**FORMATO PARA EL DESARROLLO DE COMPONENTE FORMATIVO**

|  |  |
| --- | --- |
| PROGRAMA DE FORMACIÓN | Tecnología Gestión Contable y de Información Financiera |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| COMPETENCIA | 210303022- Reconocer recursos financieros de acuerdo con metodología y normativa. | RESULTADOS DE APRENDIZAJE | 210303022-04. Registrar operaciones comerciales del ente económico de acuerdo con la política contable institucional y normativa. |

|  |  |
| --- | --- |
| NÚMERO DEL COMPONENTE FORMATIVO | 10 |
| NOMBRE DEL COMPONENTE FORMATIVO | Registro de compras y ventas |
| BREVE DESCRIPCIÓN | Este componente formativo tiene como objetivo afianzar los conocimientos de identificación y registro contable de las operaciones de compra y venta de inventarios, aplicando la normatividad vigente.  Es importante resaltar que él aprendiz se encuentra en capacidad de reconocer y aplicar los sistemas de inventarios, sus correspondientes métodos de valuación; al igual que los instrumentos financieros utilizados en operaciones de compra y venta de inventarios, con la respectiva carga impositiva, de acuerdo con la normatividad y políticas contables vigentes. Cabe precisar la importancia que las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), tienen sobre el registro de compras y ventas; toda vez que contienen el fundamento normativo para su medición, reconocimiento, presentación y revelación. |
| PALABRAS CLAVE | Proveedores, clientes, inventarios, instrumentos financieros, impuestos, normas internacionales de información financiera, normas internacionales de contabilidad. |

|  |  |
| --- | --- |
| ÁREA OCUPACIONAL | Finanzas y Administración |
| IDIOMA | Español |

1. **TABLA DE CONTENIDOS:**

**Introducción**

**1. Inventarios**

1.1. Política contable.

1.2. Concepto, tipos de inventario, valuación de inventarios.

1.3. Medición, reconocimiento con impuestos y retenciones.

1.4. Presentación y revelación.

**2. Instrumentos Financieros – Cuentas por pagar**

2.1. Política contable.

2.2. Medición y reconocimiento.

2.3. Presentación y revelación.

**3. Ingresos**

3.1. Política contable.

3.2. Medición, reconocimiento con impuestos y retenciones.

3.3. Presentación y revelación.

**4. Instrumentos Financieros – Clientes y otras cuentas por cobrar:**

4.1. Política contable.

4.2. Manejo de cartera fiscal.

4.3. Deterioro de cuentas por cobrar.

**5. Gastos**

5.1. Política contable.

5.2. Presentación y revelación.

1. **DESARROLLO DE CONTENIDOS:**

**Introducción**

En el presente componente podrá conocer los conceptos referentes a los inventarios destinados para la venta, así mismo, le permite aplicar los sistemas de inventarios, sus correspondientes métodos de valuación; al igual que los instrumentos financieros utilizados en operaciones de compra y venta de inventarios, con la respectiva carga impositiva, de acuerdo con la normatividad y políticas contables vigentes.

**Nota aclaratoria:** las tablas que se toman como referencia en los ejemplos de cada uno de los temas desarrollados, elaboradas mediante el programa Excel son derivadas de estos ejercicios, la elaboración es propia del autor del presente componente, por lo tanto, no se numeran y no se establece un nombre específico.

**1. Inventarios**

Antes de hablar del registro de compras y ventas, es importante enfocarse en el tema de los inventarios para la venta, producción o prestación de servicios, toda vez que constituyen la fuente generadora de ingresos para la empresa y por tanto requieren de un tratamiento especial.

**1.1. Política contable**

Dentro del manual de políticas contables establecido por la empresa es de especial importancia el capítulo correspondiente a los inventarios, pues a través de este se establecen los lineamientos a seguir para la determinación del sistema y método de valuación de los inventarios y su correspondiente tratamiento en las diferentes operaciones.

De igual forma, la política contable de inventarios debe establecer los gastos correlacionado en una venta, donde el principal corresponde al costo de venta, pues permite determinar el resultado de la operación.

