

## PREFACIO

El presente documento forma parte del programa de estudios de la asignatura Contabilidad II ofrecida a sus estudiantes en el Instituto Universitario de Tecnología para la informática – Iutepi. Se desarrollaran de manera sencilla los diferentes procedimientos utilizados en el manejo y control del efectivo: fondo de caja chica, arqueo de ca y conciliación bancaria, así como inversión en bonos, provisión de cuentas por cobrar, efectos descontados y al cobro, principales métodos de valuación de inventario, desembolso de capitales, además de ejercicios resueltos y propuestos

## CONTENIDO

### UNIDAD I. MANEJO DEL EFECTIVO

Concepto  
Partidas que se consideran efectivo  
Control Interno del Efectivo  
Fondo de Caja Chica  
Funcionamiento del Fondo de Caja Chica  
Registro Contable del Fondo de caja chica  
Faltantes y sobrantes de caja chica  
Conciliación Bancaria  
Procedimiento para la conciliación  
Métodos para la elaboración de la conciliación bancaria

### UNIDAD II. CUENTAS Y EFECTOS POR COBRAR

Definición y Clasificación  
Cuentas por Cobrar Clientes  
Provisiones Cuentas Incobrables,  
Métodos para Estimar la Provisión  
Recuperación de Cuentas por Cobrar  
Efectos por cobrar  
Clasificación de los Efectos por Cobrar  
Control Interno para los Efectos por Cobrar  
Registro y Control de los Efectos por Cobrar  
Cobranzas de Efectos: cobranzas directas o por medio de cobradores

### UNIDAD III. ASPECTOS CONTABLES DE LAS INVERSIONES

Inversiones en bono: adquisición de bonos al valor nominal  
Adquisición de bonos con prima  
Amortización de la prima  
Intereses producidos por los bonos  
Registro de la amortización de la prima e intereses  
Adquisición de bonos con descuento  
Amortización del descuento  
Venta de bonos  
Venta de bonos en la fecha de pago de intereses.  
Inversiones en acciones: dividendos, dividendos recibidos en efectivo  
Inversión en acciones con dividendos decretados  
Decreto de dividendos después de la compra de las acciones  
Dividendos en acciones  
Venta de acciones  
Fondos  
Presentación de los fondos en el balance general  
Valuación de las inversiones.  
Análisis del capital de trabajo: Índice de inversión a largo plazo  
Razón del capital a activo fijo,  
Razón de capital a Pasivo total.  
Análisis del capital neto de trabajo.  
Control interno para las inversiones.

#### **UNIDAD IV. INVENTARIOS**

Periódico y continuo.  
Inmuebles, planta y equipo.  
Cobertura de intereses índice de propiedad, financiero de activo fijo  
Activos intangibles y pagos anticipados.

#### **UNIDAD V. DEPRECIACIONES.**

Gastos Capitalizables y Gastos no Capitalizables. Depreciaciones. Amortizaciones y agotamiento

**UNIDAD I. MANEJO DEL EFECTIVO**

**Concepto**

Efectivo es todo el dinero que tenemos disponible para gastarlo en un momento determinado, tal como monedas, billetes, cheques, depósitos a la vista y otros. Es una cuenta real del Estado de Situación, que va ubicada dentro del Activo Corriente y tiene saldo deudor. Con el efectivo se suelen crear diferentes tipos de fondos, pero solo hablaremos del Fondo de Caja Chica

**Importancia del Efectivo**

El efectivo es un activo de gran importancia para la empresa, porque con él se pueden cancelar todas las facturas por compras o gastos que se realicen.

**Caja**

La cuenta Caja es aquella que se encarga de registrar todo el efectivo que ingresa a la empresa, bien sea en monedas, billetes o cheques, dándosele un cargo, y es abonada para registrar la salida de esos ingresos cuando son depositados en el banco o cuando se cancela una factura. Es una cuenta real del Estado de Situación que va ubicada dentro del activo corriente y tiene saldo deudor.

**Caja Chica**

La Caja Chica es una cuenta que crea la empresa a través de un cheque emitido a nombre de la persona responsable de manejar ese dinero en efectivo, cuyo objetivo es cancelar pagos menores, estableciendo previamente su monto, es decir, que dependiendo del tamaño de la empresa y del número de operaciones que esta realice, se establece el monto con el cual se crea la Caja Chica y el límite en base al cual se van a realizar los pagos. Esta cuenta tiene saldo deudor y va ubicada en el Estado de Situación dentro del activo corriente. El monto de la Caja Chica solo sufrirá una variación cuando este sea aumentado o disminuido o se decida eliminarlo.

**Procedimiento Contable de la Caja Chica**

**1. Creación de la Caja Chica**

Quando la Caja Chica se establece, se le da un cargo a la cuenta Caja Chica por el monto establecido, el cual va a servir para realizar pagos. Se abona a la cuenta Banco, ya que debe hacerse a través de un cheque emitido por el dueño o administrador de la empresa, el cual debe ser cobrado por el cajero responsable de manejar o administrar este fondo de Caja Chica, así:

	DEBE	HABER
Caja chica	xxxxx	
Banco		xxxxx

Asiento de creación de la Caja chica

**2. Realización de los Pagos**

Después que los cajeros realiza los pagos, este debe guardar todas las facturas o recibos correspondientes, debe llevar un control de estas cancelaciones y estar pendiente cuando llegue al mínimo de efectivo establecido, para solicitar una reposición o reembolso de Caja Chica, la cual consiste en presentar los comprobantes junto con la relación anexa, así:

Gastos de Vehículo	XXXX
Artículos de oficina	XXXX
Artículos de limpieza	XXXX
CANTV	XXXX
CADELA	XXXX
Otros	<u>XXXX</u>
Total	<u>XXXX</u>

**3. Reembolso o reposición de la Caja Chica**

Una vez que el cajero presenta la relación de gastos junto con los comprobantes, y el administrador le emite un cheque por el monto total del reembolso, este debe hacerlo efectivo para poder disponer del monto establecido en la Caja Chica para realizar los pagos. Este reembolso no se debe hacer con dinero en efectivo, sino a través de un cheque. El asiento para registrar el reembolso, consiste en cargar todas aquellas cuentas que se afecten con dicha factura o recibo entregado junto con la relación hecha por el cajero y se abona al total a la cuenta Banco, así:

	DEBE	HABER
Gastos de Vehículo	XXXX	
CADELA	XXXX	
CANTV	XXXX	
Artículos de limpieza	XXXX	
Viáticos	XXXX	
Otros	XXXX	
Banco X		XXXXX
Para reponer el fondo de la Caja Chica según relación y comprobantes Presentados.		

**Arqueo de la Caja Chica**

Es un procedimiento que realiza diariamente el encargado de manejar la Caja Chica (cajero), para comprobar que la suma del efectivo más los comprobantes que existan en ella, arrojan el saldo correcto, también puede ser una revisión de manera sorpresiva que realizara una persona autorizada, la cual se encarga de examinar todos los comprobantes de pago que aparecen en la Caja Chica, para, de esta manera comprobar si el cajero está realizando una labor efectiva y honesta

Cuando se realiza el arqueo de la Caja Chica, generalmente se presenta un informe o relación de todos los comprobantes del efectivo que hay en ella para ese momento.

**Sobregiro**

Es el monto por el cual se ha excedido el saldo de una cuenta

**Sobregiros Bancarios**

Los sobregiros bancarios son aquellos que, de mutuo acuerdo con el banco, pueden suceder cuando la empresa emite cheques después de haber agotado todo su dinero disponible, esto sucede hasta cierto límite de crédito que le otorga el banco, y por el cual, este cobra intereses. La cuenta Banco pasa a tener saldo acreedor y será un pasivo circulante.

**Sobrante de Caja Chica**

Es el dinero que aparece en exceso, con respecto al monto establecido, al hacer la relación de los pagos efectuados. Cuando se da un sobrante de dinero en la Caja Chica, lo cual no debería suceder, al hacer el reembolso se realiza un asiento en el que, la diferencia se abona a una cuenta llamada Sobrante de Caja Chica, tal como se muestra a continuación:

	DEBE	HABER
Gastos de vehículo	XXXX	
CADELA	XXXX	
CANTV	XXXX	
Artículos de limpieza	XXXX	
Viáticos	XXXX	
Otros	XXXX	
Banco X		XXXX
Sobrante de Caja Chica		XXXX

Para reponer el fondo de la Caja Chica  
Según relación y comprobantes presentados,  
Con un sobrante

### Faltante de Caja Chica

Es el dinero que falta en la Caja Chica con respecto al monto establecido al hacer la relación de los pagos efectuados. Cuando se da un faltante de dinero en la Caja Chica, lo cual no debería de suceder, al hacer el reembolso se realiza un asiento en el que la diferencia se carga a una cuenta llamada Faltante de Caja Chica

	DEBE	HABER
Gastos de vehículo	XXXX	
CADELA	XXXX	
CANTV	XXXX	
Artículos de limpieza	XXXX	
Viáticos	XXXX	
Otros	XXXX	
Faltante de Caja Chica	XXXX	
Banco X		XXXX
Para reponer el fondo fijo de la Caja Chica según relación y comprobantes Presentados, mostrando un faltante.		

### Gastos Generales

Gastos Generales es una cuenta de control que comprende todas aquellas partidas por diferentes conceptos, tales como: gastos de vehículos, gastos varios, artículos de oficina, artículos de aseo y otros. Tiene saldo deudor y es una cuenta nominal del Estado de Resultado.

### Banco X

Se entiende por banco, desde el punto de vista contable, el nombre de la cuenta que representa la institución en la cual tenemos nuestro dinero depositado y donde se encuentra disponible en el momento que lo necesitamos. Estas cuentas pueden ser las cuentas de ahorro y las cuentas corrientes, van ubicadas dentro del Estado de Situación en el Activo Corriente y tiene saldo deudor.

### Depósitos

Al hablar de depósitos, nos referimos a la cantidad de dinero en efectivo o en cheques que guardamos en un banco, bien sea, en una cuenta de ahorro y/o cuenta corriente. Cuando realizamos el deposito, llenamos una planilla que emite el banco y el depositante le coloca sus datos, es decir, fecha, nombre de la persona a quien se le está depositando, numero de la cuenta, cantidad de dinero, numero de los cheques depositados, nombre del banco al cual pertenece el cheque depositado, total del depósito, cantidad de bolívares escrita en letras, firma de la persona que está realizando el depósito, cedula de identidad y otros.

