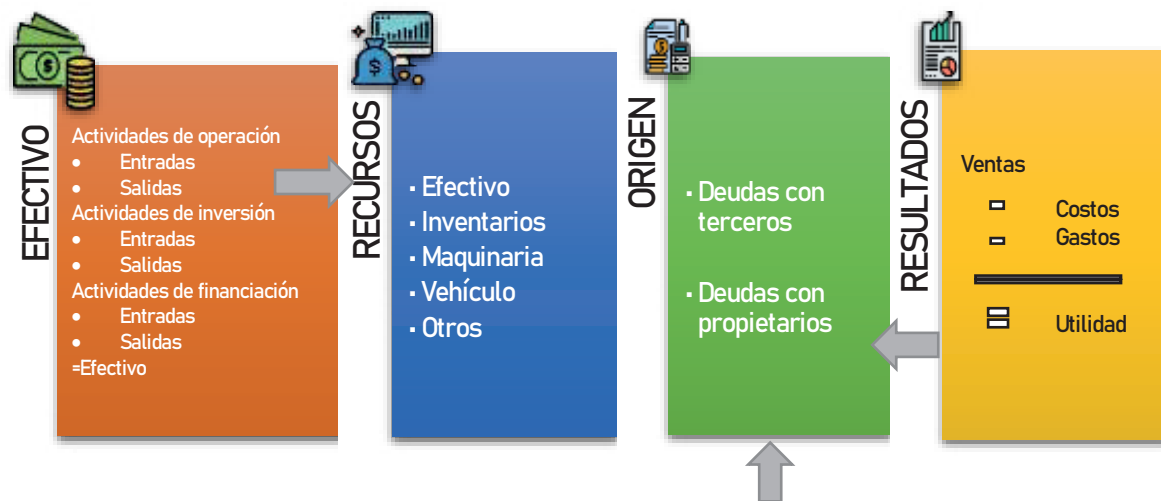


Gráfico 26. Integración de los estados financieros.
Fuente: elaboración propia.

Para apreciar de forma práctica la interacción de los estados financieros, serán listados una serie de hechos económicos y se visualizará el impacto que estos surten en cada uno de los estados financieros.

1. Los socios aportan \$ 500 millones; \$ 400 en efectivo y \$ 100 representados en bonos públicos

Se puede observar que a la empresa entran dos activos, efectivo por \$400 y unos bonos por \$100; dichos recursos los aportaron los socios, cosa que implica que la empresa se los adeuda a sus propietarios, de esta manera se cumple que: los recursos (activos: 500) son iguales al origen de los recursos (pasivos + patrimonio: 500). El estado de resultados no se mueve, porque la empresa no ha empezado a operar, el flujo de efectivo muestra \$400 que ingresaron por la financiación de los socios (lo cual coincide con los \$400 del efectivo en el activo) y el estado de cambios en el patrimonio muestra el aporte de capital por \$500.

ESTADO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA		ESTADO DE RESULTADOS	ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO (Directo)
ACTIVO	PASIVO	INGRESOS	ACTIVIDADES DE OPERACIÓN
Efectivo 400		Costos	Entradas de efectivo
Bonos 100		Gastos	Salidas de efectivo
	PATRIMONIO	Gastos financieros	ACTIVIDADES DE INVERSIÓN
	Capital 500	UTILIDAD ANTES DE IMPTO	Entradas de efectivo
		Impuesto	Salidas de efectivo
		UTILIDAD NETA	ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN
			Entradas de efectivo 400
			Salidas de efectivo
			Dividendos
			FC Período 400
Total A 500	Total P + P 500		FC Inicial 0
			FC Final 400

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO					
	Capital	Superávit de capital	Reservas	Ganancias acumuladas	Total
Patrimonio inicial	0	0	0		0
Resultados del período					0
Aportes de capital	500				500
Constitución de reservas					0
Distribución de dividendos					0
Patrimonio final	500	0	0		500

2. La empresa compra a crédito, mercancía por \$120 millones

En este hecho económico se presenta una entrada de un activo por \$120 de la mercancía y a la vez se registra un pasivo por el financiamiento que el proveedor le otorga a la empresa. El estado de resultados no se mueve porque no ha empezado a vender la mercancía; tampoco se mueve el estado de flujo de efectivo ni el estado de cambios en el patrimonio.

ESTADO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA		ESTADO DE RESULTADOS	ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO (Directo)
ACTIVO	PASIVO	INGRESOS	ACTIVIDADES DE OPERACIÓN
Efectivo 400	Proveedor 120	Costos	Entradas de efectivo
Bonos 100		Gastos	Salidas de efectivo
Mercancía 120		Gastos financieros	ACTIVIDADES DE INVERSIÓN
	PATRIMONIO	UTILIDAD ANTES DE IMPTO	Entradas de efectivo
	Capital 500	Impuesto	Salidas de efectivo
		UTILIDAD NETA	ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN
Total A 620	Total P + P 620		Entradas de efectivo 400
			Salidas de efectivo
			Dividendos
			FC Período 400
			FC Inicial 0
			FC Final 400

3. Vende a crédito el 50% de la mercancía que tenía en bodega por \$90 millones

La venta de la mercancía implica automáticamente el movimiento del estado de resultados, ya que se están generando ingresos. En el activo entra un recurso equivalente a una cuenta pendiente de un cliente, que por el momento no es efectivo, sin embargo, gracias a esto la empresa está en posesión de un documento que le da derecho a cobrar en algunos días. Asimismo, se presenta una salida de recursos producto de la mercancía, ese valor se convierte en el costo de la venta. Finalmente, la diferencia en el estado de resultados que corresponde a utilidad, pasaría al patrimonio cuando se cierren las cuentas de resultados.

ESTADO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA		ESTADO DE RESULTADOS		ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO (Directo)	
ACTIVO		PASIVO		ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Efectivo	400	Proveedor	120	Entradas de efectivo	
Bonos	100			Salidas de efectivo	
Mercancía	60	PATRIMONIO		ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Cientes	90	Capital	500	Entradas de efectivo	
		Utilidad	30	Salidas de efectivo	
				ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
				Entradas de efectivo	400
				Salidas de efectivo	
				Dividendos	
				FC Período	400
				FC Inicial	0
				FC Final	400
Total A	650	Total P + P	650		

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO					
	Capital	Superávit de capital	Reservas	Ganancias acumuladas	Total
Patrimonio inicial	0	0	0	0	0
Resultados del período				30	30
Aportes de capital	500				500
Constitución de reservas					0
Distribución de dividendos					0
Patrimonio final	500	0	0	30	530

4. Paga salarios por \$10 millones

El pago de salarios es un gasto que disminuye la utilidad en el estado de resultados y una disminución del activo, por el efectivo que se entrega, el estado de flujo de efectivo muestra esta salida por operación.

ESTADO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA		ESTADO DE RESULTADOS		ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO (Directo)	
ACTIVO	PASIVO	INGRESOS	90	ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Efectivo 390	Proveedor 120	Costos	-60	Entradas de efectivo	
Bonos 100		Gastos	-10	Salidas de efectivo	-10
Mercancía 60		Gastos financieros	0	ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Clientes 90	PATRIMONIO	UTILIDAD ANTES DE IMPTO	20	Entradas de efectivo	
	Capital 500	Impuesto		Salidas de efectivo	
	Utilidad 20	UTILIDAD NETA	20	Dividendos	
				ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
Total A 640	Total P + P 640			Entradas de efectivo	400
				Salidas de efectivo	
				Dividendos	
				FC Período	390
				FC Inicial	0
				FC Final	390

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO					
	Capital	Superávit de capital	Reservas	Ganancias acumuladas	Total
Patrimonio inicial	0	0	0	0	0
Resultados del período				20	20
Aportes de capital	500				500
Constitución de reservas					0
Distribución de dividendos					0
Patrimonio final	500	0	0	20	520

Esta interacción en los estados financieros se efectúa con cada hecho económico que reconozca la empresa. Se podría seguir observando la dinámica con otra cantidad de transacciones, pero si decimos que se termina el período y se decide distribuir a los socios \$10 millones de utilidad, este último hecho se reflejaría así:

ESTADO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA		ESTADO DE RESULTADOS		ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO (Directo)	
ACTIVO	PASIVO	INGRESOS	90	ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Efectivo 380	Proveedor 120	Costos	-60	Entradas de efectivo	
Bonos 100		Gastos	-10	Salidas de efectivo	-10
Mercancía 60		Gastos financieros	0	ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Cientes 90		UTILIDAD ANTES DE IMPTO	20	Entradas de efectivo	
	PATRIMONIO	Impuesto		Salidas de efectivo	
	Capital 500	UTILIDAD NETA	20	Dividendos	-10
	Utilidad 10			FC Período	380
Total A	Total P + P			FC Inicial	0
630	630			FC Final	380

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO					
	Capital	Superávit de capital	Reservas	Ganancias acumuladas	Total
Patrimonio inicial	0	0	0	0	0
Resultados del período				20	20
Aportes de capital	500				500
Constitución de reservas					0
Distribución de dividendos				-10	-10
Patrimonio final	500	0	0	10	510

ESTADO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA

El estado de la situación financiera, también conocido como balance general, es un documento contable de gran importancia, debido a que captura la situación de la empresa en forma simplificada en una fecha determinada, muestra los grupos de recursos que controla la empresa y las distintas fuentes de financiación de dichos recursos. Los demás estados financieros contribuyen a explicar con más detalle ciertas dinámicas, pero finalmente toda la actuación de la empresa se presenta en el estado de la situación financiera.

Existen distintos formatos de este estado financiero que pueden variar de acuerdo con las particularidades de la empresa o los requerimientos de los usuarios, sin embargo, conserva las siguientes partes:

Encabezado: contiene la identificación de la empresa, la nominación del estado financiero y, de ser necesaria, alguna información adicional.

Cuerpo: contiene las cuentas con sus respectivos valores, estas pueden estar clasificadas en corriente y no corriente, por orden de liquidez ascendente o descendente.

Firmas: por requisito legal, los estados financieros deben estar firmados por el contador público y el representante legal, además del revisor fiscal, si se requiere.

Elementos

Activo: la norma contable lo define como un “recurso económico presente controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, es un derecho que tiene potencial de producir beneficios económicos”. Cuando se habla de beneficios económicos futuros, se refiere al potencial de generar, directa o indirectamente, flujos de efectivo y otros equivalentes. Estos recursos son: el efectivo, los activos financieros (bonos, acciones, entre otros), las cuentas por cobrar (facturas), los inventarios (mercancías, materias primas, entre otros), las propiedades fijas tangibles (edificios, vehículos, máquinas, entre otros), los activos intangibles, que no tienen sustancia física, pero de los cuales se pueden obtener beneficios económicos (marcas adquiridas, licencias, franquicias, softwares, derechos, entre otros) y otros activos.

Pasivo: asimismo, la norma define el pasivo como “una obligación presente de la entidad de transferir un recurso económico como resultado de sucesos pasados”. La característica que se asocia al pasivo implica que la empresa tiene obligaciones contraídas en el momento actual, es decir, las deudas que tiene la empresa con terceros. Estas deudas son: obligaciones de financiamiento, cuentas por pagar, impuestos por pagar, beneficios por pagar a empleados y otros pasivos.

Patrimonio: la norma define el patrimonio en términos matemáticos al indicar que es la “parte residual de los activos de una entidad, una vez deducidos todos los pasivos”. No obstante, se puede agregar que el patrimonio representa la participación de los propietarios en la empresa o todo lo que realmente pertenece a los propietarios del negocio. El patrimonio es conformado por el capital social, las utilidades retenidas, las utilidades del ejercicio, entre otros. Es importante tener en cuenta que las utilidades provienen de la diferencia del ingreso menos los costos y gastos, los cuales vienen del estado de resultados que se explicarán más adelante.



CIUDAD MASCOTA		
NIT: 900122301-3		
Estado de la situación financiera		
Información en pesos colombianos		
A 31 de diciembre de 20X9		
Activo	Nota	
Activo corriente		
Efectivo y equivalentes al efectivo	5	6.274.138
Cuentas por cobrar comerciales y otras	6	41.574.642
Activos por impuestos	7	33.395.250
Inventarios	8	90.583.070
Activos financieros		10.000.000
Total activo corriente		175.552.962
Activo no corriente		
Propiedades, planta y equipo	9	74.992.140
Intangibles	10	9.309.387
Activos financieros a largo plazo	11	20.000.000
Otros activos		2.100.000
Total activo corriente		106.401.527
Total activo		281.954.489
Pasivo		
Pasivo corriente		
Obligaciones de financiamiento	12	22.600.000
Cuentas comerciales por pagar	13	31.185.782
Pasivo por impuestos	14	17.803.320
Beneficios a empleados	15	12.246.000
Total pasivo corriente		83.835.102
Pasivo no corriente		
Obligaciones de financiamiento	12	35.000.000
Otros pasivos		-
Total pasivo no corriente		35.000.000
Total pasivo		118.835.102
Patrimonio	16	
Capital social		100.000.000
Resultados acumulados		38.560.000
Resultados del ejercicio		24.559.387
Total patrimonio		163.119.387
Total pasivo más patrimonio		281.954.489
		
ANA GARCÉS Contadora TP-58632-P	JAIME SILVA Representante legal CC 98657883	

Gráfico 27. Estado de la situación financiera.
Fuente: elaboración propia.