Otro aspecto fundamental que debe incluirse en la política de inventarios es el establecimiento de los precios de venta, pues la sección 13 de NIIF para Pymes (2009), requiere que se haga una comparación entre el costo de adquisición y los egresos necesarios para ponerlo en condiciones de venta y el precio de venta neto estimado, para determinar los costos de venta del inventario.

Además de las compras, ventas de inventarios y las devoluciones que de estas se desprenden, también hacen parte de las políticas contables, los traslados entre bodegas y los procesos para el tratamiento de deterioros, y bajas de inventarios.

De conformidad con la NIC 8 para el diseño de las políticas contables, es importante tener presente entre otros los siguientes elementos:

* Una NIIF se aplica específicamente a una transacción y las políticas contables aplicadas a esa partida se determinarán con dicha NIIF.
* En las NIIF se establecen políticas contables sobre las que el IASB ha llegado a la conclusión de que dan lugar a estados financieros con información relevante y fiable sobre las transacciones.
* Las NIIF se acompañan de guías que ayudan a las entidades a aplicar sus requerimientos.
* En ausencia de una NIIF que sea aplicable específicamente a una transacción, la gerencia deberá usar su juicio en el desarrollo y aplicación de una política contable, a fin de suministrar información que sea: relevante, fiable, fidedigna, neutral, prudente y reflejen la esencia económica de las transacciones y no simplemente su forma legal.
* La gerencia se referirá a las fuentes para considerar su aplicabilidad; como los requerimientos de temas relacionados y las definiciones, reconocimiento y medición para los elementos de los estados financieros.

Por otro lado, es importante tener en cuenta los siguientes aspectos contemplados por la NIC 2 para el correspondiente diseño de la política contable de los inventarios, son estos:

* Deben ser considerados como activos poseídos para ser vendidos en el curso normal de la operación.
* Identificados como elementos del proceso de producción con destino a ser vendido
* Establecidos como materiales o suministros que serán consumidos en el proceso de producción o en la prestación de servicios.
* Valor neto realizable es el precio estimado de venta de un activo en el curso normal de la operación menos los costos estimados para terminar su producción y los necesarios para llevar a cabo la venta.
* Valor razonable es el precio que se recibiría por vender un activo o que se pagaría por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de la medición.
* Entre los inventarios también se incluyen los bienes comprados y almacenados para su reventa, entre los que se encuentran, por ejemplo, las mercaderías adquiridas por un minorista para su reventa a sus clientes, y también los terrenos u otras propiedades de inversión que se tienen para ser vendidos a terceros.
* También son inventarios los productos terminados o en curso de fabricación mantenidos por la entidad, así como los materiales y suministros para ser usados en el proceso productivo.

**1.2. Concepto, tipos de inventario, valuación de inventarios**

De conformidad con la NIC 2, se definen los diferentes tipos de costos. Así:

* Los inventarios se medirán al costo o al valor neto realizable, según cual sea menor.
* El costo de los inventarios comprenderá todos los costos derivados de su adquisición, transformación, así como otros costos en los que se haya incurrido para darles su condición y ubicación actuales.
* El costo de adquisición de los inventarios comprenderá el precio de compra, los aranceles de importación y otros impuestos (que no sean recuperables posteriormente de las autoridades fiscales) y transporte, manejo y otros costos directamente atribuibles a la adquisición de mercaderías, materiales y servicios. Los descuentos comerciales, las rebajas y otras partidas similares se deducirán para determinar el costo de adquisición.
* Los costos de transformación de los inventarios comprenderán aquellos costos relacionados con las unidades de producción, tales como la materia prima directa, la mano de obra directa y los costos indirectos de producción.
* Son costos indirectos fijos de producción los que permanecen relativamente constantes, con independencia del volumen de producción, tales como la depreciación y mantenimiento de los edificios y equipos de la fábrica y los activos por derecho de uso utilizados en el proceso de producción.

De acuerdo con la sección 13 de NIIF para Pymes (2009), los inventarios son activos:

* Poseídos para ser vendidos en el curso normal del negocio.
* En proceso de producción con vistas a esa venta.
* En forma de materiales o suministros, para ser consumidos en el proceso productivo.
* En la prestación de un servicio.