### Control Interno

El control interno consiste en la aplicación de todos los métodos y procedimientos necesarios a aplicar en una empresa para evitar fraude.

### EJERCICIOS DE EFECTIVO

#### **Ejercicio No. 1**

El día 17-04-2014, la empresa "VASKA" C.A, decide establecer un fondo para ser manejado como "Caja Chica" por bs. 200.000, oo, solo para cancelar facturas de gastos menores a bs. 2.000, oo

Se pide: Realizar el asiento de creación de la caja chica

#### **Ejercicio No. 2**

El 15-12-2015, la empresa ABC decide crear un fondo fijo por la cantidad de bs. 600.000, oo, el cual se realiza mediante el cheque No. 7594 del Banco de Occidente

Para el 31-12-2014, fecha de cierre, existen comprobantes de desembolsos efectuados por pago de agua, luz y teléfono bs. 150.000, oo, mobiliario bs. 90.000, oo

Se pide: Hacer los asientos necesarios para registrar la creación del fondo fijo y el reembolso

#### **Ejercicio No. 3**

El día 03-06-2016, la empresa "CARVAN" C.A, crea un fondo de Caja Chica por bs. 600.000, oo, para cancelar facturas solamente de gastos por bs. 30.000, oo o menos.

El día 04-06-16, cancela a HIDROCENTRO un recibo por bs. 26.380, oo

El día 16-06-16, paga una factura de artículos de oficina por bs. 28.000, oo

El día 20-06-16, compra café por bs. 2.600, oo según comprobante anexo

El día 23-06-16, cancela al mensajero una factura por gasolina de bs. 3.000, oo

El día 30-06-16, se hace una reposición de la Caja Chica

Se pide\_ Realice todos los asientos desde la creación de la Caja Chica hasta el 30-06-2016

#### **Ejercicio No. 4**

La empresa "CAROVA" C.A, tiene establecido un fondo fijo por la cantidad de bs. 156.000, oo el cual fue creado el día 01-04-16, mediante un cheque del Banco de Occidente

Durante el presente ejercicio económico se realizaron pagos por Caja Chica por los siguientes conceptos: en gastos generales bs. 18.200, oo, pago de luz, agua y teléfono bs. 52.000, oo, compra de unas sillas. 20.800, oo, en estampillas bs. 18.200, oo, pasajes y viáticos al cobrador bs. 31.200, oo

Se pide: Elaborar los asientos para registrar la creación de Caja Chica, formulario de reembolso y asiento para el reintegro de la Caja Chica

### Ejercicio No. 5

La empresa "LA VAKAL", se dispone de un Fondo Fijo o Caja Chica de bs. 1.450.000, oo (cuenta del mayor). Con motivo del cierre del ejercicio, efectuado en fecha 31-12-2015, se realizó un arqueo de Caja, cuyo resultado fue el siguiente:

Efectivo (billetes y monedas).....bs. 841.000, oo

Comprobantes de pago por:

Fletes en compras.....bs. 551.000, oo

Pago, luz, agua, teléfono.....bs. 29.000, oo    580.000, oo

TOTAL bs. 1.421.000, oo

Es norma de la empresa que, de producirse sobrante o faltante por encima de bs. 1.400.000, oo el importe será depositado o sacado del banco, bien sea como un ingreso o como un egreso misceláneo

Se pide: Elaborar todos los asientos necesarios.

### Ejercicio No. 6

La empresa "CAKVA" C.A, tiene establecido un fondo fijo por la cantidad de bs. 485.000, oo el cual fue creado el día 01-09-2014

Durante el presente ejercicio económico, se realizaron pagos por Caja Chica por los siguientes conceptos: en gastos generales bs. 18.200, oo, pago de luz bs. 25.000, oo, agua bs. 6.800, oo y teléfono bs. 32.000, oo, compra de un escritorio bs. 20.800, oo, en estampillas bs. 18.200, oo, pasajes y viáticos al cobrador bs. 20.000, oo

Se pide: Elaborar los asientos para registrar la creación de Caja Chica, formulario de reembolso y asiento para el reintegro de la Caja Chica.

### Ejercicio No. 7

La empresa "Z" C.A, crea el 03-11-2016 una Caja Chica por bs. 56.000, oo, para realizar pagos de bs. 9.000, oo o menos

El día 04-11-16, cancela artículos de oficina por bs. 8.500, oo

El día 05-11-16, cancela a CADELA, recibo de luz por bs. 6.000, oo

El día 06-06-16, cancela factura de gasolina por bs. 4.800, oo

El día 07-11-16, cancela recibo por bs. 7.000, oo de artículos de aseo

El día 12-11-16, se pagan facturas por concepto de agua mineral por bs. 6.000, oo

El día 13-11-16, se cancela recibo de CANTV por bs. 9.000, oo

El día 18-11-16, se le expide un vale al chofer por bs. 9.000, oo

El día 25-11-16, se paga una factura por unos repuestos del vehículo por bs. 4.500, oo

Para el día 28-11-16, hay un efectivo bs. 2.000, oo

Se pide: Realizar todos los asientos necesarios.

### **Ejercicio No. 8**

La empresa "RUVANZ" C.A, crea el 03-07-2015 una caja chica por bs. 70.000, oo, para realizar pagos de bs. 10.000, oo o menos.

El día 04-07-15, cancela luz por bs. 9.000, oo

El día 07-07-15, se cancela el recibo de CANTV por bs. 9.000, oo

El día 09-07-15, cancela artículos de oficina por bs. 9.500, oo

El día 10-07-15, cancela factura de gasolina por bs. 9.700, oo

El día 11-07-15, cancela recibo por bs. 8.000, oo de artículos de aseo

El día 21-07-15, se le expide un vale a la secretaria por bs. 10.000, oo

El día 25-07-15, se paga una factura por arreglo de la máquina de escribir por bs. 9.500, oo

Hay un efectivo bs. 2.500, oo

Se pide: Realizar los asientos necesarios

### **Conciliación Bancaria**

La conciliación bancaria consiste en hacer una confrontación del Estado de cuenta enviado mensualmente por el banco con la cuenta Banco que se encuentra registrada en el libro Mayor de la empresa, de tal manera, que sea posible comparar si todas las operaciones que aparecen en el estado de cuenta del banco, están registradas en los libros de la empresa, de esta forma descubriremos las diferencias y semejanzas que hay entre los dos, para determinar el saldo exacto que debe tener dicha cuenta. Generalmente, en las empresas, se tienen esquemas hechos para realizar la Conciliación Bancaria, de tal manera de facilitar su elaboración, la cual se puede hacer por cualquiera de los diferentes métodos que existen.

### **Métodos para realizar la Conciliación Bancaria**

1. Método de saldos correctos o ajustados
2. Método de saldos encontrados

**1.- Método de saldos correctos o ajustados:**

Se lleva a cabo en dos etapas

**Primera etapa:** Ajustes en los libros de la empresa

- a.- Anote el saldo del efectivo según libros de la empresa
- b.- Sume todos los cargos que hace falta completar en los libros de la empresa para corregir omisiones y errores.
- c.- Reste todos los abonos que hacen falta completar en los libros de la empresa para actualizar los registros

**Segunda etapa:** Ajustes al saldo del estado de cuenta bancario

- a.- Anote el saldo final mostrado en el estado de cuenta bancario
- b.- Sume todos los abonos que hacen falta completar en el estado de cuenta bancario.

La cifra final obtenida en cada etapa del procedimiento deberán ser iguales cuando la conciliación bancaria se ha elaborado correctamente

Ejemplo:

Empresa El Apamate  
Conciliación Bancaria  
Banco El turpial- al 31 de Enero 2017

**I Etapa**

Saldo en libros de la empresa		Bs. 68.098
<u>Mas cargos de la empresa</u>		
Giros cobrados	5.500	
Intereses a favor	140	
Cheques sin anular	<u>2.300</u>	<u>5.420</u>
Subtotal		70.618
<u>Menos abonos de la empresa</u>		
Gastos por comisiones	250	
Gastos por cobranza	170	
Cheque devuelto	<u>5.000</u>	<u>5.420</u>
Saldo ajustado y correcto		70.618

**II Etapa**

Saldo según banco		60.000
Más abonos en el banco		
Dépósitos:		
No. 56715	5.000	
No. 38218	6.000	
No. 64527	<u>7.000</u>	
Cheque registrado en exceso por el banco	18.000	
	18	
Cheque ajeno	<u>1.600</u>	<u>19.618</u>
Subtotal		79.618

Menos cargos en el banco:

Cheques pendientes:		
No. 12503	1.000	
No. 12505	1.200	
No. 12506	2.300	
No. 12508	<u>4.500</u>	<u>9.000</u>
Saldo ajustado y correcto		<u>Bs.70.618</u>

**2.- Método de saldos encontrados**

Se realiza partiendo del saldo del estado de cuenta bancario para llegar al saldo registrado en el libro auxiliar de la empresa.

a.- Anote el saldo final de efectivo que aparece en el estado de cuenta bancario.

b.- Sume:

- Los depósitos en tránsito
- Las notas de débito (el banco las ha cargado y la empresa no ha registrado)

c.- Reste:

- Las partidas que la empresa ha registrado y el banco no ha cargado (cheques pendientes)
- Las notas de crédito (partidas que el banco ha abonado y la empresa no ha registrado)

Ejemplo:

Empresa El Apamate  
Conciliación Bancaria  
Banco El turpial- al 31 de Enero 2017

Saldo según banco			Bs.60.000
Más:			
<u>Depósitos en tránsito:</u>			
No. 2526	Bs. 5.000		
No. 3635	6.000		
No. 4550	7.000		
Total depósitos en tránsito		Bs. 18.000	
<u>Notas de débito:</u>			
Comisiones bancarias	250		
Gastos de cobranza	170		
Cheque devuelto	5.000		
<u>Cargos del banco por error</u>			
Cheque de otro cliente	1.600		
Cheque registrado en exceso por el banco	18		
Total notas de débito y errores de banco		<u>7.038</u>	<u>25.038</u>
Subtotal			85.038
Menos:			
<u>Cheques pendientes</u>			
No. 11502	1.000		
No. 11503	1.200		
No. 11504	2.300		
No. 11505	<u>4.500</u>		
Total cheques pendientes		9.000	
<u>Notas de crédito</u>			