Clasificación

La presentación oficial del estado de la situación financiera requiere de una organización específica; tanto los activos como las fuentes de financiación deben estar separados en dos categorías: corriente y no corriente. La norma contable permite prescindir de la clasificación si esta presentación vuelve más relevante la información y si las cuentas se ordenan estrictamente por orden de liquidez; no obstante, es preciso señalar que, tradicionalmente, las empresas también ordenan sus cuentas en orden de liquidez dentro de las categorías corriente-no corriente.

Liquidez: el término *liquidez* hace referencia a la prontitud con la que un activo se puede convertir en efectivo o a la rapidez con la que se exigirá la liquidación de un pasivo.

Corriente: el término *corriente*, también llamado circulante, se refiere a los activos sobre los cuales se tiene la intención de realizar, vender o consumir en el ciclo normal de operación, es decir, que se mantienen con fines de negociación. Estos activos son de corto plazo porque se esperan realizar dentro de un término de 12 meses. En cuanto a los pasivos, se refiere a aquellos que van a ser exigidos en un término no mayor a 12 meses.

No corriente: en consecuencia, los activos y pasivos que no sean clasificados como corrientes, pertenecerán a la categoría de los *no corrientes*, aunque se puede agregar que los activos corrientes son los que la empresa adquiere para mantener de manera permanente y usarlos en el desarrollo de su operación, pero no con fines de negociación. En cuanto a los pasivos no corrientes, se refiere a los pasivos que van a ser exigidos en un plazo mayor a 12 meses.

ESTADO DE RESULTADOS

Su nombre completo es *estado de resultados integrales*, dado que en la norma internacional su presentación incluye información adicional sobre otros resultados, pero para efectos prácticos, en este curso será suficiente llamarlo estado de resultados. El estado de resultados representa la medida del rendimiento de la actividad de la entidad; muestra de manera resumida los ingresos ordinarios por las ventas de la empresa, los costos y gastos asociados a la operación, los gastos financieros, otros ingresos, otros gastos, y el impuesto a las ganancias. La diferencia entre los ingresos y los costos y gastos es el resultado del ejercicio, el cual se espera que sea positivo, es decir, una utilidad, de lo contrario será una pérdida. Este resultado se lleva finalmente a una cuenta del patrimonio.

Elementos

Ingresos: la norma los define como “incrementos en los beneficios económicos producidos durante el periodo contable, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como disminuciones de las obligaciones que resultan en aumentos del patrimonio neto, y no están relacionados con las aportaciones de los propietarios a este patrimonio”. El origen de los ingresos determina su presentación. Hay varias fuentes de generación de ingresos:

- ❖ *Ingresos ordinarios (u operacionales):* Son aquellos ingresos generados por la actividad propia de la empresa. Estos ingresos vienen de las ventas ya sea de bienes o de prestación de servicios.

- ❖ *Otros ingresos*: Son otras partidas que cumplen con la definición de ingresos, también denominadas como ganancias, “pueden o no surgir de las actividades ordinarias llevadas a cabo por la entidad. Las ganancias suponen incrementos en los beneficios económicos y, como tales, no son diferentes en su naturaleza de los ingresos de actividades ordinarias. Por tanto, en este *Marco Conceptual* no se considera que constituyan un elemento diferente”, por ejemplo, la ganancia en venta de activos fijos, las ganancias por mayor valor de activos financieros medidos a valor razonable, entre otras.



CIUDAD MASCOTA NIT 900122301-3 Estado de resultados Información en pesos colombianos Del 1 de enero al 31 de diciembre de 20X9		
	Nota	
Ingresos ordinarios	17	98.037.000
Costo de ventas	18	(41.687.950)
Utilidad bruta		56.349.050
Otros ingresos	17	13.211.657
Gastos de administración	18	(8.020.000)
Gastos de ventas	18	(7.500.000)
Otros gastos	18	(2.178.000)
Utilidad operativa		51.862.707
Gastos financieros	18	(9.500.000)
Utilidad antes de impuesto		42.362.707
Impuesto a las ganancias	19	(17.803.320)
Utilidad neta		24.559.387
 ANA GARCÉS Contadora TP-58632-P		
 JAIME SILVA Representante legal CC 98657883		

Gráfico 28. Estado de resultados.

Fuente: elaboración propia.

Gastos: son definidos por la norma como “los decrementos en los beneficios económicos producidos a lo largo del periodo contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien por la generación o aumento de los pasivos que dan como resultado decrementos en el patrimonio y no están relacionados con las distribuciones realizadas a los propietarios de este patrimonio”. Tanto la finalidad de los gastos como el método de presentación determinan la clasificación. Pero de manera genérica, se pueden clasificar en los siguientes grupos:

- ❖ *Costos de venta*: son los cargos asociados directamente con la adquisición o la producción de los bienes vendidos o con la prestación del servicio.

- ❖ *Gastos operacionales*: surgen de las actividades ordinarias de la entidad, estos son los relacionados con la administración y con la distribución o comercialización.
- ❖ *Otros gastos*: son partidas que cumplen con la definición de gastos, denominadas también pérdidas. “Pueden o no surgir de las actividades ordinarias de la entidad. Las pérdidas representan decrementos en los beneficios económicos y, como tales, no son diferentes en su naturaleza de cualquier otro gasto. Por tanto, en este Marco Conceptual no se considera que constituyan un elemento diferente”. Un ejemplo de lo anteriormente mencionado son las pérdidas por siniestros.
- ❖ *Gastos financieros*: cumplen con la definición de gastos referida anteriormente, pero la norma es clara en disponer que esta debe presentarse en una partida separada, esto es porque da cuenta del costo del endeudamiento y es fundamental para la toma de decisiones en relación con la estructura financiera.
- ❖ *Impuesto a las ganancias*: las entidades sujetas a impuesto a las ganancias deben generar un gasto por impuesto; normalmente aplica una tasa definida por la ley sobre las utilidades obtenidas.

Resultado: como ya se ha mencionado, se espera que la diferencia entre ingresos y gastos sea positiva, es decir una utilidad, aunque es posible obtener resultados negativos, en ese caso denominados como pérdidas. Dentro del estado de resultados, y de acuerdo con los parámetros de información requerida, se pueden establecer dentro de este estado financiero, distintos márgenes de rendimiento, entre ellos los más comunes son:

- ❖ *Margen bruto*: es la diferencia entre los ingresos por ventas y el costo de venta, se denomina bruto porque aún no se le ha descontado todo lo que cuesta la operación del negocio, ni los aspectos financieros y tributarios.
- ❖ *Margen operativo*: es el resultado de restar a la utilidad bruta los gastos de operación, ya sea de administración o venta, esta expresa el margen que ha obtenido la empresa antes de sustraer los gastos financieros e impuestos.
- ❖ *Margen antes de impuestos*: resulta de descontar los gastos financieros a la utilidad operativa, expresa el margen de la empresa antes del impuesto a las ganancias.
- ❖ *Margen neto*: expresa el resultado obtenido por la empresa después de haber descontado todos los gastos, incluso el impuesto a las ganancias.

Métodos de presentación

La norma define dos métodos para la presentación del estado de resultados, la elección del método obedece a la mayor utilidad que este pueda aportar a la toma de decisiones por parte de los usuarios

Por naturaleza: los gastos se clasifican de acuerdo con su naturaleza, por ejemplo: amortización, compra de materiales, gastos de transporte, retribuciones a empleados, costos de publicidad, entre otros.

Por función: también denominado método del costo de ventas, los gastos se clasifican de acuerdo con su función, distribuidos por lo menos entre tres categorías: costo de ventas, gastos de administración y gastos de distribución.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Este estado muestra “la capacidad que la entidad tiene para generar efectivo y otros medios líquidos equivalentes, así como las necesidades de la entidad para la utilización de esos flujos de efectivo”. Este estado es muy importante para la toma de decisiones, ya que toda empresa necesita efectivo para operar, pagar sus obligaciones y entregar rendimientos a los inversionistas; el flujo de efectivo también tiene relevancia para la valoración de los negocios.

Actividades

El estado de flujo de efectivo está clasificado en tres actividades de acuerdo con la procedencia del efectivo.

Operación (explotación): muestra los flujos de efectivo relacionados con el desarrollo ordinario del negocio, su principal fuente son los ingresos por explotación del objeto social, abarca también los pagos a proveedores, empleados y por impuestos.

Inversión: muestra los flujos de efectivo que se derivan de los activos a largo plazo que son adquiridos con el fin de que produzcan beneficios económicos futuros como activos fijos e inversiones en instrumentos financieros diferentes al efectivo. Incluye adquisición y venta de las propiedades y de activos financieros, anticipos, préstamos a terceros, derivados financieros, entre otros.

Financiación: muestra los flujos de efectivo procedentes de la estructura de financiamiento, deudas con terceros y capital propio. Incluye cobros por emisión de acciones y obligaciones, préstamos, contratos de arrendamientos, costos financieros y pago de rendimientos.

Nota: los intereses y dividendos pueden reconocerse en los flujos de operación o de manera alternativa en los flujos de inversión y financiación (NIC 7).



CIUDAD MASCOTA NIT 900122301-3 Estado de flujo de efectivo Información en pesos colombianos Del 1 de enero al 31 de diciembre de 20X9	
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Cobros procedentes de ventas	68.462.358
Pagos a proveedores	(35.502.168)
Pagos a empleados	(20.520.000)
Pagos por impuesto	(9.411.552)
Flujos de efectivo de actividades de operación	3.028.638
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Compras de activos fijos	(12.348.500)
Ventas de activos fijos	
Intereses y dividendos recibidos	2.620.000
Flujos de efectivo de actividades de inversión	(9.728.500)
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
Préstamos otorgados	36.000.000
Amortización de deuda	(13.526.000)
Gastos financieros	(9.500.000)
Dividendos	
Flujos de efectivo de actividades de financiación	12.974.000
FC Período	6.274.138
FC Inicial	-
FC Final	6.274.138
 ANA GARCÉS Contadora TP-58632-P	 JAIME SILVA Representante legal CC 98657883

Gráfico 29. Estado de flujo de efectivo.
Fuente: elaboración propia.

Métodos

Existen dos métodos para la presentación del estado de flujo de efectivo, de acuerdo con la forma de obtener el efectivo generado por las actividades de operación o explotación. Una vez obtenido este resultado, los flujos de efectivo procedentes de las actividades de inversión y financiación se presentan de forma similar.

Directo: “se presentan por separado las principales categorías de cobros y pagos en términos brutos”.

Indirecto: se parte de la utilidad o resultado del período y se empiezan a revertir una a una las partidas de los gastos e ingresos que no implican entrada o salida de efectivo, hasta llegar al efectivo generado por las operaciones como las amortizaciones y las provisiones. Asimismo, se revierten las partidas del estado de resultados asociadas a los flujos de inversión y financiación.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

El estado de cambios en el patrimonio compara dos períodos consecutivos con el fin de observar las variaciones que presenta el patrimonio o deuda propia. Estas variaciones ocurren por emisión o retiros de capital social, por los resultados del ejercicio, por cambios de valor en activos de acuerdo con los métodos de medición o por la distribución de dividendos.

CIUDAD MASCOTA NIT 900122301-3 Estado de cambios en el patrimonio Información en pesos colombianos Del 1 de enero al 31 de diciembre de 20X9					
	Capital	Superávit de capital	Reservas	Ganancias acumuladas	Total
Patrimonio inicial	100.000.000		3.800.000	34.760.000	138.560.000
Resultados del período				24.559.387	24.559.387
Aportes de capital					
Constitución de reservas			2.455.939	(2.455.939)	
Distribución de dividendos					
Patrimonio final	100,000,000		6.255.939	56.863.448	163.119.387

 ANA GARCÉS Contadora TP-58632-P	 JAIME SILVA Representante legal CC 98657883
--	--

Gráfico 30. Estado de cambios en el patrimonio.
Fuente: elaboración propia.

Origen de las variaciones

Movimientos del capital: estas variaciones se presentan por emisión de nuevo capital o por readquisición del capital que está en circulación.

Resultados de ejercicios: viene de la operación de la empresa y se van acumulando en el patrimonio, las utilidades aumentan el patrimonio; las pérdidas lo disminuyen. Estos resultados acumulados se pueden reclasificar como reservas o incluso capitalizar (volver capital); de otro lado, las distribuciones de dividendos disminuyen el patrimonio.