La necesidad de controlar los inventarios requiere la aplicación de un sistema que permita determinar el costo de existencia y el costo de venta; es así como se debe elegir entre dos opciones, el sistema periódico y el sistema permanente.

El sistema de inventarios periódico tiene las siguientes características:

* Se hace conteo físico para hallar el costo de existencia.
* Solo al cierre del ejercicio se halla el costo de venta
* Solo hay un método de valuación “Juego de Inventarios”
* El kardex solo mueve unidades sin costos

El sistema de inventarios permanente tiene las siguientes características:

* Se hace conteo físico por control y no para hallar costos.
* Costos de venta y existencia se hallan en cualquier momento
* Se debe elegir uno entre varios métodos de valuación “Promedio ponderado, Primeras en Entrar Primeras en Salir “
* El kardex mueve tanto unidades como costos.

A continuación, se muestra un ejercicio por el método de valuación Promedio Ponderado, el cual aplica la media aritmética para determinar el costo unitario, así:

|  |  |
| --- | --- |
| **COS.UND =** | **COS.TAL** |
| **UND** |

**Ejemplo:**  La empresa realiza en el mes las siguientes operaciones de su producto de inventarios “Camiseta” (todas las operaciones se hacen de contado).

|  |  |
| --- | --- |
| 0 | Inventario Inicial 80 camisetas a $5.000 c/u |
| 1 | Compra 120 camisetas a $5.500 c/u |
| 2 | Compra 100 camisetas a $6.000 c/u |
| 3 | Devuelve 10 camisetas de la compra anterior |
| 4 | Vende 190 camisetas a $15.000 c/u |
| 5 | Le devuelven 10 camisetas de la venta anterior |
| 6 | Compra 90 camisetas a $6.500 c/u |
| 7 | Vende 100 camisetas a $15.000 c/u |

El kardex quedará así:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **PROMEDIO PONDERADO** | | | | | | | | | |
| **F** | **CONCEP** | **ENTRADAS** | | **SALIDAS** | | **SALDOS** | | | |
| **U** | **C.TOT** | **U** | **C.TOT** | **U** | **C.UN** | **C.TOT** |
| 0 | Inv.Ini |  |  |  |  | 80 | 5.000 | 400.000 |
| 1 | Compra | 120 | 660.000 |  |  | 200 | 5.300 | 1.060.000 |
| 2 | Compra | 100 | 600.000 |  |  | 300 | 5.533 | 1.660.000 |
| 3 | D.Com.2 |  |  | 10 | 60.000 | 290 | 5.517 | 1.600.000 |
| 4 | Venta |  |  | 190 | 1.048.276 | 100 | 5.517 | 551.724 |
| 5 | D.Ven.4 | 10 | 55.172 |  |  | 110 | 5.517 | 606.897 |
| 6 | Compra | 90 | 585.000 |  |  | 200 | 5.959 | 1.191.897 |
| 7 | Venta |  |  | 100 | 595.948 | 100 | 5.959 | 595.948 |

Contablemente quedará así:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **1435 INVE.MERCANCIAS** | |  |  | **4135 VENTAS** | |  |
| **0** | 400.000 | 60.000 | **3** |  |  | 2.850.000 | **4** |
| **1** | 660.000 | 1.048.276 | **4** |  |  | 1.500.000 | **7** |
| **2** | 600.000 | 595.948 | **7** |  |  | 4.350.000 |  |
| **5** | 55.172 |  |  |  |  |  |  |
| **6** | 585.000 |  |  |  |  |  |  |
|  | 2.300.172 | 1.704.224 |  |  | **COSTO DE VENTA** | |  |
|  | 595.949 |  |  | **4** | 1.048.276 | 55.172 | **5** |
|  |  |  |  | **7** | 595.948 |  |  |
|  | **11 EFECTIVO** | |  |  | 1.644.224 | 55.172 |  |
| **3** | 60.000 | 660.000 | **1** |  | 1.589.051 |  |  |
| **4** | 2.850.000 | 600.000 | **2** |  |  |  |  |
| **7** | 1.500.000 | 150.000 | **5** |  |  |  |  |
|  |  | 585.000 | **6** |  | **4175 DEVOL.VENTAS** | |  |
|  | 4.410.000 | 1.995.000 |  | **5** | 150.000 |  |  |
|  | 2.415.000 |  |  |  |  |  |  |

A continuación, se muestra el mismo ejercicio, pero ahora por el método de Primera en Entrar Primeras en Salir (PEPS), cuyo objetivo es mantener los costos más recientes.