Giros cobrados	5.500	
Intereses ganados	140	
<u>Errores y omisiones de la empresa</u>		
Cheques sin anular	2.300	
Total notas de crédito		
Y omisiones de la empresa	<u>7.940</u>	<u>16.940</u>
Saldo en libros		Bs.68.098

### Pasos para realizar la Conciliación Bancaria

Para realizar la conciliación bancaria, se deben cumplir los siguientes pasos:

1. Recibimos el estado de cuenta del banco
2. Lo comparamos con la cuenta del libro Mayor Banco
3. Cotejamos el talón de la chequera con el estado de cuenta enviado por el banco, para verificar que todos los cheques emitidos fueron cobrados y los que no aparecen serán los cheques en tránsito, es decir, los que aún no han sido cancelados por el banco
4. Verificamos si los depósitos que aparecen en el estado de cuenta del banco, se corresponden con la planilla de depósitos que tenemos archivadas en su respectiva carpeta. En caso de no aparecer registrado algún depósito en el estado de cuenta enviado por el banco, seguramente será un depósito en tránsito, el cual fue realizado por la empresa en fecha de cierre de mes y el banco no alcanzó a registrar
5. Revisamos si en el estado de cuenta del banco existen notas de débito y/o notas de crédito, buscamos en la carpeta del archivo, vemos si están fueron recibidas y chequeamos si fueron registradas en el libro Mayor de la empresas
6. Corregimos los posibles errores que puedan existir, tanto en el estado de cuenta enviado por el banco como la cuenta del libro Mayor.
7. Elaboramos la Conciliación Bancaria por cualquiera de los métodos señalados, el de su preferencia y verificamos a través de esta cual es el saldo correcto o exacto que de haber en los libros de la empresa y en el estado de cuenta del banco.
8. Realizamos los asientos de ajustes necesarios, tomando la información de los libros de la empresa, para, de esta manera, corregir los errores y registrar las operaciones realizadas por el banco y notificadas a través de las notas de débito y/o crédito.

### Estado de cuenta

El estado de cuenta es una hoja que nos envía el banco mensualmente con la información detallada de todas las operaciones referentes a nuestra cuenta. En este aparecen los datos de la empresa, el saldo del mes anterior, los depósitos realizados, con el número y monto de los mismos, los cheques pagados, con el número y monto de los

misimos, las notas de débito, las notas de crédito, comisiones cobradas por el banco y el saldo actual del mes al que corresponde el estado de cuenta enviado por el banco. En el estado de cuenta enviado por el banco los depósitos aparecen aumentados o registrados por el haber y los retiros aparecen disminuidos o registrados por el debe, ya que para las empresas son para los bancos cuentas de pasivo.

### **Depósitos en Transito**

Los depósitos en tránsito son aquellos que la empresa realiza y que por razones de cierre de fin de mes, en el banco no aparecen abonados en el estado de cuenta, por lo tanto, no aparecen registrados en el mismo, por eso decimos que el deposito está en transito

### **Cheques en Transito**

Los cheques en tránsito son aquellos que la empresa emite y por alguna razón no han sido presentados al cobro, por lo tanto, no aparecen cargados y/o registrados en el estado de cuenta del banco, y decimos que el cheque esta en transito

### **Comisiones**

Son aquellas que el banco cobra por haber realizado alguna transacción relacionada con la empresa, tales como comisión por estado de cuenta, por saldo, por cobros, por corte de saldos y otros.

### **Intereses**

Es una cuenta que representa el dinero que se cancela al banco por un dinero prestado y se llama intereses gastos, o igualmente es el dinero que se devenga por un dinero depositado en el banco y se llama intereses devengados.

### **Intereses de Mora**

Los intereses de mora son aquellos que se cobran o se cancelan por un pago retrasado, fuera de la fecha de vencimiento.

### **Notas de Débito**

Las notas de débito son aquellas que el banco envía a la empresa para hacerle saber a esta que le fue cargada, es decir, disminuida, cierta cantidad de dinero, por un concepto correspondiente tales como intereses, comisiones, cheques devueltos, giros no cancelados y otras. La empresa no se entera de la existencia de esta nota de débito hasta que las recibe o hasta que recibe el estado de cuenta enviado por el banco

**Notas de Crédito**

Las notas de crédito son aquellas que el banco envía a la empresa para hacerle saber que le fue abonada, es decir, aumentada cierta cantidad de dinero, por un concepto correspondiente, como giros cobrados, intereses ganados y otros. La empresa no se entera de la existencia de esta nota de crédito hasta que la recibe o hasta que recibe el estado de cuenta enviado por el banco.

**Cheques Fantasmas**

Son aquellos que aparecen disminuidos en el estado de cuenta del banco y que no corresponde a nuestra cuenta

**Cheques Devueltos**

Son aquellos cheques que el banco regresa a la empresa por no tener fondos o por algún error cometido al emitirlos.

**Errores u Omisiones**

Son aquellos que son cometidos por el banco o la empresa, bien sea por errores numéricos de una cantidad mal registrada, por números cambiados, desplazamiento de la coma, desplazamiento del punto, anotaciones realizadas en fechas diferentes, cheques fantasmas, cheques devueltos y otros

**Como hacer la Conciliación Bancaria Pasó a Paso**

<https://youtu.be/Zq4z-rvXfYw>

**EJERCICIOS DE CONCILIACION BANCARIA**

**Ejercicio No. 1**

A continuación, se muestra la cuenta "BANCO OCCIDENTE" en el libro mayor de Comercial "CAKAVA" C.A y el Estado de Cuenta presentado por el banco a fin de mes

FECHA	EXPLICACION	REF	DEBE	HABER	SALDO
2015					
abr-01	deposito no. 0016341		1.250.000		1.250.000
abr-01	cheque no. 263601			62.500	1.187.500
abr-02	deposito no. 0016342		425.000		1.612.500
abr-03	cheque no. 263602			135.000	1.477.500
abr-04	deposito no. 0016343		1.750.000		3.227.500
abr-04	cheque no. 263603			590.000	2.637.500

abr-07	cheque no. 263604			77.500	2.560.000
abr-10	cheque no. 263605			725.000	1.835.000
abr-10	deposito no.0016344		90.000		1.925.000
abr-15	deposito no. 0016345		575.000		2.500.000
abr-17	cheque no.263606			52.500	2.447.500
abr-21	cheque no. 263607			30.000	2.417.500
abr-22	cheque no. 263608			35.000	2.382.500
abr-29	deposito no. 0016346		850.000		3.232.500
abr-30	deposito no. 0016347		750.000		3.982.500
abr-30	cheque no. 263609			57.500	3.925.000
abr-30	cheque no.263610			85.000	3.840.000
abr-30	cheque no. 263611			90.000	3.750.000

BANCO DE OCCIDENTE  
 ESTADO DE CUENTA  
 CUENTA CORRIENTE NO. 00200-0-0-950201  
 COMERCIAL "CAKAVA" C.A.

FECHA	EXPLICACION	REF	DEBE	HABER	SALDO
2015					
abr-01	deposito no. 0016341			1.250.000	1.250.000
abr-02	cheque no. 263601		62.500		1.187.500
abr-02	deposito no. 0016342			425.000	1.612.500
abr-04	deposito no. 0016343			1.750.000	3.362.500
abr-04	nota de débito 1001		150.000		3.212.500
abr-10	deposito no. 0016344			900.000	4.112.500
abr-10	cheque no. 263604		77.500		4.035.000
abr-10	cheque no. 86451		153.750		3.881.250

abr-15	deposito no. 0016345			575.000	4.456.250
abr-15	nota de crédito no. 0010			800.000	5.256.250
abr-15	nota de débito no. 1101		45.000		5.211.250
abr-15	cheque no.263605		725.000		4.486.250
abr-17	cheque no. 263606		52.500		4.433.750
abr-22	cheque no. 263608		350.000		4.083.750
abr-29	deposito no. 0016346			850.000	4.933.750
abr-30	cheque no. 263610		85.000		4.848.750
abr-30	cheque no.263609		57.500		4.791.250
abr-30	nota de débito no. 1201		77.500		4.713.750
abr-30	cheque no. 263611		90.000		4.623.750

**Información Adicional:**

a.- El deposito no. 0016344, hecho por la empresa por bs. 900.000 fue registrado en el mayor por Bs. 90.000

b.-El cheque no. 263608 emitido por la empresa por bs. 35.000 fue registrado en el banco en Bs. 350.000

c.- El banco ha cargado a la cuenta por error un cheque de otra empresa por bs. 153.750

d.- El banco ha deducido de la cuenta las siguientes partidas:

.- nota de débito no. 1001 cheque devuelto Bs. 150.000

.- nota de débito no. 1101 cuentas cobranzas (cobros) Bs. 45.000

.- nota de débito no. 1201 intereses de mora cobro-giros bs. 77.500

El banco ha abonado a nuestra cuenta las siguientes partidas:

.- nota de crédito no. 0010 giros enviados al cobro bs. 800.000

**Se pide:**

Hacer la conciliación bancaria al 30-04-2015

**Ejercicio No. 2**

Prepare la conciliación bancaria con la siguiente información que posee la "Comercial Rodríguez" C.A.

FECHA	EXPLICACION	REF	DEBE	HABER	SALDO
2014					
ago-01	deposito no. 35731		3.060.000		3.060.000
ago-04	cheque no. 098761			680.000	2.380.000

ago-04	cheque no.098762			64.600	2.315.400
ago-06	deposito no. 35732		1.088.000		3.403.400
ago-08	cheque no. 098763			272.000	3.131.400
ago-08	cheque no. 098764			96.900	3.034.500
ago-12	deposito no. 35733		2.431.000		5.465.500
ago-18	cheque no. 098765			629.000	4.836.500
ago-20	cheque no. 098766			272.000	4.564.500
ago-22	deposito no. 35734		62.900		4.627.400
ago-25	cheque no.098767			224.400	4.403.000
ago-26	cheque no. 098768			391.000	4.012.000
ago-27	deposito no. 35735		782.000		4.794.000
ago-28	cheque no.098769			124.100	4.669.900
ago-29	deposito no. 367389		277.100		4.947.000
ago-29	deposito no. 35736		312.800		5.259.800
ago-29	deposito no. 35737		239.700		5.499.500

Banco Provincial

Estado de Cuentas

Cuenta Corriente No. R-7986784

Comercial Rodríguez C.A.