Otras variaciones: tiene que ver con otros asuntos más complejos de la contabilidad, como por ejemplo, métodos de medición en algunos activos.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Las notas a los estados financieros ofrecen información adicional a la presentada en cada uno de los cuatro estados financieros básicos explicados anteriormente. Contienen información general de la empresa y las normas aplicadas, un resumen de las políticas contables de la empresa, e información detallada sobre las partidas del estado de la situación financiera y de las cuentas de resultados (revelaciones de acuerdo con la norma). Del mismo modo, incluyen información sobre hechos que no cumplen con las condiciones para ser reconocidos dentro de los estados financieros, pero que es relevante tener en cuenta para la toma de decisiones.

Ejemplos:

Nota 1. Información corporativa

Ciudad Mascota es una empresa comercial dedicada a la distribución de productos alimenticios, implementos de aseo, juguetes y demás accesorios destinados a las mascotas, que opera principalmente en Colombia. Se constituyó el 12 de abril de 20X8 con domicilio principal en Medellín

Nota 2. Bases de medición

Los estados financieros son preparados sobre la base del costo histórico, excepto por algunas mediciones a valor razonable de instrumentos financieros. Los estados financieros son presentados en la moneda funcional que es el peso colombiano. Las cuentas de los activos y de los pasivos se presentan clasificadas entre corrientes y no corrientes (restringido a un período de 12 meses).

Nota 9. Propiedades, planta y equipo

Propiedad, planta y equipo	\$ 74.992.140
Local comercial	\$ 54.000.000
Muebles y enseres	\$ 16.240.000
Equipos de oficina	\$ 5.360.000
Depreciación acumulada	(\$607.860)

Sobre las propiedades, planta y equipo, no subsiste ningún tipo de prenda, es decir no están comprometidos en garantía. La matrícula del local es 01017 del catastro de Medellín.

TALLER DE APLICACIÓN 3

1. Frente a cada una de las transacciones, señale cuál(es) de los estados financieros se ven afectados por dicha operación.

Transacción	ESF	ER	EFE	ECP
1. Dos socios aportan 50 millones por medio de una transferencia bancaria para la constitución de una S. A. S.				
2. La empresa paga el arrendamiento del mes por valor de 2 millones				
3. La empresa obtiene un préstamo del banco por 20 millones				
4. La empresa compra de contado equipos de oficina y mobiliario por 50 millones				
5. La empresa compra de contado insumos por valor de 5 millones				
6. La empresa presta servicios en el mes por 15 millones, todo fue facturado a crédito. (En la prestación del servicio se consumió el 60 % de los insumos)				
7. Le pagan el 60 de la cartera				
8. Paga la nómina por un valor de 5 millones				
9. Causa (queda debiendo) servicios por un valor de 1 millón				
10. La empresa decreta una parte de las utilidades equivalente a 5 millones en dividendos para los socios y los entrega en efectivo				

* Suponga que la empresa cierra cuentas de resultados a fin de mes.

2. Con las transacciones del punto 1 y sobre los formatos de los estados financieros, registre cada transacción, creando las cuentas necesarias. Use lápiz y borrador cuando necesite hacer sumas y restas para anotar los aumentos y disminuciones sobre las mismas cuentas y presente el resultado final.

3. Use las siguientes cuentas con sus respectivos saldos para construir el estado de la situación financiera y el estado de resultados. Ubique las cuentas en el elemento de los estados financieros que corresponda; primero construya el estado de resultados para que pueda trasladar el resultado (utilidad o pérdida) al estado de la situación financiera.

Bancos	1.250.000
Inversiones en acciones	5.640.000
Cuentas por cobrar-clientes	12.384.500
Inventario de mercancía	8.260.400
Equipos de oficina	18.574.000
Préstamo bancario	-10.525.000
Cuentas por pagar-proveedores	-5.321.000
Impuesto a las ganancias por pagar	-2.675.892
Salarios por pagar	-1.162.500
Capital social	-8.000.000
Ganancias acumuladas	-705.643
Ventas de mercancía	-14.657.200
Costos de la mercancía	-8.794.320
Gastos de personal	2.325.000
Gastos de servicios	642.300
Gastos financieros	89.463
Gasto impuesto a las ganancias	2.675.892

4. En cada fila, indique el estado financiero que se relaciona con la información.

Información	Estado financiero
Actividades de operación, inversión y financiación	
Capacidad de la empresa para distribuir dividendos	
Capacidad de la empresa para generar efectivo y cubrir deuda	
Corriente y no corriente	
Cuentas permanentes	
Cuentas temporales	

Desempeño de la empresa	
Encabezado	
Entradas y salidas de caja	
Estructura financiera de la empresa	
Firmas	
Hechos ocurridos después del cierre	
Información general de la empresa	
Margen operativo y margen neto	
Método directo y método indirecto	
Movimientos de capital	
Por función o por naturaleza	
Recursos de la empresa	
Rentabilidad de la empresa	
Resumen de políticas	
Revelaciones	
Situación de la empresa	
Variaciones	

4. PROCESO CONTABLE



Competencia

Elabora un ciclo contable completo a partir del reconocimiento de hechos económicos en libro diario, su acumulación en libro mayor y su presentación en el estado de resultados y en el estado de la situación financiera.

Indicadores de desempeño

- ❖ Aplica los principios del proceso contable para la incorporación de las partidas en los estados financieros.
- ❖ Clasifica las cuentas de acuerdo con las categorías de los elementos de los estados financieros.
- ❖ Aplica el principio de partida doble en el registro de las distintas transacciones en libro diario.
- ❖ Registra asientos de ajustes de amortización, depreciación, ingresos y gastos acumulados y anticipos de ingresos y gastos.
- ❖ Opera las cuentas mayores para hallar los respectivos saldos.
- ❖ Registra asientos de cierre de las cuentas de resultados del ejercicio.
- ❖ Construye un ciclo contable completo con transacciones y mediciones básicas.

CARACTERÍSTICAS BÁSICAS

Definición

Es el conjunto de fases por medio de las cuales se capturan, gestionan y comunican los hechos económicos referentes al desarrollo de las operaciones de una entidad.

Reconocimiento: por medio del cual se establece si una transacción debe ser incorporada como una partida dentro de los elementos de los estados financieros de acuerdo con algunos criterios establecidos, estos criterios son: 1) que cumpla con la definición del elemento del estado financiero; 2) que sea probable que cualquier beneficio económico asociado a la partida entre o salga de la entidad y 3) que la partida tenga un valor que se pueda medir de manera fiable.

Medición: es la fase en la cual se determina el valor por el que va a ser reconocida la partida; es la cuantificación del hecho económico. Para medir se debe seleccionar un método adecuado, el Marco Conceptual menciona cuatro: costo histórico, costo corriente, valor realizable y valor presente. La medición se da en dos momentos: 1) medición inicial y 2) medición posterior.

Presentación: es el resumen de los hechos económicos de la empresa en forma de estados financieros (explicados en el capítulo 3): estado de la situación financiera, estado de resultados, estado de flujo de efectivo y estado de cambios en el patrimonio.

Revelación: son las notas a los estados financieros, estas contienen explicaciones anexas donde se especifican situaciones que no se pueden observar directamente en los estados financieros. Cada norma NIC- NIIF trae especificaciones sobre la información que debe incluirse en las revelaciones y sobre las distintas partidas de los estados financieros.

Sistema de cuentas

Se hace necesario que el sistema de información contable cuente con una clasificación que le permita registrar en forma organizada, clara y comprensible los aumentos y las disminuciones que se reconocen con cada transacción. Todo sistema contable tiene un conjunto de cuentas que finalmente son resumidas en el estado de situación financiera y el estado de resultados.

Cuenta

Es el elemento básico de la contabilidad, también descrito como la mínima unidad contable donde se registran y acumulan las operaciones de la empresa. Desde la didáctica contable se ha usado un gráfico en forma de T para representar la cuenta, en la que el lado izquierdo es el débito (debe) y el lado derecho el crédito (haber). La cuenta también se puede representar en una sola dimensión, donde se suma y se resta de acuerdo con la naturaleza de dicha cuenta.

Nombre de la cuenta	
Saldo inicial	
Débito	Crédito
Saldo final	

* Cuenta T

Nombre de la cuenta	
Saldo inicial	Débito
Detalle	+ Débito
Detalle	- Crédito
Saldo final	Saldo final

* Cuenta de una dimensión

Gráfico 31. Representación de la cuenta de naturaleza débito.
Fuente: elaboración propia.

Nombre de la cuenta	
	Saldo inicial
Débito	Crédito
	Saldo final

* Cuenta T

Nombre de la cuenta	
Saldo inicial	Crédito
Detalle	+ Crédito
Detalle	- Débito
Saldo final	Saldo final

* Cuenta de una dimensión

Gráfico 32. Representación de la cuenta de naturaleza crédito.
Fuente: elaboración propia.

A continuación, se listan varios ejemplos de cuentas que deben ser clasificadas dentro de los elementos de los estados financieros definidos en el Marco Conceptual:

Capital social
Costos de venta
Cuenta por cobrar a un cliente
Cuenta por pagar a un proveedor
Cuenta por pagar de servicios
Depósito bancario
Edificio
Efectivo en caja
Gasto de mantenimiento
Gasto financiero
Gastos por salarios
Gastos por servicios
Impuesto de renta por pagar

Inversión en bonos
Máquina
Materia prima
Mercancía
Obligación financiera
Reservas
Salarios por pagar
Software
Utilidades retenidas
Vehículo
Ventas de bienes
Ventas de servicios
Cuenta por pagar a accionista



Gráfico 33. Clasificación de cuentas.
Fuente: elaboración propia.

Por pertenecer a un sistema de información, estas cuentas están categorizadas o anidadas en distintos niveles, para así poder disponer de la información con el nivel de generalidad o detalle que se requiera, de acuerdo con los requerimientos de información. En la siguiente tabla se presenta un modelo de cuentas categorizadas en tres niveles. En los sistemas contables de las empresas se pueden establecer catálogos de cuentas de cuatro y cinco niveles. En estas categorizaciones, se les asigna un código a cada cuenta, que generalmente es numérico. Ver anexo 1.

ACTIVO
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO
Caja
Bancos
ACTIVOS FINANCIEROS
Activos financieros a valor razonable
Inversiones hasta el vencimiento
CUENTAS POR COBRAR
Clientes
Otras cuentas por pagar
INVENTARIOS
Materias primas
Mercancías
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
Terrenos y construcciones
Maquinaria y Equipo
Vehículos
Depreciación acumulada
ACTIVOS INTANGIBLES
Plusvalía
Marcas
Licencias
Amortización acumulada
ACTIVOS POR IMPUESTOS
Impuesto de renta
Impuesto a las ventas
PASIVO
OBLIGACIONES DE FINANCIAMIENTO
Préstamos bancarios
Bonos emitidos
CUENTAS POR PAGAR
Proveedores
Cuentas por pagar a socios
PASIVOS POR IMPUESTOS
Impuesto de renta
Impuesto a las ventas
BENEFICIOS A EMPLEADOS
Salarios y prestaciones sociales

PATRIMONIO
CAPITAL SOCIAL
Capital suscrito y pagado
Aportes sociales
RESERVAS
Reservas obligatorias
RESULTADOS DEL EJERCICIO
Utilidad del ejercicio
Pérdida del ejercicio
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES
Utilidades ejercicios anteriores
Pérdidas ejercicios anteriores
INGRESOS
INGRESOS ORDINARIOS
Por productos no fabricados por la empresa
Por servicios
OTROS INGRESOS
Financieros
Utilidad en venta de activos
COSTOS
COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS
Por productos no fabricados por la empresa
Por servicios
GASTOS
DE ADMINISTRACIÓN
Gastos de personal
Arrendamientos
Servicios
Depreciación
DE VENTAS
Gastos de personal
Arrendamientos
Servicios
Depreciación
OTROS GASTOS
Financieros
Pérdidas en venta de activos
GASTO DE IMPUESTO DE RENTA

Gráfico 34. Catálogo de principales cuentas.
Fuente: elaboración propia.

En los ejemplos de cuentas listados anteriormente, se pueden ver algunas de estas clasificadas en cuadros de color azul y otras en cuadros de color rosa. Se observa que las cuentas de color azul son las que pertenecen a los elementos del estado de la situación financiera, y las cuentas de color rosa son las que pertenecen a los elementos del estado de resultados. Se hace esta separación debido a que cada una tiene un comportamiento diferente según su permanencia en el tiempo.