**Ejemplo:** La empresa realiza en el mes, las siguientes operaciones de su producto de inventarios “Camiseta” (todas las operaciones se hacen de contado).

|  |  |
| --- | --- |
| 0 | Inventario Inicial 80 camisetas a $5.000 c/u |
| 1 | Compra 120 camisetas a $5.500 c/u |
| 2 | Compra 100 camisetas a $6.000 c/u |
| 3 | Devuelve 10 camisetas de la compra anterior |
| 4 | Vende 190 camisetas a $15.000 c/u |
| 5 | Le devuelven 10 camisetas de la venta anterior |
| 6 | Compra 90 camisetas a $6.500 c/u |
| 7 | Vende 100 camisetas a $15.000 c/u |

El kardex quedará así:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **PEPS : PRIMERAS EN ENTRAS PRIMERAS EN SALIR** | | | | | | | | |
| **F** | **CONCEP** | **ENTRADAS** | | **SALIDAS** | | **SALDOS** | | |
| **U** | **C.TOT** | **U** | **C.TOT** | **U** | **C.UN** | **C.TOT** |
| 0 | Inv.Ini |  |  |  |  | 80 | 5.000 | 400.000 |
| 1 | Compra | 120 | 660.000 |  |  | 80 | 5.000 | 400.000 |
|  |  |  |  |  | 120 | 5.500 | 660.000 |
| 2 | Compra | 100 | 600.000 |  |  | 80 | 5.000 | 400.000 |
|  |  |  |  |  | 120 | 5.500 | 660.000 |
|  |  |  |  |  | 100 | 6.000 | 600.000 |
| 3 | D.Com2 |  |  | 10 | 60.000 | 80 | 5.000 | 400.000 |
|  |  |  |  |  | 120 | 5.500 | 660.000 |
|  |  |  |  |  |  | 90 | 6.000 | 540.000 |
| 4 | Venta |  |  | 80 | 400.000 | 10 | 5.500 | 55.000 |
|  |  |  | 110 | 605.000 | 90 | 6.000 | 540.000 |
| 5 | D.Ven4 | 10 | 55.000 |  |  | 20 | 5.500 | 110.000 |
|  |  |  |  |  | 90 | 6.000 | 540.000 |
| 6 | Compra | 90 | 585.000 |  |  | 20 | 5.500 | 110.000 |
|  |  |  |  |  | 90 | 6.000 | 540.000 |
|  |  |  |  |  | 90 | 6.500 | 585.000 |
| 7 | Venta |  |  | 20 | 110.000 | 10 | 6.000 | 60.000 |
|  |  |  | 80 | 480.000 | 90 | 6.500 | 585.000 |

Contablemente quedará así:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **1435 INVE.MERCANCIAS** | |  |  | **4135 VENTAS** | |  |
| **0** | 400.000 | 60.000 | **3** |  |  | 2.850.000 | **4** |
| **1** | 660.000 | 1.005.000 | **4** |  |  | 1.500.000 | **7** |
| **2** | 600.000 | 590.000 | **7** |  |  | 4.350.000 |  |
| **5** | 55.000 |  |  |  |  |  |  |
| **6** | 585.000 |  |  |  |  |  |  |
|  | 2.300.000 | 1.655.000 |  |  | **COSTO DE VENTA** | |  |
|  | 645.000 |  |  | **4** | 1.005.000 | 55.000 | **5** |
|  |  |  |  | **7** | 590.000 |  |  |
|  | **11 EFECTIVO** | |  |  | 1.595.000 | 55.000 |  |
| **3** | 60.000 | 660.000 | **1** |  | 1.540.000 |  |  |
| **4** | 2.850.000 | 600.000 | **2** |  |  |  |  |
| **7** | 1.500.000 | 150.000 | **5** |  |  |  |  |
|  |  | 585.000 | **6** |  | **4175 DEVOL.VENTAS** | |  |
|  | 4.410.000 | 1.995.000 |  | **5** | 150.000 |  |  |
|  | 2.415.000 |  |  |  |  |  |  |