FECHA	EXPLICACION	REF	DEBE	HABER	SALDO
2014					
ago-04	deposito no. 35731			3.060.000	3.060.000
ago-04	cheque no. 098761		680.000		2.380.000
ago-07	deposito no. 35732			108.800	2.488.800
ago-11	cheque no. 098763		272.000		2.216.800
ago-13	deposito no. 35733			243.100	2.459.900
ago-18	cheque no. 098764		969.000		1.490.900

ago-25	deposito no. 35734			62.900	1.553.800
ago-25	cheque no. 098766		272.000		1.281.800
ago-27	cheque no. 0098252		125.800		1.156.000
ago-29	deposito no. 35735			527.000	1.683.000
ago-29	cheque no. 098768		391.000		1.292.000

**Información Adicional:**

- a.- El deposito no. 35732 de bs. 108.800,00, fue registrado en los libros de la empresa en forma errónea
- b.- El cheque no. 098767, emitido por la empresa por bs. 22.440,00 para cancelar materiales de oficina, fue registrado en sus libros en forma errónea
- c.- El deposito no. 367389, correspondiente a la cuenta corriente del Banco República, fue registrado por la empresa por equivocación en esta cuenta
- d.- El deposito No. 35733 fue registrado por el banco en forma errónea
- e.- El cheque no. 098764 fue registrado por el banco en forma errónea
- f.- El banco devolvió un cheque de bs 225.000, oo, por no tener fondos. Había sido depositado por la empresa en el deposito no. 35735
- g.- El cheque no. 0098252, lo cargo el banco a dicha cuenta por equivocación

**UNIDAD II. CUENTAS Y EFECTOS POR COBRAR**

Cuentas por cobrar: son derechos adquiridos por la empresa que, llegado el momento de ejercer ese derecho, recibirá a cambio efectivo u otra clase bien o servicio

Clasificación de las cuentas por cobrar

- 1.- Provenientes de ventas de bienes o servicios
- 2.- No provenientes de ventas de bienes o servicios

1.- Provenientes de ventas de bienes o servicios: se originan por la venta a crédito de bienes y servicios y que están respaldadas por un documento mercantil denominado "Factura" aceptada por parte del cliente.

Estas cuentas provenientes de la venta de bienes y servicios reciben el nombre de cuentas por cobrar comerciales o cuentas por cobrar clientes y deben ser presentadas en el balance de situación en el grupo de activo circulante o corriente, excepto aquellas cuyo vencimiento sea mayor al ciclo normal de operaciones de la empresa que por lo general es de 12 meses, si excede este tiempo serán clasificadas dentro del grupo de activos a largo plazo.

2.- No provenientes de ventas de bienes o servicios: son transacciones realizadas por la empresa distintas a las anteriores, de igual manera se reflejaran en el balance general en el grupo de activo circulante, siempre que se esperen que sean cobradas dentro del ciclo normal de operaciones de la empresa.

**Provisión para Cuentas Incobrables.-**

De acuerdo a la NIF C-3, representan derechos exigibles originados por ventas, servicios prestados, otorgamiento de préstamos o cualquier otro concepto análogo. Provisión para cuentas incobrables: Es una cuenta de saldo acreedor que va disminuyendo a las cuentas por cobrar.

**Métodos para estimar la provisión para Cuentas incobrables.-**

- Porcentaje sobre las ventas
- Análisis de las cuentas por antigüedad de saldo
- Porcentaje sobre saldos de las cuentas por cobrar

**Porcentaje sobre las Ventas:** se estima el gasto por concepto de cuentas incobrables con base a un porcentaje sobre las ventas a crédito.

Ejemplo: al 28-02-2018, las cuentas por cobrar presentan un saldo de Bs. 7.000.000 y el total de las ventas Bs. 12.000.000. La empresa estima suficiente un 2% de las ventas totales para cubrir el total de las cuentas que posiblemente se conviertan en incobrables.

$$12.000.000 \times 2\% = 240.000$$

El asiento de ajuste a la fecha es el siguiente:

28-02-2018	Perdida en cuentas incobrables	240.000	
	Provisión para cuentas incobrables		240.000

Supongamos que para el año 2019 se agotaron las gestiones de cobranza de unas facturas cuyo total alcanzo a Bs. 120.000. En este caso la empresa debe proceder a desincorporar o cancelar tales facturas de los libros:

2019	Provisión para cuentas incobrables	120.000	
	Cuentas por Cobrar		120.000

**Análisis de las cuentas por Antigüedad de Saldo:** se basa en el estudio y análisis de las cuentas por cobrar de acuerdo a su fecha de vencimiento. El porcentaje a aplicar esta en relación directa al vencimiento de la factura es decir a mayor fecha de vencimiento mayor será el porcentaje y mayor de que esta sea incobrable.

Ejemplo.

Al 31-12-18, el saldo de las cuentas por cobrar es de Bs. 4.000.000. Las mismas fueron agrupadas con base a su fecha de vencimiento para aplicarles el porcentaje determinado por la administración y así determinar la provisión

Antigüedad de la Factura	Monto en Bs.	% Estimado como Incobrable	Provisión
No Vencidas	3.000.000	0.5	15.000
Vencidas			
Menos de 30 días	800.000	1	8.000
De 1 a 2 meses	300.000	3	9.000
De 2 a 3 meses	220.000	8	17.600
De 3 a 4 meses	250.000	12	30.000
Más de 4 meses	150.000	15	22.500
<b>Total</b>	<b>4.720.000</b>		<b>102.100</b>

31-12-18	Perdida en Cuentas Incobrables	102.100	
	Provisión para Cuentas Incobrables		102.100

**Porcentaje sobre el Saldo de las Cuentas por Cobrar:** con base en el porcentaje perdido en el año, en el sentido de que si en una año se pierde el 5% de las cuentas por cobrar, es factible que un porcentaje similar se pierda en el siguiente periodo, lo cual permite realizar una estimación bastante acertada disminuyendo los riesgos de sobre o subestimación de la provisión por cantidades relevantes.

**Ejemplo**

Al 28-02-2017 la empresa registro una provisión de bs. 300.000. El total de cuentas por cobrar a esa fecha era de Bs. 4.000.000. Durante el año 2018 se desincorporaron por incobrables un total un total de Bs. 80.000 en facturas. Al 28-02-2018, el saldo de las cuentas por cobrar es de Bs. 5.500.000, la empresa calcula la provisión con base en el porcentaje de pérdidas reales del año.

Bs. 4.000.000 ----- 100%  
 Bs. 80.000 ----- X

X= 2% representa el total de facturas que resultaran Incobrables

**Provisión para Cuentas Incobrables**

		Descripción	Ref.	Debe	Haber	Saldo
2017 Febrero	28	Ajuste al 28-02-2018			200.000	200.000
2018 x	x	Perdida por cuentas incobrables		80.000		220.000

La provisión estimada para el 28-02-2018 es de Bs. 110.000 (5.500.000 x 2%).

220.000-110.000= 10.000 para completar el saldo de la provisión

2018		Descripción	Ref.	Debe	Haber
Febrero	28	Perdida en cuentas incobrables		10.000	
		Provisión cuentas incobrables			10.000

**Recuperación de Cuentas por Cobrar.-**

.- Provenientes de ventas del periodo actual:

El asiento a realizar es el siguiente: se carga a Pérdida en Cuentas Incobrables y se abona a Cuentas por Cobrar si no existe provisión.

Si existe provisión creada en este periodo, el cargo se haría a Provisión para Cuentas Incobrables

Ejemplo.

El 15-05-2018 la empresa Tepuy, C.A. desincorporo de su libros una factura por Bs. 30.000 por considerarla incobrable

Esta factura procede de ventas correspondientes al periodo 01-01-2018 al 31-12-2018

La empresa crea provisión solo al finalizar cada ejercicio contable  
El 14-08-2018 se logró cobrar al cliente la factura

Banco	30.000	/	
Cuentas por cobrar		/	30.000

### Ejercicios

1.-A continuación se presenta el saldo al 30-07-2018 de las cuentas por cobrar por Bs. 15.000, oo, y se estimó una provisión del 8% del saldo de las cuentas por cobrar a la fecha.

Operaciones del mes de Agosto del 2018

DIA 10 vende mercancía a crédito según factura no. 24 en Bs. 3.000, oo, y concede descuento del 5%

DIA 12 vende mercancía por Bs. 12.000, oo bajo las siguientes condiciones:

a.- el 30% a crédito representada por la factura no. 25

b.- el resto de contado depositando el 10% en banco y el resto en caja

DIA 15 cobra factura no. 23, el dinero lo dio en préstamo a un empleado

DIA 18 devuelven 7% de la mercancía vendida según factura no. 24 por estar dañada

DIA 19 cobra factura no.24, otorga descuento del 8%, el dinero de la cobranza lo deja en caja

REGISTRAR LAS OPERACIONES Y LA PROVISION A LA FECHA.

2.-Al 31-12-2008 se presenta el saldo de las cuentas por cobrar por Bs. 8.600, oo, y se estimo una provisión del 7% del saldo de las cuentas por cobrar a la fecha

01-01-09 vende mercancía por Bs. 1.800, oo bajo las siguientes condiciones

a.- el 30% de contado depositando el dinero en banco

b.- el resto Según factura no. 406

12-01-09 vende mercancía a crédito según factura no.407 en Bs. 2.975, oo; además le devuelven el 10% de la mercancía vendida el 01-01-09

15-01-09 devuelven el 8% de la mercancía vendida según factura no. 407, por esta no cumplir especificaciones

18-01-09 cobra factura no. 406, a la misma se le otorga una bonificación del 7%

19-01-09 cobra factura no. 407, y otorga descuento del 8% el dinero de la cobranza lo deposita en el banco

REGISTRAR LAS OPERACIONES Y LA PROVISION A LA FECHA

### Efectos por Cobrar

**Efectos por Cobrar:** Refleja los derechos que la Empresa tiene por cobrar, representados por Letras de Cambio o Pagarés. Los Efectos por Cobrar pueden ser Enviados al Cobro y Enviados al Descuento.