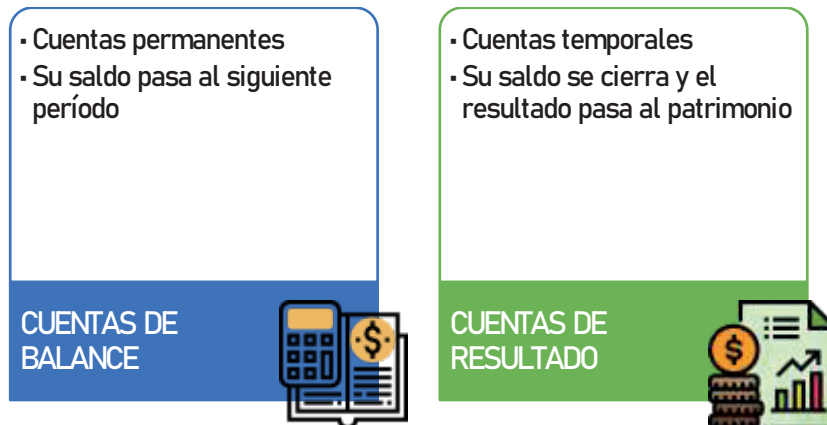


Gráfico 35. Tipos de cuentas.
Fuente: elaboración propia.

En el capítulo tres se explicó de qué forma interactúan los estados financieros a partir de los distintos hechos económicos; en cada cuenta se sumaba una cantidad si la cuenta aumentaba, o se restaba una cantidad si la cuenta disminuía. En efecto, desde la disciplina contable, estas adiciones y sustracciones sobre una cuenta son registros de naturaleza débito y crédito. Las cuentas de naturaleza débito aumentan con los registros débito y disminuyen con los registros crédito. Las cuentas de naturaleza crédito aumentan con los registros crédito y disminuyen con los registros débito. Es esencial tener presente que, desde la definición de la ecuación contable, se infirió que: los activos, los costos y los gastos tienen la misma naturaleza; sin embargo, contraria a la naturaleza de los pasivos, el patrimonio y los ingresos.

Clase	Débito	Crédito
Activo	▲	▼
Costos	▲	▼
Gastos	▲	▼

Clase	Débito	Crédito
Pasivo	▼	▲
Patrimonio	▼	▲
Ingresos	▼	▲

Gráfico 36. Naturaleza de las cuentas.
Fuente: elaboración propia.

En el siguiente cuadro se muestran distintos hechos económicos con los respectivos efectos que causan en los elementos del balance y de los resultados.

Transacción	Activo	Pasivo	Patrimonio	Ingresos	Costos y gastos
1. Compra mercancías de contado					
2. Compra mercancías a crédito					
3. Ingresar un nuevo socio y hacer un aporte en efectivo					
4. Se hace pago de cuenta a un proveedor					
5. Se paga el gasto de servicios públicos					
6. Se vende mercancía a crédito					
7. Se reconoce el costo de la mercancía vendida a crédito					

El principio de dualidad, explicado en la unidad dos, da origen al registro por partida doble; esto con el fin de conservar el balance de la ecuación patrimonial, es decir, el balance de la estructura financiera de la empresa. El método de partida doble indica que “en cualquier operación mercantil se afectan, por lo menos, dos cuentas, una de las cuales se debita y otra se acredita; además, en cualquier registro contable, simple o complejo, el valor de los débitos es igual al valor de los créditos.

Transacción	Activo	Pasivo	Patrimonio	Ingresos	Costos y gastos
1. Compra mercancías de contado	Débito Crédito				
2. Compra mercancías a crédito	Débito	Crédito			
3. Ingresar un nuevo socio y hacer un aporte en efectivo	Débito		Crédito		
4. Se hace un pago de cuenta a un proveedor	Crédito	Débito			
5. Se paga la cuenta de servicios públicos	Crédito				Débito
6. Se vende mercancía a crédito	Débito			Crédito	
7. Se reconoce el costo de la mercancía vendida a crédito	Crédito				Débito

CICLO CONTABLE

Transacciones básicas

Los asientos contables son los registros de las transacciones económicas en el sistema contable de la empresa. Estos registros se realizan en forma cronológica mediante comprobantes en formato de libro diario. Estos comprobantes especifican el nombre del comprobante, el número de documento, la fecha, los códigos de las cuentas, el detalle de la operación y los registros débito y crédito. Al mismo tiempo, estos registros se van acumulando por cada una de las cuentas, lo que permite observar en el sistema, en cualquier momento, cada cuenta, con todos sus registros débito y crédito y su saldo, a esto último se le denomina libro mayor.

Por orden, en los asientos contables, se registra primero la partida débito y luego la partida crédito. A continuación, se mostrarán los registros en formato de libro diario (el formato se mostrará de manera simplificada para mayor practicidad).

1. Los socios aportan 500 millones, 400 millones en efectivo y 100 millones representados en Bonos públicos.

Se usarán cifras en millones de pesos

Cuenta	Débito	Crédito
Activo-Efectivo	400	
Activo-Inversión en bonos	100	
Patrimonio-Capital social		500

2. La empresa compra de contado, mercancía por 120 millones.

Cuenta	Débito	Crédito
Activo-Mercancía	120	
Activo-Efectivo		120

3. Compra de contado, equipos de oficina por 30 millones.

Cuenta	Débito	Crédito
Activo-Equipos de oficina	30	
Activo-Efectivo		30

4. Compra a crédito, mercancía por 200 millones.

Cuenta	Débito	Crédito
Activo-Mercancía	200	
Pasivo-Cuenta por pagar proveedor		200

5. Vende a crédito el 50 % de la mercancía que tenía en bodega, por 250 millones.

Cuenta	Débito	Crédito
Activo-Cuenta por cobrar cliente	250	
Ingresos-Venta de mercancía		250
Costo de la mercancía vendida	160	
Activo-Mercancía		160

6. Paga salarios por 10 millones.

Cuenta	Débito	Crédito
Gastos salarios	10	
Activo-Efectivo		10

7. Paga arrendamiento por 5 millones.

Cuenta	Débito	Crédito
Gastos arrendamiento	5	
Activo-Efectivo		5

8. Vende de contado, 50 millones, cuyo costo es el 64 %

Cuenta	Débito	Crédito
Activo-Efectivo	50	
Ingresos-venta de mercancía		50
Costo de la mercancía vendida	32	
Activo-Mercancía		32

9. Paga 200 millones que debía de la mercancía.

Cuenta	Débito	Crédito
Pasivo-Cuenta por pagar proveedor	200	
Activo-Efectivo		200

10. Compra local por 180 millones, paga 50 millones de contado y el resto con un préstamo del banco.

Cuenta	Débito	Crédito
Activo-local	180	
Activo-Efectivo		50
Pasivo-Obligación financiera		130

11. Le pagan 40 millones de la mercancía que vendió a crédito.

Cuenta	Débito	Crédito
Activo-Efectivo	40	
Activo-Cuenta por cobrar cliente		40

Ahora bien, veamos cómo se reflejan estas transacciones acumuladas por cuentas (libro mayor).

Ref.	Efectivo	
1	400	
2		120
3		30
6		10
7		5
8	50	
9		200
10		50
11	40	
	490	415
	75	

Ref.	Inversiones	
1	100	
	100	

Ref.	Mercancía	
2	120	
4	200	
5		160
8		32
	320	192
	128	

Ref.	Cuentas por cobrar	
5	250	
11		40
	250	40
	210	

Ref.	Propiedad y equipo	
3	30	
10	180	
	210	

Ref.	Obligaciones financieras	
10		130
14		
		130

Ref.	Cuentas por pagar	
4		200
9	200	
13		6
	200	206
		6

Ref.	Capital	
1		500
		500

Ref.	Ingresos ordinarios	
5		250
8		50
		300
		300

Ref.	Costos	
5	160	
8	32	
	192	

Ref.	Gastos operacionales	
6	10	
7	5	
13	6	
	21	

Balance de prueba

En seguida se muestra el resumen de saldos del libro mayor o balance de prueba. Se denomina balance porque debe haber una igualdad entre el movimiento débito y el movimiento crédito. Este informe puede ser visualizado en cualquier momento del ciclo contable, sin importar cuantas transacciones se hayan realizado, este informe siempre debe conservar la igualdad entre el movimiento débito y el movimiento crédito.

Cuentas	Saldo inicial	Débitos	Créditos	Saldo final
Efectivo	0	490	415	75
Inversiones	0	100	0	100
Cuentas por cobrar	0	250	40	210
Mercancía	0	320	192	128
Propiedad, planta y equipo	0	210	0	210
Obligaciones financieras	0	0	130	-130
Proveedores	0	200	200	0
Capital	0	0	500	-500
Utilidad	0	0	0	0
Ingresos	0	0	300	-300
Costos	0	192	0	192
Gastos	0	15	0	15
Totales	0	1777	1777	0

Asientos de ajustes

Son asientos que tienen lugar generalmente al final del período contable y antes de cerrar las cuentas de resultados con el propósito de reconocer hechos que tienen incidencia económica en la situación financiera y en el rendimiento de la empresa, pero que por tratarse de situaciones que no involucran entrada y salida de efectivo, no son plenamente identificables; también puede tratarse de correcciones necesarias para presentar la información contable conforme a la realidad económica.

Este procedimiento tiene su origen en la hipótesis del devengo, concretamente en el principio de asociación que expresa que el reconocimiento de los ingresos se debe relacionar con los costos y gastos en los que se incurren para producirlos.

Entre los ajustes más frecuentes se tienen los siguientes:

Ingresos ganados y gastos incurridos (no pagados, no contabilizados): estos se dan normalmente, por servicios prestados o bienes entregados, pero que por alguna razón no se ha emitido la factura o no se ha enviado una cuenta de cobro; por lo que, contablemente se debe, en el caso de los ingresos, generar una cuenta por cobrar y acreditar un ingreso; y en el caso de los gastos, se debe generar una cuenta por pagar y debitar la cuenta del respectivo gasto.

Ingresos y gastos no incurridos (pagados por anticipado): este ajuste es el caso contrario al anterior, es decir, se entrega o recibe dinero por anticipado, por algún bien o servicio, pero que por alguna razón no se ha entregado o realizado. Cuando se recibe el efectivo, se debe registrar un pasivo por anticipo de clientes y cuando se entrega el efectivo, se debe registrar el gasto prepagado o pagado por anticipado; como consecuencia, al final del período se deben ajustar estas cuentas de acuerdo con el nivel de realización del bien o servicio.

Amortizaciones y depreciaciones: las amortizaciones y depreciaciones cumplen el mismo propósito: reconocer el uso de los activos fijos en el estado de resultados a lo largo del tiempo. En el caso de la propiedad, planta y equipo, este reconocimiento es denominado depreciación, por lo cual, existe una cuenta atípica en los activos, denominada depreciación acumulada, es atípica porque su naturaleza es crédito, dado que su intención es disminuir el valor del activo y la contrapartida de esta cuenta es un gasto por depreciación. En el caso de los intangibles, el reconocimiento de su contribución a la generación de la renta se denomina amortización, también existe una cuenta de naturaleza crédito en el activo para la amortización acumulada, cuya contrapartida es el respectivo gasto.

Correcciones: estas correcciones se dan por dos casos: 1) errores cometidos en los registros del período, en ese caso se hace un asiento para corregir el error o para reversar un registro que se haya duplicado, y 2) para corregir valores de los activos por deterioro, es decir una pérdida inusitada del valor de algún activo que debe corregirse mediante un registro por deterioro en una cuenta del activo que también es de naturaleza crédito, tal como la depreciación. Su contrapartida es una cuenta de gastos.

A continuación, se mostrarán ejemplos de asientos de ajustes. Estos asientos son consecutivos a los asientos anteriormente mencionados, por practicidad, se registrarán las cifras en millones de pesos y se harán los ajustes solamente al final del año.

12. La empresa recibe un anticipo por 12 millones, por el alquiler (parte de la edificación que compró) por un espacio de tiempo de un año. Al finalizar el año, el arrendatario había usado el espacio por dos meses.

Cuenta	Débito	Crédito
Activo-Efectivo	12	
Pasivo-anticipo arrendamiento		12

Cuenta	Débito	Crédito
Pasivo-anticipo arrendamiento	2	
Otros ingresos-arrendamiento		2

13. Para el arreglo del local, la empresa contrató un servicio de mantenimiento por 6 millones, el servicio ya le fue prestado, pero no ha sido cancelado.

Cuenta	Débito	Crédito
Gasto de mantenimiento	6	
Cuenta por pagar		6

14. El préstamo de 130 millones cobra un interés trimestral del 3,846154 %. Al finalizar el período, el préstamo tiene tres meses de emitido, pero el banco no ha cobrado los intereses.

Cuenta	Débito	Crédito
Gasto por intereses	5	
Pasivo-Obligación financiera (intereses)		5

15. El local tiene una vida útil de 30 años, momento en el cual su valor residual será de 60 millones. Al final del período, el local lleva tres meses funcionando.

Para la depreciación de activos existen varios métodos, entre los cuales se elegirá el que mejor se ajuste al consumo de los beneficios que genere el activo. No obstante, en este curso, solo se abordará el método de línea recta, el cual consiste en tomar el costo de activo y restarle el valor residual; a dicho resultado, se le divide en el número de períodos de la vida útil del activo.

$$\text{Depreciación por tres meses} = \frac{180 - 60}{360} \times 3 = 1$$

Cuenta	Débito	Crédito
Gasto depreciación	1	
Activo-depreciación acumulada		1

Balance de prueba ajustado

El balance de prueba ajustado, como su nombre lo indica, es el balance de prueba después de haber hecho las modificaciones por medio de asientos de ajuste; en este se sigue manteniendo la igualdad entre el movimiento débito y el movimiento crédito. A continuación, se muestran las modificaciones en libro mayor para tomar los saldos en el balance de prueba.