**1.3. Medición, reconocimiento con impuestos y retenciones**.

La medición de los inventarios consiste en determinar el valor por el cual serán reconocidos en los estados financieros. La NIC 2, hace referencia de las técnicas para la medición inicial y posterior del costo de los inventarios, tales como el método del costo estándar o el método de los minoristas, los cuales podrán ser utilizadas por conveniencia siempre que el resultado de aplicarlas se aproxime al costo.

Los costos estándares tendrán en cuenta los niveles normales de materias primas, suministros, mano de obra, eficiencia y utilización de la capacidad. Éstos se revisarán de forma regular y, si es necesario, se cambiarán en función de las condiciones actuales.

El método de los minoristas se utiliza a menudo, en el sector comercial al por menor para la medición de inventarios cuando hay un gran número de artículos que rotan velozmente, que tienen márgenes similares y para los cuales resulta impracticable usar otros métodos de cálculo de costos. Cuando se emplea este método, el costo de los inventarios se determinará deduciendo, del precio de venta del artículo en cuestión, un porcentaje apropiado de margen bruto. El porcentaje aplicado tendrá en cuenta la parte de los inventarios que se han marcado por debajo de su precio de venta original. A menudo se utiliza un porcentaje promedio para cada sección o departamento comercial.

De acuerdo con la sección 13 de NIIF para Pymes (2009), una entidad medirá los inventarios al importe menor entre el costo y el precio de venta estimado menos los costos de terminación y venta. Una entidad incluirá en el costo de los inventarios todos los costos de compra, costos de transformación y otros costos incurridos para darles su condición y ubicación actuales.

El reconocimiento de los inventarios consiste en el registro contable de los mismos para ser incorporado en los estados financieros.

De acuerdo con la sección 13 de NIIF para Pymes (2009), cuando los inventarios se vendan, la entidad reconocerá el importe en libros de éstos como un costo (gasto) en el periodo en el que se reconozcan los correspondientes ingresos de actividades ordinarias.

En el proceso de compra se debe reconocer el impuesto a las ventas descontable y practicar las correspondientes retenciones sobre los impuestos a la renta, a industria y comercio e incluso a las ventas; dependiendo de las obligaciones tributarias y características fiscales del comprador y el proveedor.

Por otro lado, en el proceso de ventas se debe reconocer el impuesto a las ventas generado, al igual que los correspondientes anticipos por retenciones de los impuestos a la renta, de industria y comercio e incluso a las ventas; dependiendo de las obligaciones tributarias y características fiscales del vendedor y el cliente.

A continuación, se muestra un ejercicio de reconocimiento de las operaciones de compra y venta de inventarios incluido los impuestos y las retenciones.

1. Gira anticipo a proveedores por $5.000.000

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ELE** | **CUENTA** | **DEBE** | **HABER** |
| AC | Anticipo a proveedores | 5.000.000 |  |
| AC | Efectivo y equivalentes al efectivo |  | 5.000.000 |

2. Compra inventarios para la venta por $19.500.000 más IVA 19%, menos retefuente 2,5% y reteica 0,4%. Legaliza el anticipo y el. saldo a crédito.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ELE** | **CUENTA** | **DEBE** | **HABER** |
| AC | Inv. Mercancías | 19.500.000 |  |
| PS | IVA Descontable | 3.705.000 |  |
| PS | Retefuente 2,5% |  | 487.500 |
| PS | Reteica 0,4% |  | 78.000 |
| AC | Anticipo a proveedores |  | 5.000.000 |
| PS | Proveedores |  | 17.639.500 |