**Clasificación de los efectos por cobrar:** En términos generales, serán clasificados dentro del grupo de activo circulante en el balance general, todos aquellos efectos por cobrar cuyo vencimiento vaya a producirse en el transcurso de los próximos doce meses o dentro del ciclo normal de operaciones de la empresa.

**Cobranza de los efectos:** Una vez obtenidos los efectos aceptados por los clientes, son enviados al departamento de cobranzas donde son archivadas en orden de vencimiento con el objeto de proceder a su cobro oportunamente. En este sentido la empresa puede realizar sus cobranzas de la siguiente forma:

1. Cobranza directa por Caja
2. Cobranzas a través de los bancos

**Cobranzas Directas:** Se dice que la cobranza es directa cuando la empresa, con sus propios medios, hace directamente las gestiones de cobro ante sus clientes.

**Operaciones con los Bancos:** Es esta otra alternativa que una empresa tiene para proceder al cobro de las letras de cambio, la cual consiste en utilizar los servicios que al respecto presentan los bancos. En estos sentidos las operaciones que con más frecuencia se utilizan son:

1. Operaciones de Cobranza

2. Operaciones de Descuento.

**Efectos por Cobrar Descontados**

Operación mediante la cual una empresa envía al banco letras de cambio por cobrar y este le adelanta el valor de las mismas, después de haber deducido o descontado los intereses y otros gastos que se originen.

**Procedimiento para el Descuento de Letras**

- La empresa solicita al banco el descuento de las letras, la empresa procede al llenado del respectivo formulario.
- Si el banco acepta la solicitud de descuento de letras, la empresa debe endosar las letras y enviarlas al banco
- El banco envía una nota de crédito donde participa que ha abonado el neto en cuenta, después de deducir intereses desde la fecha de descuento hasta el vencimiento de la letra más la correspondiente comisión

Ejemplo

1.- Venta de mercancías por Bs. 80.000 a crédito recibimos 2 giros

Efectos por cobrar	80.000	
Ventas		80.000

2.- Negociamos en el banco los dos giros que fueron firmados para que sean cobrados a 30 y 60 días. El banco nos cobra intereses de 8% más el 0.4% de gastos de cobranza y nos retiene como garantía de pago el 5%. Nos deposita la diferencia o saldo en nuestra cuenta

Banco	74.880	
Intereses	800	
G. de cobranzas	320	
Garantía	4.000	
Efectos descontados		80.000

$I = \frac{40.000 \times 0.08 \times 30}{360} = 266.66 \text{ Bs.}$      
  $I = \frac{40.000 \times 0.08 \times 60}{360} = 533.33 \text{ Bs.}$

Gastos de Cobranza  $80.000 \times 0.4\% = 320$

Garantía  $80.000 \times 5\% = 4.000$

3.- Transcurridos 30 días, el cliente cancela el primer giro, lo cual es informado por el banco

Efectos descontados	40.000	
Efectos por cobrar		40.000

4.- Transcurridos 60 días, desde la fecha de venta el banco espero unos días y el cliente no ha cancelado el giro por lo tanto el banco lo devuelve, envíanos una nota de débito en donde nos indica que ha sacado de nuestra cuenta el valor del giro menos la garantía que tiene en su poder

Efectos descontados	40.000	
Garantía		4.000
Banco		36.000

5.- Le cobramos al cliente el giro devuelto por el banco, además de 200 Bs. Por devolución. El cliente nos cancela en efectivo

Caja	40.200	
Efectos por cobrar		40.000
Otros ingresos		200

**Ejercicios**

1. Venta por 234.500. Recibimos 6 giros de igual valor a 90, 120, 150, 180, 210 y 230 días. Día 8 de febrero de 2015
2. Negociamos en el Banco Industrial el 22-03-2015 los tres primeros giros. Intereses al 7% anual, gasto de cobranza 0.5% y garantía del 8%
3. Descontamos en el banco mercantil los tres últimos giros. Intereses del 7.5% anual gastos de cobranza 0.5% y garantía 8%
4. En mayo recibimos conformación del banco industrial por el primer giro cancelado por el cliente
5. En junio 16 recibimos devolución del segundo giro enviado al banco industrial ya que el cliente no lo cancelo
6. El 15 de julio el banco industrial nos conforma el tercer giro
7. En julio 20 el cliente cancela en nuestras oficinas el giro que el banco había devuelto
8. En agosto 12 el banco mercantil nos conforma su primer giro
9. En agosto 14 recibimos del banco industrial nota de crédito por reintegro de garantías
10. En septiembre 10 el banco mercantil nos conforma el segundo giro
11. En octubre 19 el banco mercantil nos devuelve el tercer giro ya que no lo han cancelado
12. En octubre 25 el banco mercantil nos envía nota de crédito por la garantía retenida
13. En octubre 29 el cliente cancela en efectivo el giro devuelto

- 1.- Vendemos Bs. 140.000 de mercancía recibiendo una cuota inicial en efectivo de Bs. 40.000 y por la diferencia nos entregaron 4 giros de igual valor a 30, 60, 90 y 120 días. La venta se hizo el 14 de febrero.
- 2.- Descontamos en el banco los giros anteriores. El banco nos cobra intereses del 7% anual, más nos retiene una garantía sobre el valor nominal de los giros del 10%
- 3.- El 9 de marzo el banco nos conforma el primer giro
- 4.- El 11 de abril el banco nos envía nota de crédito por la garantía del primer giro
- 5.- El 16 de abril el banco nos conforma el segundo giro
- 6.- El 20 de mayo el banco nos envía nota de crédito por la garantía del segundo y tercer giro
- 7.- El 28 de mayo el banco nos envía nota de crédito por las garantías retenidas del segundo y tercer giro
- 8.- El 18 de junio el banco nos devuelve el cuarto giro por incobrable y anexa nota de débito por su valor.
- 9.- El 20 de junio el banco nos reintegra la garantía del cuarto giro mediante nota de crédito
- 10.- El 24 de junio el cliente nos cancela en efectivo el giro devuelto

**Efectos enviados al Cobro**

En este caso, los Bancos se ocupan de la Cobranza y una vez realizada, abonan en cuenta el monto cobrado menos comisión que ellos cobran por su trabajo, si el cliente no paga los devuelve.

**Procedimiento para el envío de efectos al Cobro**

- 1.- Enviar la letra al banco para que esta realice el cobro
- 2.- Cuando el banco materializa el cobro de la letra, abona el neto en cuenta.
- 3.- El banco envía la nota de crédito por el monto neto abonado en cuenta
- 4.- En el caso de que el banco no logre cobrar la letra, procede a devolver la misma junto con una nota de débito correspondiente a la comisión por gestión de cobranza

Ejemplo

La empresa entrega la letra No.1 bs. 2.000.000, al banco para su cobro

Efectos enviados al cobro	2.000.000	
Efectos enviados al cobro per-contra		2.000.000

El banco cobra la letra y envía la nota de crédito a la empresa donde notifica que abono en cuenta después de deducir una comisión del 3%

Banco	1.940.000	
Gastos bancarios	60.000	
Efectos por cobrar		2.000.000

Se reversa el asiento original

Efectos enviados al cobro per-contra	2.000.000	
Efectos enviados al cobro		2.000.000

El banco devuelve la letra de cambio después de haber agotado las gestiones de cobranza junto con una nota de débito cobrando una comisión del 2% del valor de la letra y se reversa el asiento original.

Comisión bancaria	40.000	
Efectos enviados al cobro per-contra	2.000.000	
Banco		40.000
Efectos enviados al cobro		2.000.000

Ejercicios

**Ejercicios no. 1**

A continuación la empresa Mi Respaldo presenta los siguientes giros:

- Giro no.1 Bs. 300.00, 00
- Giro no.2 Bs. 450.000, 00
- Giro no.3 Bs. 800.000, 00

- 15-08-2009 enviamos al cobro el giro no.3
- 16-09-2009 vendemos a crédito Bs. 500.000, 00 en mercancía y nos aceptan dos giros de igual valor nominal (GIRO 4 Y 5)
- 20-09-2009 enviamos al cobro el giro no. 4
- 23-09-2009 nos devuelven el giro no. 3 por incobrable y nos cobran un 6% de comisión
- 24-09-2009 nos avisan el cobro del giro no.4 y el banco nos abona en cuenta el neto después de deducirnos una comisión del 5%
- 30-09-2009 cobramos el giro no.5 y lo dejamos en la empresa
- 01-10-2009 enviamos al cobro giro no. 1 y 2
- 10-10-2009 nos devuelven el giro no. 2 por incobrable y nos cobran un 6% de comisión

**Ejercicio no. 2**

- Al 31-05-2009 la empresa el esfuerzo posee la siguiente relación de giros
- Giro no.1 valor 30.000.000, 00 f.vcto 15-06-2009 descontado
- Giro no.2 valor 18.000, 000, 00 f.vcto. 15-06-2009 en cartera
- Giro no.3 valor 15.000.000, 00 f.vcto. 01-07-2009 al cobro
- Giro no.4 valor 12.000, 000, 00 f.vcto 01-09-2009 en cartera

Giro no.5 valor 10.000.000, oo f.vcto 15-07-2009 en cartera  
Giro no. 6 valor 5.000.000, oo f.vcto 15-09-2009 al cobro

01-06-2009 se recibe del banco N/C por el descuento del giro no. 4, cobrándonos el interés del 12% anual.  
01-06-2009 informa el banco que cobrara el 2% de comisiones por la cobranza de los giros negociados sean descontados o al cobro  
15-06-2009 se recibe aviso de cobranza del giro no. 1  
23-06-2009 enviamos los giros no. 2 y 5 para la cobranza  
05-07-2009 se recibe N/D del banco junto con giro no. 3 devuelto por incobrable  
15-07-2009 se recibe N/C del banco por la cobranza de los giros 2 y 5  
18-07-2009 renovamos el giro no. 3 por el no. 7 con intereses incluidos del 12% anual, en 60 días  
01-08-2010 se vende mercancía a crédito por Bs. 10.000.000, oo según giro no. 8 con un vencimiento de 30 días  
05-09-2010 se recibe del banco N/D junto con el giro no. 4 devuelto por incobrable  
20-09-2010 se recibe N/C del banco por el giro no.6