Ref.	Efectivo	
1	400	
2		120
3		30
6		10
7		5
8	50	
9		200
10		50
11	40	
12	12	
	502	415
	87	

Ref.	Inversiones	
1	100	
	100	

Ref.	Mercancía	
2	120	
4	200	
5		160
8		32
	320	192
	128	

Ref.	Cuentas por cobrar	
5	250	
11		40
	250	40
	210	

Ref.	Propiedad y equipo	
3	30	
10	180	
14		1
	210	1
	209	

Ref.	Obligaciones financieras	
10		130
14		5
		135

Ref.	Cuentas por pagar	
4		200
9	200	
13		6
	200	206
		6

Ref.	Otros pasivos - anticipos	
12	2	12
	2	12
		10

Ref.	Capital	
1		500
		500

Ref.	Ingresos ordinarios	
5		250
8		50
		300

Ref.	Otros ingresos	
12		2
		2

Ref.	Costos	Ref.	Gastos operacionales	Ref.	Gastos financieros
5	160	6	10	14	5
8	32	7	5		
		13	6		
		15	1		
	192		22		5

Cuentas	Saldo inicial	Débitos	Créditos	Saldo final
Efectivo	0	502	415	87
Inversiones	0	100	0	100
Cuentas por cobrar	0	250	40	210
Mercancía	0	320	192	128
Propiedad, planta y equipo	0	210	1	209
Obligaciones financieras	0	0	135	-135
Cuentas por cobrar	0	200	206	-6
Otros pasivos-anticipos	0	0	10	-10
Capital	0	0	500	-500
Utilidad	0	0	0	0
Ingresos	0	0	300	-300
Otros ingresos	0	0	2	-2
Costos	0	192	0	192
Gastos	0	22	0	22
Gastos financieros	0	5	0	5
Totales	0	1801	1801	0

Elaboración del estado de resultados

Para elaborar el estado de resultados, se toman los saldos de las cuentas temporales, es decir, las de ingresos, costos y gastos. Se organizan conforme el formato presentado en el capítulo 3. Suponga que la empresa paga un impuesto a las ganancias por un valor de 25 millones.

Empresa XXX
Estado de resultados
a diciembre 31 de XXX

Ingresos ordinarios	300
Costo de ventas	(192)
Utilidad bruta	108
Otros ingresos	2
Gastos de administración y ventas	(22)
Otros gastos	-
Utilidad operativa	88
Gastos financieros	(5)
Utilidad antes de impuesto	83
Impuesto a las ganancias	25
Utilidad neta	58

En este sentido, se genera otro ajuste por el registro del gasto por impuesto, así:

Cuenta	Débito	Crédito
Gasto impuesto a las ganancias	25	
Pasivo-impuesto por pagar		25

Asientos de cierre

Finalmente, como ya se había mencionado, las cuentas de resultados son temporales, ya que se cierran al final del período. Este cierre se hace sobre las cuentas de resultados contra una cuenta puente (de resultados) que se puede denominar *Ganancias y pérdidas*; sin embargo, también se puede hacer el cierre, directamente contra la cuenta de *Utilidad del ejercicio* del patrimonio, tal como está parametrizado en los sistemas contables actualmente. Abajo se muestran los asientos de cierre en formato libro diario.

Cuenta	Débito	Crédito
Ingresos ordinarios	300	
Ganancias y pérdidas		300

Cuenta	Débito	Crédito
Otros ingresos	2	
Ganancias y pérdidas		2

Cuenta	Débito	Crédito
Ganancias y pérdidas	192	
Costos		192

Cuenta	Débito	Crédito
Ganancias y pérdidas	22	
Gastos operacionales		22

Cuenta	Débito	Crédito
Ganancias y pérdidas	5	
Gastos financieros		5

Si se observan los registros por cuentas (libro mayor), se visualiza mejor el propósito del cierre contable; al realizar un registro por el mismo valor del saldo de la cuenta, pero de naturaleza contraria, todas las cuentas de resultados quedan con saldo cero. Al cerrar la cuenta puente (Ganancias y pérdidas) el resultado pasa a una cuenta del patrimonio, denominada utilidad (pérdida) del ejercicio.

Ref.	Ingresos ordinarios	
5		250
8		50
c1	300	300
		0

Ref.	Otros ingresos	
12		2
c2	2	2
		0

Ref.	Gastos financieros	
14	5	
c3	5	5
	0	

Ref.	Costos	
5	160	
8	32	
c4	192	192
		0

Ref.	Gastos operacionales	
6	10	
7	5	
13	6	
15	1	
c5	22	22
		0

Ref.	Gasto impuesto	
	25	
c6	25	25
	0	

Ref.	Ganancias y pérdidas	
c1		300
c2		2
c3	5	
c4	192	
c5	22	
c6	25	
	244	302
c7	58	58

Ref.	Utilidad del ejercicio	
1		58
c7		58

Elaboración del estado de la situación financiera

Una vez realizado el cierre, subsisten las cuentas que tienen saldos de balance con las cuales se elaborará el estado de la situación financiera, ordenándolas de acuerdo con las indicaciones presentadas en el capítulo 3, así:

Empresa XXX
Estado de la situación financiera
a diciembre 31 de XXX

Activo	Pasivo		
<i>Activos corrientes</i>	<i>Pasivos corrientes</i>		
Efectivo	87	Cuentas por pagar	6
Cuentas por cobrar	210	Otros pasivos. Anticipados	10
Mercancía	128	Impuestos por pagar	25
Total activo corriente	425	Total pasivo corriente	41
<i>Activo no corriente</i>	<i>Pasivo no corriente</i>		
Propiedad, planta y equipo	209	Obligación de financiamiento	135
Inversiones	100	Total pasivo no corriente	135
Total activo no corriente	309	TOTAL PASIVO	176
		Patrimonio	
		Capital social	500
		Resultados del ejercicio	58
		Total patrimonio	558
TOTAL ACTIVO	734	TOTAL PASIVO MÁS PATRIMONIO	734

Suponga además que después de reunirse la junta de socios, decidieron sobre las utilidades lo siguiente: apropiar 10 % para la reserva legal, distribuir 20 millones como dividendos, que se entregarán en efectivo después de tres meses, y el restante se deja como ganancias acumuladas. El registro en libro diario sería así:

Cuenta	Débito	Crédito
Patrimonio-Utilidades del ejercicio	58	
Patrimonio-Reserva legal		5,8
Pasivo-dividendos		20,0
Patrimonio-Ganancias acumuladas		32,2

Ejercicios de ciclo contable completo

A continuación, se muestra un ciclo contable completo, a partir de transacciones básicas.

REGISTRE LAS TRANSACCIONES, REALICE LOS ASIENTOS DE AJUSTES Y DE CIERRE, PREPARE EL ESTADO DE RESULTADOS Y EL BALANCE GENERAL (no considere el impuesto a las ventas, ni retenciones. Calcule un impuesto a las ganancias del 30 %)

1. El 1 de diciembre se conforma una sociedad de responsabilidad limitada. Los socios pagan en efectivo \$25.000.000.
2. El 2 de diciembre se abre cuenta corriente en el banco con el dinero que se tiene en efectivo.
3. El 5 de diciembre compra vehículo por \$35.000.000, que financia con un préstamo que le otorga el banco.
4. El 6 de diciembre compra a crédito mercancía por \$18.000.000.
5. El 10 de diciembre entrega \$3.800.000 (cheque) por adelantado, por el arrendamiento de tres meses en un local comercial.
6. El 15 de diciembre vende mercancía a crédito por \$25.000.000. Costo de la mercancía 65 %.

Ajustes

7. Causa servicios públicos por \$750.000.
8. Reconoce intereses del préstamo bancario por \$291.600
9. Causa la nómina de dos vendedores que ganan cada uno \$1.000.000 y comisiones del 3 % de las ventas (no considerar seguridad social, parafiscales ni prestaciones sociales)
10. Causa arrendamiento
11. El vehículo tiene un valor residual de \$17.000.000 y se deprecia en cinco años por método de línea recta.

Registros en libro diario

Ref.	Cuenta	Débito	Crédito
1	Efectivo-caja	25.000.000	
	Capital social		25.000.000
2	Efectivo-banco	25.000.000	
	Efectivo-caja		25.000.000
3	Propiedad, planta y equipo-Vehículo	35.000.000	
	Obligación de financiamiento		35.000.000
4	Inventarios-mercancía	18.000.000	
	Cuenta por pagar-proveedor		18.000.000
5	Activo por gastos pagados por anticipado	3.600.000	
	Efectivo-bancos		3.600.000
6	Cuentas por cobrar-clientes	25.000.000	
	Ingresos-venta de mercancía		25.000.000
	Costo de la mercancía	16.250.000	
	Inventarios-mercancía		16.250.000
7	Gastos-servicios públicos	750.000	
	Cuenta por pagar-servicios		750.000
8	Gastos financieros	291.600	
	Obligación de financiamiento (intereses)		291.600
9	Gastos de personal	2.750.000	
	Pasivo por beneficios a empleados		2.750.000
10	Gastos arrendamientos	800.000	
	Activo por gastos pagados por anticipado		800.000
11	Gasto depreciación	250.000	
	Depreciación acumulada		250.000
	SUMAS IGUALES	152.691.600	152.691.600

Registros en libro mayor

Gastos pagados por anticipado	
5	3.600.000
	800.000
	2.800.000

Obligación de financiamiento	
	35.000.000
	291.600
	35.291.600

Pasivo beneficios a empleados	
	2.750.000
	2.750.000

Gastos de personal	
9	2.750.000
	2.750.000

Gastos depreciación	
11	250.000
	250.000

Cuenta por pagar-Proveedor	
	18.000.000
	18.000.000

Capital social	
	25.000.000
	25.000.000

Gastos servicios públicos	
7	750.000
	750.000

Gastos financieros	
8	291.600
	291.600

Cuenta por pagar servicios	
	750.000
	750.000

Ingresos-venta de mercancía	
	25.000.000
	25.000.000

Gastos de arrendamiento	
10	800.000
	800.000

Costo de la mercancía	
3	16.250.000
	16.250.000

Balance de prueba

	Saldo inicial	Débitos	Créditos	Saldo final
Efectivo-caja	-	25.000.000	25.000.000	-
Efectivo-bancos	-	25.000.000	3,600,000	21.400.000
Cuentas por pagar-clientes	-	25.000.000	-	25.000.000
Inventarios-mercancía	-	18.000.000	16.250.000	1.750.000
Propiedad, planta y equipo-vehículo	-	35.000.000	250.000	34.750.000
Activo por gastos pagados por anticipado	-	3.600.000	800.000	2.800.000
Obligación de financiamiento	-	-	35.291.600	- 35.291.600
Cuentas por pagar-proveedores	-	-	18.000.000	- 18.000.000
cuentas por pagar-servicios	-	-	750.000	750.000
Pasivo por beneficios a empleados	-	-	2.750.000	2.750.000
Capital social	-	-	25.000.000	25.000.000
Ingresos-ventas de mercancía	-	-	25.000.000	25.000.000
Gastos de personal	-	2.750.000	-	2.750.000
Gastos de servicios públicos	-	750.000	-	750.000
Gastos de arrendamiento	-	800.000	-	800.000
Gastos de depreciación	-	250.000	-	250.000
Gastos financieros	-	291.600	-	291.600
Costo de la mercancía	-	16.250.000	-	16.250.000
Sumas iguales		152.691.600	152.691.600	

Estado de resultados

Sociedad X de responsabilidad Ltda.

Estado de resultados

Período x

Ingresos ordinarios	25.000.000
Costo de la mercancía vendida	<u>(16.250.000)</u>
Utilidad bruta	8.750.000
Gastos operacionales	<u>(4.550.000)</u>
Utilidad operacional	4.200.000
Gastos financieros	<u>(291.600)</u>
Utilidad antes de impuesto	3.908.400
Gasto por impuesto a las ganancias	<u>1.172.520</u>
Utilidad neta	2.735.880

Firmas

Ajuste por gasto de impuesto y registros de cierre de cuentas de resultados en libro diario

Ref	Cuenta	Débito	Crédito
C1	Ingresos por venta de mercancía	25.000.000	
	Ganancias y pérdidas		25.000.000
C2	Ganancias y pérdidas	2.750.000	
	Gastos de personal		2.750.000
C3	Ganancias y pérdidas	750.000	
	Gastos servicios públicos		750.000
C4	Ganancias y pérdidas	800.000	
	Gastos arrendamiento		800.000
C5	Ganancias y pérdidas	291.600	
	Gastos financieros		291.600
C6	Ganancias y pérdidas	16.250.000	
	Costo de la mercancía		16.250.000
Ajuste	Gasto impuesto a las ganancias	1.172.520	
	Impuestos a las ganancias por pagar		1.172.520
C7	Ganancias y pérdidas	1.172.520	
	Gasto impuesto a las ganancias		1.172.520
C8	Ganancias y pérdidas	2.735.880	
	Utilidad del ejercicio		2.735.880
	SUMAS IGUALES	50.922.520	50.922.520

Ajuste por gasto de impuesto y registros de cierre de cuentas de resultados por cuenta mayor

Impuesto a las ganancias por pagar		Utilidad del ejercicio		Ingresos-venta de mercancía	
	1.247.520 Ajuste		2.735.880 C8		25.000.000
				C1	25.000.000 25.000.000
Gastos de personal		Gastos servicios públicos		Gastos de arrendamiento	
2.750.000		750.000		800.000	
2.750.000	2.750.000 C2	750.000	750.000 C3	800.000	800.000
Gastos de depreciación		Gastos financieros		Costo de la mercancía	
250.000		291.600		16.250.000	
250.000	250.000 C5	291.600	291.600 C6	16.250.000	16.250.000

Registros en libro mayor

Gastos pagados por anticipado	
5	3.600.000
	800.000
	2.800.000

Obligación de financiamiento	
	35.000.000
	291.600
	35.291.600

Pasivo beneficios a empleados	
	2.750.000
	2.750.000

Gastos de personal	
9	2.750.000
	2.750.000

Gastos depreciación	
11	250.000
	250.000

Cuenta por pagar-Proveedor	
	18.000.000
	18.000.000

Capital social	
	25.000.000
	25.000.000

Gastos servicios públicos	
7	750.000
	750.000

Gastos financieros	
8	291.600
	291.600

Cuenta por pagar servicios	
	750.000
	750.000

Ingresos-venta de mercancía	
	25.000.000
	25.000.000

Gastos de arrendamiento	
10	800.000
	800.000

Costo de la mercancía	
3	16.250.000
	16.250.000

Compañía ABC Ltda.

Saldos iniciales

Nombre de la cuenta	Débito	Crédito
Caja	960.000	
Bancos	7.500.000	
Clientes	5.700.000	
Inventarios	3.500.000	
Terrenos	20.000.000	
Edificio	30.000.000	
Gastos pagados por anticipado	.300.000	
Depreciación acumulada		6.000.000
Ingresos recibidos por anticipado		4.000.000
Obligación bancaria		10.000.000
Proveedores		9.610.000
Impuestos por pagar		4.350.000
Capital		36.000.000
	69.960.000	69.960.000

Realiza las siguientes transacciones durante el período:

1. Día 2: compra mercancía por 6.300.000, paga la mitad de contado y la mitad a crédito.
2. Día 6: paga \$600.000 con cheque por publicidad.
3. Día 9: se pagan (con cheque) los servicios públicos por \$460.000.
4. Día 12: los ingresos por comercio del período ascienden a \$14.200.000, los cuales pagaron 60% de contado y 40% a crédito. El costo es del 65 %.
5. Día 15: se causa y paga nómina por \$3.545.000 por el valor de la primera quincena, además se pagan comisiones por ventas del 10 %.
6. Día 23: Un cliente le abona \$4.900.000 del período anterior El mismo día la empresa abona \$4.000.000 (con cheque) al saldo de proveedores

Datos para los ajustes:

- El edificio se deprecia en un 2 % durante el período.
- Los ingresos recibidos por anticipados se amortizan en un 20 % de su valor inicial que era de \$5.000.000 y corresponden a arrendamiento.
- Se causan intereses por la obligación financiera por valor de \$200.000.
- Los gastos pagados por anticipado se amortizan en \$200.000 y corresponden a un seguro.

Requerimientos:

- Suponga que la empresa consigna al banco lo que recibe en caja, justo al día siguiente.
- Suponga que todos los gastos de la empresa son gastos de ventas.
- Registre las transacciones del período.
- Realice los ajustes del período.
- Halle los saldos por cuenta mayor.
- Elabore el estado de resultados.
- Efectúe el cierre contable.
- Realice el estado de la situación financiera.

Ref.	Cuenta	Débito	Crédito
Día 2	Inventario-mercancía	6.300.000	
	Efectivo-bancos		3.150.000
	Cuenta por pagar a proveedor		3.150.000
Día 6	Gastos publicidad	600.000	
	Efectivo-bancos		600.000
Día 9	Gastos servicios públicos	460.000	
	Efectivo-bancos		460.000
Día 12	Efectivo-caja	8.520.000	
	Cuentas por cobrar-clientes	5.680.000	
	Ingresos por ventas		14.200.000
	Costo de venta	9.230.000	
	Inventario-mercancía		9.230.000
Día 13	Efectivo-bancos	8.520.000	
	Efectivo-caja		8.520.000
Día 15	Gastos de personal	4.965.000	
	Pasivo por beneficios a empleados		4.965.000
	Pasivo por beneficios a empleados	4.965.000	
	Efectivo-bancos		4.965.000
Día 23	Efectivo-caja	4.900.000	
	Cuentas por cobrar-clientes		4.900.000
	Cuenta por pagar-proveedores	4.000.000	
	Efectivo-bancos		4.000.000
Día 24	Efectivo-bancos	4.900.000	
	Efectivo-caja		4.900.000
<i>Ajustes</i>			
	Gastos depreciación	1.500.000	
	Depreciación acumulada		1.500.000
	Ingresos recibidos por anticipado	1.000.000	
	Ingresos por arrendamiento		1.000.000
	Gastos financieros	200.000	
	Obligación financiera (intereses)		200.000
	Gastos de seguro	200.000	
	Gastos prepagados		200.000
	SUMAS IGUALES	65.940.000	65.940.000

Efectivo-caja	Efectivo-bancos	Cuentas por cobrar- clientes	Inventario-mercancía
960.000	7.500.000	5.700.000	3.500.000
8.520.000	3.150.000	5.680.000	6.300.000
8.520.000	600.000	4.900.000	9.230.000
4.900.000	460.000		
4.900.000	8.520.000		
	4.965.000		
	4.000.000		
	4.900.000		
960.000	7.745.000	6.480.000	570.000
PPYE-terreno	PPYE-edificio	Depreciación acumulada	Activos por gastos prepagados
20.000.000	30.000.000	6.000.000	2.300.000
		600.000	200.000
20.000.000	30.000.000	6.600.000	2.100.000
Obligación de financiamiento	Cuentas por pagar- proveedores	Impuestos por pagar	Beneficios a empleados
10.000.000	9.610.000	4.350.000	4.965.000
200.000			4.965.000
10.200.000	9.610.000	4.350.000	-
Pasivo-anticipos	Capital social	Ingresos por ventas	Ingresos arrendamiento
4.000.000	36.000.000	14.200.000	1.000.000
1.000.000			
3.000.000	36.000.000	14.200.000	1.000.000
Gastos de personal	Gastos de seguro	Gastos de servicios públicos	Gastos de publicidad
4.965.000	200.000	460.000	600.000
4.965.000	200.000	460.000	600.000

Gastos depreciación	Gastos financieros	Costo de la mercancía	
600.000	200.000	9.230.000	
600.000	200.000	9.230.000	

	Saldo inicial	Débitos	Créditos	Saldo final
Efectivo-caja	960.000	13.420.000	13.420.000	960.000
Efectivo-bancos	7.500.000	13.420.000	13.175.000	7.745.000
Cuentas por cobrar-clientes	5.700.000	5.680.000	4.900.000	6.480.000
Inventarios-mercancía	3.500.000	6.300.000	9.230.000	570.000
Propiedad, planta y equipo-terreno	20.000.000	-	-	20.000.000
Propiedad, planta y equipo-edificio	30.000.000	-	-	30.000.000
Activo por gastos prepagados	2.300.000	-	200.000	2.100.000
Depreciación acumulada	6.000.000	-	600.000	6.600.000
Obligación de financiamiento	10.000.000	-	200.000	10.200.000
Cuentas por pagar-proveedores	9.610.000	4.000.000	3.150.000	8.760.000
Impuestos por pagar	4.350.000	-	-	4.350.000
Pasivo por beneficios a empleados		4.965.000	4.965.000	-
Pasivo-anticipos	4.000.000	1.000.000	-	3.000.000
Capital social	36.000.000	-	-	36.000.000
Ingresos por ventas	-	-	14.200.000	14.200.000
Ingresos arrendamiento	-	-	1.000.000	1.000.000
Gastos de personal	-	4.965.000	-	4.965.000
Gastos de seguro	-	200.000	-	200.000
Gastos de servicios públicos	-	460.000	-	46.000
Gastos de publicidad	-	600.000	-	600.000
Gastos depreciación	-	600.000	-	600.000
Gastos financieros	-	200.000	-	200.000
Costo de la mercancía	-	9.230.000	-	9.230.000
Sumas iguales	-	65.040.000	65.040.000	-

Sociedad ABC Ltda.
Estado de resultados
Período x

Ingresos ordinarios		14.200.000
Costo de la mercancía vendida		(9.230.000)
Utilidad bruta		4.970.000
Otros ingresos de operación		1.000.000
Gastos operacionales		(6.825.000)
Utilidad operacional		(1.855.000)
Gastos financieros		(200.000)
Utilidad antes de impuesto		(2.055.000)
Gasto por impuesto a las ganancias		(2.055.000)
Pérdida neta		(2.055.000)

Firmas

Ref.	Cuenta	Débito	Crédito
<i>Cierres</i>	Ingresos-ventas de mercancía	14.200.000	
	Ganancias y pérdidas		14.200.000
	Ingresos arrendamiento	1.000.000	
	Ganancias y pérdidas		1.000.000
	Ganancias y pérdidas	4.965.000	
	Gastos de personal		4.965.000
	Ganancias y pérdidas	200.000	
	Gastos de seguro		200.000
	Ganancias y pérdidas	460.000	
	Gastos de servicios públicos		460.000
	Ganancias y pérdidas	600.000	
	Gastos de publicidad		600.000
	Ganancias y pérdidas	600.000	
	Gastos depreciación		600.000
	Ganancias y pérdidas	200.000	
	Gastos financieros		200.000
	Ganancias y pérdidas	9.230.000	
	Costo de la mercancía		9.230.000
	SUMAS IGUALES	31.455.000	31.455.000

Sociedad ABC Ltda.
Estado de la situación financiera
A 31 de diciembre de 20XX

Activos	
Efectivo	8.705.000
Cuentas por cobrar	6.480.000
Inventarios	570.000
Propiedad, planta y equipo	43.400.000
Activo por gastos prepagados	2.100.000
Total activos	61.255.000
Pasivos	
Obligaciones de financiamiento	10.200.000
Cuentas por pagar	8.760.000
Impuestos por pagar	4.350.000
Beneficios a empleados	-
Pasivo por anticipos	3.000.000
Total pasivo	26.310.000
Patrimonio	
Capital social	36.000.000
Pérdida del ejercicio	(1.055.000)
Total patrimonio	34.945.000
Total pasivo más patrimonio	61.255.000
Firmas	-

* (En este caso no se ha clasificado el estado de la situación financiera porque se requiere de otra información, como el plazo de las deudas, entre otras)

TALLER DE APLICACIÓN 4

1. Señale cuál de las siguientes situaciones es susceptible de ser reconocidas en los elementos de los estados financieros

Información	SI	NO
2. Firmar un pagaré con el cual la entidad financiera le otorga un crédito de 10 millones	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. Entrevistar a una persona para laborar	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. El propietario retira efectivo de la empresa para uso personal	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5. Hacer un convenio con otra empresa para que le provea materia prima	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6. Comprar de un vehículo de para distribuir sus productos	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7. Consumir productos del inventario en operaciones internas de la empresa	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8. Recibir documentos para la contratación de un empleado	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
9. Pagar la nómina	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
10. Pagar una deuda más los intereses	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
11. Conservar una importante base de datos de clientes generada internamente	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
12. Llamar la atención a un empleado	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
13. Suspender a un empleado por tres días	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
14. Vender mercancía a crédito	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
15. Archivar documentos	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
16. Comprar mercancía	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
17. Recibir la mercancía en bodega	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
18. Vender mercancía a crédito	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
19. Poseer acciones de un Club para el recreo de los socios (sin derecho a vender porque solo son para fundadores)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
20. Recibir en arrendamiento por dos años una fotocopiadora con la promesa de comprarla al final del plazo	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
21. Constituir una sociedad	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
22. Atender una llamada	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
23. Recibir una mención honorífica	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
24. Una demanda que interpuso de la empresa con una alta probabilidad de ser fallada a favor de la misma	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