### Ejercicio no. 3

Venta de mercancía por Bs. 7.000.000, oo

Giro no. 1 Bs. 1.000.000, oo vcto. 30 días  
Giro no. 2 Bs. 600.00, oo vcto 15 días  
Giro no. 3 Bs. 2.000.000, oo vcto 2 meses  
Giro no. 4 Bs. 1.400.000, oo vcto 1,5 meses  
Giro no. 5 Bs. 1.000.000, oo vcto. 2, 5 meses  
Giro no. 6 Bs. 1.000.000, oo vcto 3 meses

2.- se envían al cobro los giros 1, 2, y3  
3.- se enviaron al descuento los giros 4 y 6, tasa al 20% anual, gastos 1% del valor nominal  
4.- se recibió N/C por Bs. 800.000, oo por cobro del giro no. 1  
5.- se recibió aviso de cobro del giro no. 4  
6.- se recibió nota de débito por Bs. 100.000, oo por devolución del giro no. 2  
7.- la empresa cobro el giro no. 5 y lo deposito en el banco  
8.- se recibió nota de débito por Bs. 1.300.000, oo por devolución del giro no. 6

### Ejercicio no. 4

La empresa xyz, c,a, realizo entre otras las siguientes operaciones

1.- envío al cobro giros por Bs. 840.000, oo  
2.- venta de mercancía a crédito por Bs. 2.800.000, oo; ASI: 20% según factura no. 4050 y por el resto se les emitieron 4 giros de igual valor a 40, 60, 90 y 120 días respectivamente  
3.- se recibió nota de crédito no. 15 por 400.000, oo Bs. Por cobro de giros de valor nominal 450.000, oo Bs.  
4.- se cobró factura no. 4050 y se otorgó un descuento del 2%  
5.- un cliente devolvió mercancía por Bs. 80.000, oo se emitió nota de crédito no. 1086  
6.- se enviaron al descuento los giros de la venta del punto 2. El banco acepto la operación abonándonos el neto después de deducir intereses a una tasa del 46% y gasto por el 2,5% del valor nominal  
7.- se recibió aviso de cobro del giro no. 1 y n/d por Bs. 570.000, oo por devolución del giro no. 2. Ambos giros estaban al descuento.

### UNIDAD III. ASPECTOS CONTABLES DE LAS INVERSIONES

Los bonos son instrumentos financieros emitidos por las entidades del gobierno, empresas privadas o instituciones financieras, para conseguir el capital que requieren en su funcionamiento, el pago de deudas, financiación de actividades y fondeo de las necesidades de inversión. Estos ofician como créditos a mediano o largo plazo, según el plazo estipulado en los documentos o títulos que materializan los Bonos, sujetos al pago de un interés, semestral o anual, como compensación al préstamo del dinero recibido.

Los bonos son una alternativa de inversión (cartera de inversión) relativamente segura, porque de antemano se fijan los plazos para el retorno del capital y la tasa de interés, sin embargo, el riesgo depende de la solvencia de la entidad emisora de los Bonos para poder cumplir con sus obligaciones, evitar la quiebra e imposibilidad de pago por parte de la entidad emisora. Los Bonos son de libre negociación de tal forma que permiten recuperar parte de la inversión en caso de necesidad.

#### 2) Clasificación de los Bonos:

De acuerdo al tipo de Entidad que los emite y el respaldo que transmite, pueden clasificarse como Bonos del Tesoro, Bonos hipotecarios, Bonos del Municipio, Bonos Corporativos y Bonos Internacionales. En donde, los que son respaldados por el Gobierno presentan mayor garantía y menor riesgo, mientras que los más riesgosos tienen tasas de rentabilidad más atractivas para compensar esta desventaja.

De otra parte, se pueden clasificar de acuerdo a los servicios que ofrecen en Bonos convertibles en acciones, Bonos sin intereses, Bonos perpetuos que nunca vencen, y Bonos de alto riesgo que pagan intereses mayores al resto.

#### 3) Elementos:

Los Bonos se caracterizan por su representación física en un documento que oficia como título valor, la asignación de un valor nominal el cual varía con el tiempo y sigue las leyes de la oferta y la demanda, así como la delimitación de una tasa de interés junto con el plazo de vencimiento. Por ser instrumentos negociables, los Bonos pueden endosarse a terceros y siguientes dueños del título.

#### 4) Seguridad y riesgo de los Bonos:

Los Bonos son títulos valores más seguros que las acciones y menos que los Certificados de Depósito a término de las Entidades Bancarias. Dentro de los mismos Bonos, los emitidos y respaldados por el Tesoro o Banco Central de los países, ofrecen mayor garantía y confianza que los de las Entidades Municipales y Empresas Privadas, respectivamente. A su vez, los Bonos con mejor calificación de riesgo asignada por Instituciones especializadas, como Standard & Poor's o Moody's Investor Services, sirven de guía sobre la seguridad e incertidumbre de la inversión. A nivel de ejemplo, los Bonos AAA son de mejor calificación de riesgo que BBB, y así sucesivamente.

#### 5) Procedimiento de Adquisición:

La compra de los mismos está sujeta a la existencia de oferentes y a la subasta de los mismos, cuando la demanda es superior a la cantidad de Bonos disponibles. El procedimiento de adquisición se puede realizar en forma directa y sin intermediarios, entre el emisor de los Bonos y el cliente o inversionista, lo cual abarata los costos de venta y distribución, y mejora la rentabilidad de la inversión. Los computadores y medios tecnológicos facilitan la transacción de los Bonos en forma electrónica, permitiendo el acceso internacional a la inversión y ampliando la cobertura y oferta.

## 6) Características del negocio al que pertenecen los Bonos:

Los Bonos se incluyen dentro de los Instrumentos de Inversión de Renta Fija, como lo son la mayoría de los productos que ofrecen los Bancos, pero con la posibilidad de ser emitidos y ofertados por cualquier tipo de empresa, sean privadas o públicas, lo cual amplía las oportunidades y alternativas de consecución y acceso a los mismos. Sin embargo, esta facilidad de oferta y demanda de los Bonos, es compensada con la calificación del respectivo riesgo y valoración de las empresas que lo emiten, para darle transparencia y seriedad al proceso de negociación de los Bonos.

## 7) Ventajas de los Bonos:

Las ventajas de los Bonos se relacionan con las características, de facilidad, seguridad, negociabilidad directa o a través de la Bolsa de Valores, rentabilidad fija, venta anticipada, amplitud y variabilidad de la oferta, de acuerdo con los diferentes tipos de Instituciones habilitadas para la emisión.

La facilidad de los Bonos, le añade atractivo a la inversión, y amplía la cobertura del mercado potencial de los mismos.

La seguridad de los Bonos, los vuelve instrumentos apetecidos en todo portafolio de inversión, para compensar los riesgos de otras alternativas. Es una buena elección para quienes tengan unos ahorros y deseen invertir en algo relativamente seguro comparado con otras opciones.

La negociabilidad permite el acceso a cualquier tipo de inversionista, sea persona natural o jurídica, de grande o pequeño tamaño, perfil conservador o arriesgado.

La rentabilidad de los Bonos, aunque fija para cada título, es variable dentro de las diferentes emisiones y oferentes, permitiéndoles ofrecer mayores o menores tasas de interés, de acuerdo con su imagen, confiabilidad, calificación de riesgo, monto de capital a invertir y plazo de vencimiento.

**Bono con Prima.** Obligación que cotiza por encima de su valor nominal, normalmente por pagar un interés por encima del que en ese momento se paga en el mercado por instrumentos de similares características. Esa cantidad que se desembolsa de forma adicional al valor nominal es la llamada prima.

**Amortización de la Prima.** Dícese del premio concedido a los títulos, normalmente obligaciones y bonos, que son amortizados anticipadamente al plazo normal fijado en las condiciones de emisión. Es usual en el contrato de emisión que se haya previsto que parte de la emisión se amortice anticipadamente en sorteos periódicos y que se conceda a los títulos amortizados una prima.

**Adquisición de bonos con Descuento.** Un descuento de bono es la diferencia entre el valor nominal del bono y el precio por el cual se vende. El valor nominal, o valor a la par, de un bono es la deuda del principal cuando vence el bono. Los bonos se venden a un descuento cuando la tasa de interés del mercado excede la tasa de cupón del bono.

**Amortización del Descuento.** Divide la prima o descuento entre el número de meses que le quedan al bono para obtener la amortización del mismo. Multiplica el valor nominal del bono por la tasa de interés establecida en el bono, y luego resta la amortización de la prima, o suma la amortización del descuento, para obtener el gasto por interés.

**Venta de Bonos.** Se refiere a la enajenación de estos títulos por parte del inversionista, hecho que implica no formar parte del pasivo de la empresa emisora.

La venta de bonos implica los siguientes casos:

- Venta al valor en libros
- Venta sobre el valor en libros
- Venta bajo el valor en libros

Para realizar la demostración práctica plantearemos el supuesto anterior, compra de bonos.

**1 de julio de 2017.** Almacenes “Rosita” por convenir a sus intereses decide vender 10 bonos emitidos por Compañía “XX” en:

- A. Venta al valor nominal de BS 1.000.00
- B. Venta al valor nominal de BS 1.200.00

Para cualquiera de los precios de venta establecidos no precisamos efectuar actualización de valores por efectuarse la compra en moneda nacional. Pero de adquirirse estos valores en moneda extranjera, inicialmente debemos realizar la reexpresión de valores en metodología similar a los Certificados de aportación.

**Venta al Valor en Libros**

Prosiguiendo con el supuesto de la compra de bonos, utilizaremos el Caso A. Es decir, el precio de venta BS 1.000.00 por bono. Razón por la cual, debemos efectuar el siguiente cálculo:

V/N = Valor nominal por bono

Precio de venta V/N	Bs. 1.000,00	Por 10 acciones Bs. 10.000,00
Valor en libros V/N	Bs. 1.000,00	Por 10 acciones Bs. <u>10.000,00</u>
Diferencia		0,00

Registro contable

Caja	10.000		10.000
Bonos empresa compañía XX			

Venta de 10 bonos al valor nominal de BS. 1.000 c/u

**Venta sobre el Valor en Libros**

Prosiguiendo con el supuesto del ejemplo de compra de bonos, utilizaremos el Caso B. Es decir, el precio de venta Bs.1.200.00 por bono. Razón por la cual, debemos efectuar el siguiente cálculo:

Además, supongamos que la venta se realiza el 1 de octubre de 2017.