2. Clasifique las partidas que aparecen en la lista de abajo en cada uno de los elementos de los estados financieros

ACTIVO	PASIVO
	PATRIMONIO

INGRESOS
COSTOS Y GASTOS

- | | |
|---|---|
| <ol style="list-style-type: none"> 1. Anticipo de clientes 2. Certificado de depósito en entidad financiera 3. Cuenta por pagar de un cliente 4. Prestaciones sociales por pagar 5. Licencia para la comercialización de software 6. Préstamo bancario 7. Cuenta por pagar a un proveedor 8. Deuda con los socios 9. Salarios por pagar 10. Impuesto a las ventas por pagar 11. Cuotas de interés social 12. Reservas estatutarias 13. Ganancias acumuladas 14. Capital suscrito y pagado 15. Ganancia en venta de activo fijo 16. Cuenta corriente 17. Pérdida por diferencia en cambio 18. Ventas | <ol style="list-style-type: none"> 19. Costos de operación 20. Gastos por mantenimiento 21. Depreciación acumulada 22. Amortización acumulada 23. Deterioro de inventarios 24. Gasto de depreciación 25. Materia prima 26. Gasto de amortización 27. Equipos de oficina 28. Gasto deterioro 29. Caja menor 30. Producto terminado 31. Local comercial 32. Franquicia 33. Gastos prepagados 34. Contrato arrendamiento (leasing) 35. Sobregiro 36. Costos y gastos por pagar 37. Impuesto a las ganancias por pagar 38. Anticipos de impuestos |
|---|---|

3. A partir del ejercicio anterior, refine la clasificación, y ubique cada una de las cuentas en el grupo de cuentas respectivo de cada estado financiero

ESTADO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA	
ACTIVO	PASIVO
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	OBLIGACIONES DE FINANCIAMIENTO
	CUENTAS POR PAGAR
OTROS INSTRUMENTOS FINANCIEROS	IMPUESTOS POR PAGAR
	BENEFICIOS A EMPLEADOS
CUENTAS POR COBRAR	OTROS PASIVOS
	= Total pasivo
INVENTARIOS	PATRIMONIO
	CAPITAL SOCIAL
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	RESERVAS
	GANANCIAS ACUMULADAS
INTANGIBLES	OTROS RESULTADOS INTEGRALES
	= Total patrimonio
OTROS ACTIVOS	
= Total activo	= Pasivo más patrimonio

ESTADO DE RESULTADOS	
INGRESOS	
COSTOS	
= Utilidad Bruta	
OTROS INGRESOS	
GASTOS OPERATIVOS	

OTROS GASTOS
= Utilidad operacional
GASTOS FINANCIEROS
= Utilidad antes de impuestos
IMPUESTO
= Utilidad neta

4. Registre las siguientes transacciones en libro diario y realice los ajustes respectivos. Registre contablemente siguiendo una de las dos alternativas:
- Anteponiendo la palabra activo, pasivo, patrimonio, ingreso, gasto o costo según el elemento al cual pertenezca cada cuenta
 - Usando el código de cuenta (4 dígitos) del PUC

La compañía Comercial Ltda., realiza las siguientes transacciones.

1. Compra \$6.000.000 de mercancías a crédito
 2. Vende de contado, mercancía por 5.000.000 (considere un costo del 70 %)
 3. Consigna al banco \$4.500.000
 4. Paga arrendamiento del mes por \$750.000 y paga con cheque 001
 5. Compra 500 acciones de Biomax a 1.700 cada una. Paga con cheque 002
 6. Vende mercancías a crédito a Carlos Pérez por \$2.000.000 (considere un costo del 70 %)
 7. Causa gastos de servicios públicos por \$550.000
 8. El banco le otorga un préstamo por \$30.000.000 y se lo abona a su cuenta corriente.
 9. Compra local comercial por \$30.000.000 y lo paga con el dinero obtenido del préstamo
 10. Compra a crédito, un computador para su oficina por \$1.500.000
 11. Paga sueldo a un empleado por \$980.000
 12. Abona a su proveedor \$3.000.000
 13. Contrata servicio de mantenimiento del local por \$180.000 (le prestaron el servicio, pero aún no recibe factura)
 14. El cliente le abona \$1.000.000
 15. Paga la cuota del banco por \$700.000, de los cuales \$450.000 corresponden a intereses
5. Con las siguientes cuentas, construya el estado de realice el respectivo cierre de las cuentas de resultados y el estado de la situación financiera.

Ventas o ingresos ordinarios	115.000.000
Capital social	60.000.000
Costo de venta	51.600.000
Cuentas por cobrar a clientes	44.645.000
Reservas obligatorias	29.000.000
Flota y equipo de transporte	27.000.000
Inventario de mercancías	22.850.000
Gastos de personal	22.950.000
Obligaciones financieras	18.333.333
Equipo de oficina	14.000.000
Caja general	10.400.500
Cuentas de ahorro	10.000.000
Utilidad acumulada	2.742.167
Equipo comunicación y cómputo	8.000.000
Gastos depreciaciones	7.966.667
Cuentas por pagar	7.250.000
Gastos financieros	5.890.000
Beneficios a empleados	4.550.000
Cuentas corrientes en bancos	4.813.333
Gastos honorarios	4.500.000
Gastos arrendamientos	3.000.000
Impuesto a las ventas por pagar	2.962.500
Inversión acciones negociables	4.800.000
Gastos servicios	2.000.000
Cuentas por pagar a proveedores	1.687.500
Cuentas por cobrar a socios	1.192.000
Gasto por impuesto a las ganancias	4.812.900
Gastos diversos	1.150.000
Cuentas por cobrar a trabajadores	600.000
Impuesto de industria y comercio por pagar	229.500
Retención fuente por pagar	102.500
Ingresos Intereses	100.000
Depreciación acumulada	5.400.000
Impuesto a las ganancias por pagar	4.812.900

6. Con las siguientes transacciones, registre en libro diario², registre los ajustes contables respectivos, halle el saldo por cuenta mayor, construya el estado de resultados, contabilice un impuesto a las ganancias con una tarifa del 30 %, realice los registros de cierre³ y construya el balance general.

1. El 1 de junio se conforma una sociedad de responsabilidad limitada. Los socios pagan en efectivo \$25.000.000
2. El 2 de junio se abre cuenta corriente en Bancolombia con el dinero que se tiene en efectivo
3. El 5 de junio compra vehículo por \$35.000.000, que financia con un pagaré del banco
4. El 6 de junio compra a crédito mercancía por \$18.000.000
5. El 10 de junio da en arrendamiento un local comercial y le pagan por anticipado 3 meses por \$3.800.000.
6. El 15 de junio vende mercancía a crédito por \$25.000.000. Costo de la mercancía 65 %
7. El 25 de junio, causa servicio público por \$750.000
8. Paga cuota del banco por \$800.000, de los cuales \$350.000 son intereses y el resto es abono a capital
9. El 30 de junio causa la nómina de dos vendedores que ganan cada uno el salario mínimo y comisiones del 3 % de las ventas (no considerar auxilio de transporte, seguridad social, parafiscales ni prestaciones sociales)

7. Con las siguientes transacciones se pide:

- Realizar los asientos contables en libro diario
- Realizar los ajustes del período
- Construir estado de resultados (calcule un impuesto a las ganancias del 30 %)
- Realizar los asientos de cierre
- Construir estado de la situación financiera
- Verificar que el cierre contable coincida con el estado de resultados. Revisar que el balance general esté cuadrado

Mercantil Ltda.

Presenta los siguientes saldos iniciales

1110	Bancos	20.257.000
1305	Clientes	12.320.000
1435	Inventarios	3.760.000

² Registre contablemente siguiendo una de las dos alternativas:

- Anteponiendo la palabra activo, pasivo, patrimonio, ingreso, gasto o costo según el elemento al cual pertenezca cada cuenta
- Usando el código de cuenta (4 dígitos) del PUC.

³ Suponga que se el cierre del período se hace a final del mes.

1516	Edificio	35.000.000
1524	Equipo de oficina	9.600.000
2105	Obligaciones financieras	(14.100.000)
2205	Proveedores	(16.837.000)
3115	Capital social	(50.000.000)

El edificio se deprecia en 35 años y el equipo de oficina en 10 años.

Efectúa las siguientes transacciones durante el período:

Diciembre 1: Compra mercancía a crédito por \$67.500.000

Diciembre 5: Vende mercancías a crédito por valor de \$100.140.000. (Costo de la mercancía 60 %)

Diciembre 10: Recibe el pago de arrendamiento (tres meses anticipados) por \$3.600.000

Diciembre 12: Un cliente le paga \$9.000.000

Diciembre 15: Le paga a su proveedor \$8.500.000

Diciembre 25: La empresa causa servicio de transporte por \$890.000

Diciembre 28: Causa y paga salarios por \$7.832.000. 40 % de administración, 60 % de ventas.

Diciembre 29: Paga servicios públicos por \$560.000

Diciembre 30: La empresa causa y paga intereses por \$235.000

8. Con los siguientes datos se pide construir el ciclo contable completo

Compañía ABC Ltda.

Saldos iniciales

Nombre de la cuenta	Débito	Crédito
Caja	960.000	
Bancos	7.500.000	
Clientes	5.700.000	
Inventarios	3.500.000	
Terrenos	20.000.000	
Edificio	30.000.000	
Gastos pagados por anticipado	2.300.000	
Depreciación acumulada		6.000.000
Ingresos recibidos por anticipado		4.000.000
Obligación bancaria		10.000.000
Proveedores		9.610.000
Impuestos por pagar		4.350.000
Capital		36.000.000
	<u>69.960.000</u>	<u>69.960.000</u>

Realiza las siguientes transacciones durante el período:

1. Día 2: compra inventarios por 6.300.000, paga la mitad de contado y la mitad a crédito
2. Día 6: paga \$600.000 con cheque por publicidad
3. Día 9: se pagan (con cheque) los servicios públicos por \$460.000
4. Día 12: los ingresos por comercio del período ascienden a \$14.200.000, los cuales pagaron 60 % de contado y 40 % a crédito. El costo es del 65 %
5. Día 15: se causa y paga nómina por \$3.545.000 por el valor de la primera quincena, además se pagan comisiones por ventas del 10 %
6. Día 23: Un cliente le abona \$4.900.000 del período anterior. El mismo día la empresa abona \$4.000.000 (con cheque) al saldo de proveedores
7. Día 30: la empresa causa el arrendamiento del mes por: \$1.500.000

Datos para los ajustes:

- El edificio se deprecia en 20 años por el método de línea recta (no tiene valor residual)
- Los ingresos recibidos por anticipados se amortizan en un 20 % de su valor inicial que era de \$5.000.000 y corresponden a arrendamiento de un equipo
- Se causan intereses por la obligación financiera por valor de \$200.000
- Los gastos pagados por anticipado se amortizan en \$200.000 y corresponden a un seguro

Requerimientos:

- Suponga que la empresa consigna al banco lo que recibe en caja, justo al día siguiente
- Suponga que todos los gastos de la empresa son gastos de ventas
- Registre las transacciones del período
- Realice los ajustes del período
- Halle los saldos por cuenta mayor
- Elabore el estado de resultados (tarifa impuesto: 30 %)
- Efectúe el cierre contable
- Realice el balance general

Referencias bibliográficas

- Barrios, E. (2017). *La contabilidad y los sistemas de Información contable en las organizaciones* (1ra ed.). (E. Barrios, Trad.) Ríos Gallegos: Universidad Nacional de la Patagonia Austral. doi:ISBN 978-987-3714-43-6
- Consejo Técnico de la Contaduría Pública. (2014). *Documento de orientación técnica 001-Contabilidad bajo los nuevos marcos técnicos*. Bogota D.C.
- Departamento Administrativo de Estadística. (marzo de 2012). *DANE.GOV*. Obtenido de https://www.dane.gov.co/files/nomenclaturas/CIIU_Rev4ac.pdf
- García S., O. L. (2009). *Administración Financiera Fundamentos y Aplicaciones*. Cali: Prensa Moderna Impresores.
- IFRS Foundation. (2010). *Marco Conceptual*. Obtenido de www.ifrs.org
- IFRS Foundation. (2011). *Norma Internacional de Información Financiera NIIF 13*. Obtenido de www.ifrs.org
- Ijiri, Y. (1967). *The foundations of accounting measurement*. New Jersey: Prentice Hall.
- Moya Moreno, L. H. (2015). *Manual de Políticas Contables en la Aplicación de NIIF para Pymes*. Bogotá: Legis.
- Mullis, D., & Orloff, J. (2008). *The Accounting Game*. Illinois: Sourcebooks, INC.
- Stickney, C. p., Weil, R. L., Schipper, K., Francis, J., & Avolio , B. (2012). *Contabilidad Financiera, Una introduccion a conceptos, metodos y usos*. Buenos Aires: Cengage Learning.

Anexo 1. Este plan de cuentas ha sido ajustado con fines académicos para el Instituto Tecnológico Metropolitano, cada usuario puede crear las subcuentas que sean necesarias de acuerdo con los requerimientos de información.