V/N = Valor nominal por bono

Precio de venta V/N	Bs. 1.200,00	Por 10 acciones Bs. 12.000,00
Valor en libros V/N	Bs. 1.000,00	Por 10 acciones Bs. <u>10.000,00</u>
Diferencia		Bs. 2.000,00

Del 1 de julio al 30 septiembre de 2017 Almacenes “Rosita” fue poseedora de los bonos, razón por la cual le corresponde el interés por tres meses que asciende a \$ 300.00 por los diez bonos a la tasa del 12 % anual.

Registro contable

Caja	12.300		10.000
Bonos empresa compañía XX			

Ingreso por venta de bono	2.000
Intereses ganados	300
Venta de 10 bonos al valor nominal de BS. 1.200 c/u, mas tres meses por intereses	

**Inversiones en Acciones.** Una acción es sencillamente una fracción de la propiedad de una empresa, la cual como parte de su crecimiento y expansión decidió emitir acciones para contar con más capital para mantener su ritmo de desarrollo.

**Dividendos en Acciones.** El dividendo en acciones es un reparto de beneficios, mediante el cual una sociedad anónima reparte a sus accionistas acciones liberadas de la propia emisión o acciones de sociedades anónimas abiertas de que la empresa sea titular.

**Dividendo en Efectivo.** Un dividendo pagado por una compañía en forma de abono en efectivo a cada accionista de una cantidad fija por acción; así, cada accionista recibe un pago basado en el número de acciones que posee.

**Inversión en acciones con Dividendos Decretados.** Registra el valor apropiado de las ganancias acumuladas mientras se hace la correspondiente emisión de acciones y los pertinentes traslados a las cuentas patrimoniales

**Venta de Acciones** Una acción es una unidad de propiedad en una empresa que se puede poner a la venta a inversores. Así, los inversores que compran acciones en una compañía tienen la esperanza de que aumente de valor, permitiéndoles vender las acciones a un precio mayor. Las acciones también se conocen como títulos o valores.

**Valuación de Inversiones.** La valoración de inversiones es el proceso de planificación utilizado para determinar si una empresa debe acometer una inversión a largo plazo, como: nueva maquinaria, maquinaria de repuesto, nuevas instalaciones, nuevos productos, nuevos mercados o proyectos de investigación. Es la planificación de las decisiones más importantes sobre el capital, la inversión y los gastos.

**Inversión a Largo Plazo.** Las inversiones a largo plazo son colocaciones de dinero en las cuales una empresa u organización, decide mantenerlas por un periodo mayor a un año, contados a partir de la fecha de presentación del balance general. Estas inversiones requieren de mucho tiempo, pero normalmente se pueden obtener mayores beneficios.

**Razón del Capital a Activo Fijo.** La razón inversión del capital nos indica si se están invirtiendo adecuadamente los recursos en activos fijos. La razón ingreso por capital de trabajo nos dice cuánto se genera por cada unida de capital de trabajo. Éste se calcula con la operación de Activo circulante menos Pasivo de corto plazo.

**Razón de Capital Pasivo Total.** Razón de Deuda/Capital (D/C). La razón de D/C indica la cantidad de deuda que está utilizando una entidad para financiar sus activos y se calcula dividiendo el total de pasivos entre el capital contable, éste es la suma total de activos menos la suma de sus pasivo

**Análisis del Capital Neto de Trabajo.** La administración del capital de trabajo se refiere al manejo de las cuentas corrientes de la empresa que incluyen activos y pasivos circulantes: el efectivo, los valores negociables, las cuentas por cobrar y los inventarios.

#### **Control Interno de las inversiones.**

- Las compras y ventas de valores o inversiones deben ser aprobadas por un funcionario específicamente designado.
- Se deben mantener registros detallados de las inversiones que muestren, los números de serie de los documentos, los nombres en la que aparece registrada, los importes y la garantía colateral si existe.

- Producir una conciliación de los registros detallados de las inversiones con los valores que se muestran en el valor periódicamente. Esa conciliación debe realizarse por un empleado responsable.
- Obtener periódicamente confirmaciones de los emisores en cuanto al monto de la inversión, de los custodios independientes e instituciones de préstamo en cuanto a los importes que se mantienen en cuenta, a los prestatarios en relación con la garantía.
- La aprobación de las inversiones debe realizarlas un funcionario responsable.
- Las inversiones que han sido extinguidas deben estar bajo el control del contador y los administradores.
- El responsable de las inversiones debe recibir información de los valores en cuanto a reducciones parciales en el valor nominal de los valores, del endoso que reduzca el valor de las inversiones y la anotación de los valores depositados o extraídos.
- Se debe realizar una valoración de las inversiones y garantías colaterales a los tipos de mercado para comparar con los valores según libros.

### Preguntas de discusión

- 1.- Nombre dos características fundamentales que deben incluirse en cualquier definición de inversión financiera
- 2.- El concepto de inversión tiene variadas acepciones, enumérelas y coméntelas
- 3.- Qué diferencia hay entre intereses acumulados a cobrar e intereses ganados cuando una inversión se hace con prima o descuento?
- 4.- Por que se pagan los intereses causados a la fecha de compra de una inversión?
- 5.- En que caso se da una compra con prima, con descuento?
- 6.- Por cual periodo se amortiza una prima o descuento?

## UNIDAD IV INVENTARIOS

**Inventario de Mercancías.** Es el conjunto de bienes propiedad de una empresa que han sido adquiridos con el ánimo de volverlos a vender en el mismo estado en que fueron comprados, o para ser transformados en otro tipo de bienes y vendidos como tales.

**Inventario periódico.** El sistema de inventarios periódico, como su nombre lo indica, realiza un control cada determinado tiempo o periodo, y para eso es necesario hacer un conteo físico para poder determinar con exactitud la cantidad de inventarios disponibles en una fecha determinada

**Inventario continuo.** También es conocido como Sistema de Inventario Constante o Permanente, este organiza la información de tal manera que pueda ser localizada en cualquier momento, sin problemas y por quien lo necesite, del valor del inventario final, del costo de lo vendido y la utilidad o la pérdida bruta

### Sistema de Valuación de Inventarios

#### Sistema de Inventario Periódico

Mediante este sistema, los comerciantes determinan el valor de las existencias de mercancías mediante la realización de un conteo físico en forma periódica, el cual se denomina inventario inicial o final según sea el caso.

- Inventario inicial: Es la relación detallada y minuciosa de las existencias de mercancías que tiene una empresa al iniciar sus actividades, después de hacer un conteo físico.
- Inventario final: Es la relación de existencias al finalizar un periodo contable

### Métodos para la fijación del costo de las existencias

Los métodos más utilizados para fijar el costo de las mercancías de la empresa son el promedio ponderado, UEPS o LIFO y PEPS o FIFO, a continuación se presentan sus fundamentos y un ejemplo de su aplicación:

**UEPS** siglas en español.

**LIFO** siglas en ingles

Ultimo que

Last

Entra

In

Primero que

First

Sale

Out

**PEPS** siglas en español

**FIFO** siglas en ingles

Primero que

First

Entra

In

Primero que

First

Sale

Out

### 1. Método del Promedio Ponderado

Este método consiste en hallar el costo promedio de cada uno de los artículos que hay en el inventario final cuando las unidades son idénticas en apariencia, pero no en el precio de adquisición, por cuanto se han comprado en distintas épocas y a diferentes precios.

Para fijar el valor del costo de la mercancía por este método se toma el valor de la mercancía del inventario inicial y se le suman las compras del periodo, después se divide por la cantidad de unidades del inventario inicial más las compradas en el periodo.

Ejemplo

Se determina el costo de ventas de la forma siguiente:

800 unidades	300= 240.000
<u>1.200 unidades</u>	350= <u>420.000</u>
2.000	660.000

$660.000/2.000= 330$  precio promedio por unidad

$330 \times 1.000$  unidades vendidas = 330.000

Registro contable

Costo de venta	330.000	/	
Inventario de mercancía			330.000

## 2. Método PEPS o FIFO

Aplicándolo a las mercancías significa que las existencias que primero entran al inventario son las primeras en salir del mismo, esto quiere decir que las primeras que se compran, son las primeras que se venden.

Fecha	Comprobante	Operación	Cantidad	Precio Unitario	Costo Total
ene-05	No. 324	Compra	130	600	78.000
ene-09	No.351	Compra	60	610	36.600
ene-12	Factura 1267	Ventas	52		
ene-16	No. 385	Compra	85	605	51.425
ene-21	Factura 1279	Ventas	94		
ene-23	Factura 1285	Ventas	44		
ene-25	No. 420	Compra	215	625	134.375
ene-27	Factura 1294	Ventas	80		
ene-30	Factura 1298	Ventas	50		
ene-31	No. 473	Compra	100	630	63.000

Hoja de Control de Existencia

Artículo XY HOJA DE COTROL DEL INVENTARIO

Fecha	Comprobante	ENTRADAS			SALIDAS			SALDOS		
		Cantidad	P.U	Monto Bs.	Cantidad	P.U	Monto Bs.	Cantidad	P.U	Monto Bs.
04.01	No. 324	130	600	78.000				130	600	78.000
05.01	No. 351	60	610	36.600				60	610	36.600
12.01	Fact. 1267				52	600	31.200	78	600	46.800
								60	610	36.600
16.01	No. 385	85	605	51.425				85	605	51.425
21.01	Fact. 1279				78	600	46.800	44	610	26.840
					16	610	9.760	85	605	51.425
23.01	Fact. 1285				44	610	26.840	85	605	51.425
25.01	No. 420	215	625	134.375				215	300	134.375
27.01	Fact. 1294				80	605	48.400	5	605	3.025
								215	300	134.375
30.01	Fact. 1298				5	605	3.025			
					45	300	13.500	170	300	51.000
31.01	No. 473	100	630	63.000				100	630	63.000

Supongamos que las compras y ventas se realizaron de contado.

Registro Contable

05-01 Inventario de mercancía 78.000 /  
 Banco 78.000  
 Compra de mercancía al contado, según comprobante No. 324

04-01 Inventario de mercancía 36.600 /  
 Banco 36.600  
 Compra de mercancía al contado, según comprobante No. 351

12-01 Banco 53.040 /  
 Costo de venta 31.200 /  
 Inventario de mercancía 31.200  
 Ventas 53.040  
 Ventas al contado según factura 1267

16-01 Inventario de mercancía 51.425 /  
 Banco 51.425  
 Compra de mercancías al contado, según comprobante No. 385

21-01 Banco 96.152 /  
 Costo de venta 56.560 /  
 Inventario de mercancía 56.560  
 Ventas 96.152  
 Ventas al contado según factura 1279

23-01 Banco 45.628 /  
 Costo de venta 26.840 /  
 Inventario de mercancía 26.840  
 Ventas 45.628  
 Ventas al contado según factura 1285

25-01 Inventario de mercancía 134.375 /  
 Banco 134.375  
 Compra de mercancías al contado, según comprobante No. 420

27-01 Banco 82.280 /  
 Costo de venta 48.400 /  
 Inventario de mercancía 48.400  
 Ventas 82.280  
 Ventas al contado según factura 1285

30-01 Banco 52.955 /  
 Costo de venta 16.525 /  
 Inventario de mercancía 16.525  
 Ventas 52.955  
 Ventas al contado según factura 1298

31-01 Inventario de mercancía 63.000  
 Banco 63.000

Compra de mercancías al contado, según comprobante No. 473

### 3. Método UEPS o LIFO

Este método tiene como base que la última existencia en entrar es la primera en salir. Esto es que los últimos adquiridos son los primeros que se venden.

HOJA DE INVENTARIO

Artículo XY		Entradas			Salidas			Existencia		
Fecha	Comprobante	Cantidad	P.U.	Monto Bs.	Cantidad	P.U.	Monto Bs.	Cantidad	P.U.	Monto Bs.
5-ene	No. 324	130	600	78.000				130	600	78.000
4-ene	No.351	60	610	36.600				60	610	36.600
12-ene	Fact. 1267				52	610	31.720	130	600	78.000
								8	610	4.880
16-ene	No.385	85	605	51.425				85	605	51.425
21-ene	Fact. 1279				85	605	51.425			
					8	610	4.880			
					1	600	600	129	600	77.400
23-ene	Fact. 1285				44	600	26.400	85	600	51.000
25-ene	No. 420	215	625	134.375				215	625	134.375
27-ene	Fact. 1294				80	625	50.000	85	600	51.000
								135	625	84.375
31-ene	Fact. 1298	50	625	31.250				50	625	31.250
31-ene	No. 473	100	630	63.000				100	630	63.000

#### Registro Contable

05-01 Inventario de mercancía 78.000  
 Banco 78.000  
 Compra de mercancía al contado, según comprobante No. 324

04-01 Inventario de mercancía 36.600  
 Banco 36.600  
 Compra de mercancía al contado, según comprobante No. 351

12-01 Banco 53.924  
 Costo de venta 31.720  
 Inventario de mercancía 31.720  
 Ventas 53.924  
 Ventas al contado según factura 1267

16-01 Inventario de mercancía 51.425  
 Banco 51.425

Compra de mercancías al contado, según comprobante No. 385

21-01	Banco	96.738,50	
	Costo de venta	56.905	
	Inventario de mercancía		56.905
	Ventas		96.738,50

Ventas al contado según factura 1279

23-01	Banco	44.880	
	Costo de venta	26.400	
	Inventario de mercancía		26.400
	Ventas		44.880

Ventas al contado según factura 1285

25-01	Inventario de mercancía	134.375	
	Banco		134.375

Compra de mercancías al contado, según comprobante No. 420

27-01	Banco	85.000	
	Costo de venta	50.000	
	Inventario de mercancía		50.000
	Ventas		85.000

Ventas al contado según factura 1285

30-01	Banco	53.125	
	Costo de venta	31.250	
	Inventario de mercancía		31.250
	Ventas		53.125

Ventas al contado según factura 1298

31-01	Inventario de mercancía	63.000	
	Banco		63.000

Compra de mercancías al contado, según comprobante No. 473

### UNIDAD V. DEPRECIACIONES

**DESEMBOLSOS NO CAPITALIZABLES O GASTOS:** Son aquellos desembolsos de poca cuantía hechos a los Activos Fijos y que solamente van a afectar en el Ejercicio en que se causan, es decir, se registran cargándolos directamente a la Cuenta de Gasto correspondiente.

**DESEMBOLSOS CAPITALIZABLES:** Son aquellos que no disminuyen el Capital de una empresa, es decir, sirven para adicionarle algo a un Activo, para aumentar su eficiencia o rendimiento o para aumentar la vida útil del Activo, y se registran por cargos a la Cuenta de Activo Fijo o a las Depreciaciones Acumuladas correspondientes.

1. - **Adiciones:** En este caso se trata de un desembolso, que va a agregar algo nuevo al Activo Fijo, es decir, va a aumentar el volumen físico del bien. Por ejemplo, si a un camión le construimos un tanque para transportar gasolina, en este caso le estamos adicionando algo al Activo que este no poseía, es decir, el Activo va a aumentar de valor.

Procedimiento contable

- Efectuar un debito en la respectiva cuenta de activo por cuanto esta ha aumentado de valor.
- Fijar la nueva tasa de depreciación partiendo del valor según libros del total del activo con base en el número de años que le faltan por depreciar

Ejemplo

La empresa El Apamate, C.A. posee un edificio en cuya terraza fueron construidas nuevas oficinas por un costo de Bs. 900.000

Registro contable

Edificio	900.000		
Banco			900.00

Con respecto a la depreciación de la adición, será realizada junto con el valor a depreciar que tenga el edificio viejo en su momento, utilizando el mismo método y dándole la misma vida útil que se le estime al edificio a partir de esa fecha.

**2.- Mejoras:** Las Mejoras implican una inversión originada por el cambio estructural de un Bien, sustituyendo ciertas partes o piezas por otras de calidad superior, pero sin que pierda su individualidad, y con el fin de elevar su calidad tecnológica, aumentar la capacidad o eficiencia del mismo o ampliar su vida útil y con ello optimizar su funcionamiento o dejarlo en condiciones de prestar un mejor servicio.

Las mejoras aumentan la calidad del bien a diferencia de las adiciones que aumentan su cantidad. Por ejemplo, el cambio del motor de gasolina a diesel de un automóvil es considerado como una mejora. Igualmente lo es una reparación mayor del motor, que permite usar el vehículo 150.000 kilómetros adicionales.

Ejemplo de mejora: Una maquinaria que su valor de adquisición fue de Bs. 200.000 y que se está depreciando con una vida útil estimada de 10 años, utilizando el método de la línea recta, a inicios del quinto año tiene un desembolso de Bs. 40.000 para mejorar su eficiencia operativa y prolongar su vida útil estimada por cuatro años más. En este caso, el tratamiento contable sería como sigue: Bs. Costo de adquisición Bs. 200.000 Depreciación acumulada al cuarto año a Bs. 20.000 de depreciación anual ( 80.000) Valor neto al cuarto año 120.000 Desembolsos capitalizable (mejora) 40.000 Nuevo costo depreciable 160.000 Vida útil prolongado (6 + 4) en 10 años. Monto a depreciar anualmente 16.000. Pese a lo expuesto, hay situaciones en las cuales el costo de la mejora debe controlarse y contabilizarse por separado del costo del activo fijo mejorado, toda vez que la vida útil del activo mejorado es mayor a la del activo original. Esta situación ocasiona una tasa de depreciación diferente entre los costos del activo original y el costo de la mejora. Por ejemplo, una maquinaria puede requerir cambiarle un motor, el cual es un desembolso capitalizable; sin embargo, la maquinaria y el nuevo motor deben ser contabilizados como activos depreciables independientes entre sí, toda vez que sus vidas útiles estimadas son diferentes.

**3.- Reparaciones Extraordinarias:** Las reparaciones extraordinarias no se realizan de manera frecuente y están constituidas por desembolsos necesarios para que el bien, aparte de quedar en condiciones de normal funcionamiento, prolongue su vida útil original, aunque con ello, pueden o no incrementar la eficiencia del bien.

Por lo general implican un desembolso significativo que debe ser considerado una mejora y, por lo tanto, una inversión. Por ejemplo, el cambio de motor de un vehículo, la renovación del sistema eléctrico de una planta, el cambio del sistema de agua y desagüe de un edificio; también son reparaciones extraordinarias la restauración de vehículos antiguos (Overhaul) o de Monumentos Nacionales.

Las reparaciones de carácter extraordinario deben ser cargadas al costo del activo fijo, incrementándolo. De esta manera, el valor neto en libros ahora resulta mayor y debe ser depreciado en los años de vida útil que le quedan al bien. Si la reparación ha incrementado la vida útil del activo, debe recalcularse el cronograma de depreciación para los siguientes periodos.

### Ejercicios

Conteste las siguientes preguntas

- Que se entiende por adiciones?. De un ejemplo
- Que se entiende por sustitución de un activo fijo?
- Que son mejoras?. De un ejemplo
- En relación con activos fijos, mencione las condiciones que deben darse para que una erogación deba ser capitalizada?
- La empresa La Colina C.A. presenta las siguientes cuentas relacionadas con vehículos al 31-12-2018 fecha de cierre del ejercicio contable

Vehículos 1.500.000,00

Depreciación acumulada de vehículos 1.175.865,00

El vehículo fue comprado el 01-09-2014 y viene siendo depreciado como sigue:

Método por línea recta

Vida útil 6 años

Salvamento Bs. 176.473,50

El 01-01-2019 se decidió hacer una mejora al vehículo que consistió en cambiarle el motor, caja y sistema de transmisión, lo cual tuvo un costo de Bs. 340.000,00.

Después de ello, la vida útil del camión cambio de 5 años a partir del 01-01-2019, estimándose un nuevo valor de salvamento de Bs. 111.621,15

### Bibliografía

CATACARO, Fernando: **Sistemas y Procedimientos Contables**. Editorial McGraw-Hill Interamericana de Venezuela S.A. VENEZUELA. 1987

BRITO, José A: **Contabilidad Básica e Intermedia**. Ediciones Centro de Contadores. Sexta edición Septiembre 2001

Gómez R, Francisco: **Contabilidad. Teoría y Práctica**

Mina, Henry: **Contabilidad General y Superior**. Parte uno