**PLAN DE CUENTAS AJUSTADO A NORMA INTERNACIONAL
(NIVEL CUENTA MAYOR)**

CÓDIGO	CUENTA
1	ACTIVO
11	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO
1105	CAJA
1110	BANCOS
1115	DEPOSITO EN OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
1120	FONDOS DE USO RESTRINGIDO
1125	EQUIVALENTES DE EFFECTIVO
12	ACTIVOS FINANCIEROS
1205	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS
1210	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN PATRIMONIO
1215	INVERSIONES MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO
1225	INVERSIONES EN COMPAÑÍAS SUBSIDIARIAS O CONTROLADAS
1230	INVERSIONES EN COMPAÑÍAS ASOCIADAS
1230	INVERSIONES EN NEGOCIOS CONJUNTOS
1299	DETERIORO ACUMULADO
13	CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR
1305	CLIENTES-VENTA DE BIENES
1310	CLIENTES-PRESTACIÓN DE SERVICIOS
1315	AVANCES Y ANTICIPOS ENTREGADOS
1320	GASTOS DIFERIDOS (PAGADOS POR ANTICIPADO)
1325	CUENTAS POR COBRAR A CARGO DE PARTES RELACIONADAS
1330	CUENTAS POR COBRAR A SOCIOS Y ACCIONISTAS
1335	PRESTAMOS POR COBRAR A EMPLEADOS
1390	OTROS DEUDORES
1399	DETERIORO ACUMULADO
14	INVENTARIOS
1405	MATERIAS PRIMAS Y MATERIALES INDIRECTOS
1410	PRODUCTOS EN PROCESO
1430	PRODUCTOS TERMINADOS
1435	MERCANCÍAS NO FABRICADAS POR LA EMPRESA
1455	SUMINISTROS
1470	REPUESTOS Y ACCESORIOS
1490	OTROS INVENTARIOS
1499	DETERIORO ACUMULADO

15 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
1505 TERRENOS Y CONSTRUCCIONES
1520 MAQUINARIA Y EQUIPO
1525 EQUIPO DE OFICINA
1530 ENSERES Y ACCESORIOS
1540 VEHICULOS
1580 BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO
1590 OTRAS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
1592 DEPRECIACIÓN ACUMULADA
1599 DETERIORO ACUMULADO
16 ACTIVOS INTANGIBLES Y PLUSVALIA (CRÉDITO MERCANTIL)
1605 PLUSVALIA (CRÉDITO MERCANTIL)
1610 MARCAS
1615 PATENTES
1620 CONCESIONES Y FRANQUICIAS
1625 LICENCIAS
1692 AMORTIZACIÓN ACUMULADA
1699 DETERIORO ACUMULADO
17 ACTIVOS POR IMPUESTOS (retenciones y anticipos, otros)
1705 IMPUESTO DE RENTA
1710 IMPUESTO A LAS VENTAS
1715 IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO
1720 OTROS IMPUESTOS
1770 IMPUESTO DIFERIDO
18 PROPIEDADES DE INVERSIÓN
1805 TERRENOS
1810 EDIFICIOS
1892 DEPRECIACIÓN ACUMULADA
1890 DETERIORO ACUMULADO
19 OTROS ACTIVOS
1910 ACTIVOS BIOLÓGICOS
1915 ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA
1920 ACTIVOS POR GASTOS DIFERIDOS
1925 ACTIVOS POR PLANES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS
2 PASIVO
21 PASIVOS FINANCIEROS
2105 PRESTAMOS BANCARIOS
2110 BONOS EMITIDOS
2115 ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS
2120 INSTRUMENTOS DERIVADOS
2125 ACCIONES PREFERENTES

2190 OTROS PRESTAMOS
23 CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR
2305 PROVEEDORES NACIONALES
2310 PROVEEDORES DEL EXTERIOR
2315 CUENTAS POR PAGAR CON PARTES RELACIONADAS
2320 DIVIDENDOS POR PAGAR
2325 CUENTAS POR PAGAR A SOCIOS Y ACCIONISTAS
2335 COSTOS Y GASTOS POR PAGAR
2390 OTRAS CUENTAS POR PAGAR
24 PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES Y RETENCIONES
2405 IMPUESTO DE RENTA
2410 IMPUESTO A LAS VENTAS
2415 IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO
2425 RETENCIONES EN LA FUENTE-RENTA
2430 RETENCIONES EN LA FUENTE-IVA
2435 RETENCIONES EN LA FUENTE-ICA
2490 OTROS IMPUESTOS
2470 IMPUESTO DIFERIDO
25 BENEFICIOS A EMPLEADOS Y SEGURIDAD SOCIAL
2505 SALARIOS Y PRESTACIONES SOCIALES
2510 RETENCIONES Y APORTES DE NÓMINA
2515 PASIVOS POR PLANES DE BENEFICIOS DEFINIDOS
26 PROVISIONES
2605 PROVISIONES POR GARANTÍA
2610 PROVISIONES POR PROCESOS LEGALES
2615 PROVISIONES POR COSTOS DE DESMANTELAMIENTO
2620 PROVISIONES PARA REESTRUCTURACIONES
2690 OTRAS PROVISIONES
27 INGRESOS DIFERIDOS
2705 ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS POR LOS CLIENTES
2710 SUBVENCIONES DEL GOBIERNO
2790 OTROS PASIVOS POR INGRESOS DIFERIDOS
28 OTROS ACTIVOS
2805 DEPÓSITOS RECIBIDOS
2810 PASIVOS RELACIONADOS CON ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA
2890 OTROS
3 PATRIMONIO
31 CAPITAL SOCIAL
3105 CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO
3110 APORTES SOCIALES
3115 ACCIONES PROPIAS EN CARTERA

32 SUPERAVIT DE CAPITAL
3205 PRIMA EN COLOCACIÓN ACCIONES, CUOTAS O PARTES DE INTERÉS
3210 SUPERÁVIT MÉTODO DE PARTICIPACIÓN PATRIMONIAL
3290 OTRO SUPERÁVIT DE CAPITAL
33 RESERVAS
3305 RESERVAS OBLIGATORIAS
3310 RESERVAS ESTATUTARIAS
3315 RESERVAS OCASIONALES
35 DIVIDENDOS DECRETADOS EN ACCIONES
36 RESULTADOS DEL EJERCICIO
3605 UTILIDAD DEL EJERCICIO
3610 PÉRDIDA DEL EJERCICIO
37 RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES
3705 UTILIDADES EJERCICIOS ANTERIORES
3710 PÉRDIDAS EJERCICIOS ANTERIORES
3715 GANANCIAS (PÉRDIDAS) BALANCE DE APERTURA
38 GANANCIAS (PÉRDIDAS) POR OTROS RESULTADOS INTEGRALES
4 INGRESOS
41 INGRESOS ORDINARIOS
4105 POR PRODUCTOS NO FABRICADOS POR LA EMPRESA
4110 POR PRODUCTOS FABRICADOS POR LA EMPRESA
4115 POR SERVICIOS
4175 DEVOLUCIONES, REBAJAS Y DESCUENTOS
42 OTROS INGRESOS
4205 RENDIMIENTOS Y OTROS INGRESOS FINANCIEROS
4210 DIFERENCIA EN CAMBIO
4215 UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS
4290 OTROS INGRESOS-DIVERSOS
44 RECUPERACIÓN POR IMPUESTO DE RENTA DIFERIDO
5 GASTOS
51 DE ADMINISTRACIÓN
5105 DE PERSONAL
5110 HONORARIOS
5115 IMPUESTOS
5120 ARRENDAMIENTOS
5130 SEGUROS
5135 SERVICIOS
5140 LEGALES
5145 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES
5150 ADECUACIÓN E INSTALACIÓN
5155 VIAJES

5160 DEPRECIACIÓN
5165 AMORTIZACIÓN
5180 DETERIORO
5190 DIVERSOS
52 DE VENTAS
5205 DE PERSONAL
5210 HONORARIOS
5215 IMPUESTOS
5220 ARRENDAMIENTOS
5230 SEGUROS
5235 SERVICIOS
5240 LEGALES
5245 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES
5250 ADECUACIÓN E INSTALACIÓN
5255 VIAJES
5260 DEPRECIACIÓN
5265 AMORTIZACIÓN
5270 DETERIORO
5290 DIVERSOS
53 NO OPERACIONALES
5305 FINANCIEROS
5310 DIFERENCIA EN CAMBIO
5315 PÉRDIDA EN VENTA DE ACTIVOS
5320 PROVISIONES
5395 OTROS GASTOS NO OPERACIONALES
54 IMPUESTO DE RENTA
5405 IMPUESTO DE RENTA CORRIENTE
5410 IMPUESTO DE RENTA DIFERIDO
6 COSTOS
61 COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS
6105 POR PRODUCTOS NO FABRICADOS POR LA EMPRESA
6110 POR PRODUCTOS FABRICADOS POR LA EMPRESA
6115 POR SERVICIOS
6190 COSTOS DE PRODUCCIÓN U OPERACIÓN NO INVENTARIABLES
62 COMPRAS
6205 MERCANCÍAS NO FABRICADAS POR LA EMPRESA
6210 DE MATERIAS PRIMAS
6215 DE MATERIALES INDIRECTOS
6220 DE SUMINISTROS
6225 DE REPUESTOS Y ACCESORIOS
6230 DE OTROS INVENTARIOS
6275 DEVOLUCIONES EN COMPRAS

7 COSTOS DE PRODUCCIÓN O DE OPERACIÓN
71 MATERIAS PRIMAS
7105 CONSUMO DE MATERIAS PRIMAS
7195 MATERIAS PRIMAS APLICADAS
7198 VARIACIONES DE MATERIAS PRIMAS
72 MANO DE OBRA DIRECTA-MOD
7205 GASTOS DE PERSONAL DIRECTO-MOD
7295 MOD APLICADA
7298 VARIACIONES DE MOD
73 COSTOS INDIRECTOS
7301 CONSUMO DE MATERIAL INDIRECTO
7305 GASTOS DE PERSONAL INDIRECTO-MOI
7310 HONORARIOS
7315 IMPUESTOS
7320 ARRENDAMIENTOS
7330 SEGUROS
7335 SERVICIOS
7340 LEGALES
7345 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES
7350 ADECUACIÓN E INSTALACIÓN
7355 VIAJES
7360 DEPRECIACIÓN
7365 AMORTIZACIÓN
7370 DETERIORO
7390 DIVERSOS
7395 COSTOS INDIRECTOS APLICADOS
7398 VARIACIONES DE COSTOS INDIRECTOS

DIANA MILENA PACHECO ORTIZ

Docente universitaria en las áreas de Contabilidad y Matemáticas Financieras. Licenciada en Educación, Contadora Pública, Especialista en Finanzas y Magíster en Enseñanza de las Matemáticas. Ha trabajado por más de 10 años en actividades relacionadas con el mejoramiento de los procesos de enseñanza y aprendizaje, y con métodos de evaluación del desempeño. También es asesora en Normas Internacionales de Información Financiera, certificada por *Association of Chartered Certified Accountants* con sede en Londres.

dimipacheco@hotmail.com

SOCORRO EUGENIA SÁNCHEZ CAMPO

Contadora Pública de la Universidad del Cauca, Especialista en Control Organizacional de la Universidad EAFIT y Magíster en Mercadeo de la Institución Universitaria Esumer. Docente del Instituto Tecnológico Metropolitano - ITM y de la Universidad EAFIT. Ha trabajado más de 20 años en docencia universitaria y es asesora en costos de producción de Pymes.

socorrosanchez2811@gmail.com



Textos Académicos

TOMANDO APUNTES. LÓGICA CONTABLE

Fuentes tipográficas: *Bahnschrift Light SemiCondensed* para texto corrido, en 12 puntos,
para títulos en *Bahnschrift bold SemiCondensed* 16 puntos y subtítulos en *Bahnschrift bold SemiCondensed* 14 puntos.

Este libro está compuesto por cuatro capítulos: 1) La empresa, 2) La contabilidad, 3) Estados financieros y 4) Proceso contable, que se desarrollan a partir de los marcos normativos vigentes. Cada capítulo cuenta con una conceptualización básica, ejemplos y ejercicios de comprensión. Al estudiante se le brinda en este texto un marco contextual en el cual se desarrolla el ejercicio contable, un marco de principios de la disciplina, le permite observar desde lo general la operatividad de los estados financieros y su utilidad en la comprensión de la situación financiera, el desempeño y la generación de flujos de efectivo de la empresa, y finalmente, hace posible que el estudiante conozca en detalle cada uno de los procedimientos secuenciales que involucra un ciclo contable.

This book is divided into four chapters based on legal frameworks currently in force: (1) The company, (2) Accounting, (3) Financial statements, and (4) The accounting process. All the chapters include an introduction, examples, and comprehension exercises. This volume offers students a contextual framework for accounting, a set of principles of the discipline that enables readers to see the big picture of the workings of financial statements and their usefulness to understand the financial situation, performance, and cash flow generation of companies. Finally, students can learn in detail about each one of the steps of the accounting cycle.