3. Devuelve a su proveedor inventarios por $1.500.000 incluido IVA 19%.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ELE** | **CUENTA** | **DEBE** | **HABER** |
| AC | Inventarios para la venta |  | 1.260.504 |
| PS | IVA Descontable |  | 239.496 |
| PS | Retefuente 2,5% | 31.513 |  |
| PS | Reteica 0,4% | 5.042 |  |
| PS | Cuentas por Pagar – Proveedores | 1.463.445 |  |

4. Vende inventarios por un precio de $11.500.000 incluido IVA 19%, menos: retefuente 2,5%, reteiva 15% y reteica 0,4%. Le pagan el 40% y el saldo a crédito (65% Gasto de Venta).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ELE** | **CUENTA** | **DEBE** | **HABER** |
| IN | Venta de inventarios |  | 9.663.866 |
| PS | IVA Generado |  | 1.836.134 |
| AC | Anticipo Retefuente 2,5% | 241.597 |  |
| AC | Anticipo Reteiva 15% | 275.420 |  |
| AC | Anticipo Reteica 0,4% | 38.655 |  |
| AC | Cuentas por cobrar Clientes | 10.944.328 |  |
| AC | Cuentas por cobrar Clientes |  | 4.377.731 |
| AC | Efectivo y equivalentes al efectivo | 4.377.731 |  |
| GA | Gasto de venta | 6.281.513 |  |
| AC | Inventarios para la venta |  | 6.281.513 |
|  |  |  |  |

7. El cliente le devuelve mercancías por $850.000 más IVA 19%, (65% Gasto Devolución en Venta)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ELE** | **CUENTA** | **DEBE** | **HABER** |
| IN | Devoluciones en venta | 850.000 |  |
| PS | IVA Generado | 161.500 |  |
| AC | Anticipo Retefuente 2,5% |  | 21.250 |
| AC | Anticipo Reteiva 15% |  | 24.225 |
| AC | Anticipo Reteica 0,4% |  | 3.400 |
| AC | Cuentas por cobrar Clientes |  | 962.625 |
| GA | Gasto de venta |  | 552.500 |
| AC | Inventarios para la venta | 552.500 |  |

**1.4. Presentación y revelación**.

La presentación de los inventarios hace referencia a como estos se encuentran reflejados en los estados financieros.

De acuerdo con la sección 13 de NIIF para Pymes 8 (2009), una entidad revelará la siguiente información:

* Las políticas contables adoptadas para la medición de los inventarios, incluyendo la fórmula del costo utilizado.
* El importe total en libros de los inventarios, y los importes parciales según la clasificación apropiada para la entidad.
* El importe de los inventarios reconocido como gasto durante el periodo.
* Las pérdidas por deterioro del valor reconocidas o revertidas en el resultado de acuerdo con la sección 27 de NIIF para Pymes “Deterioro del Valor de los Activos”(2009).

El importe total en libros de los inventarios pignorados en garantía de pasivos.

**2. Instrumentos financieros – Cuentas por pagar**

Una vez se analizó el tema de los inventarios, se abordará las cuentas comerciales por pagar como instrumento financiero en el proceso de compras de inventarios, las cuales se presentan de forma desagregada a continuación:

De acuerdo a la NIIF 7 (2009), cuando esta requiera que la información se suministre por clases de instrumentos financieros, una entidad los agrupará en clases que sean apropiadas según la naturaleza de la información a revelar y que tengan en cuenta las características de dichos instrumentos financieros. Una entidad suministrará información suficiente para permitir la conciliación con las partidas presentadas en las partidas del estado de situación financiera.

Se revelarán, ya sea en el estado de situación financiera o en las notas, los importes en libros de cada una de las siguientes categorías definidas en la NIIF 9, (2009):

* Activos financieros medidos a valor razonable con cambios en resultados, mostrando por separado, los designados como tales en el momento del reconocimiento inicial o posteriormente
* Pasivos financieros medidos al valor razonable con cambios en resultados, mostrando por separado, los designados como tales en el momento de su reconocimiento inicial o posteriormente.
* Activos financieros medidos al costo amortizado.
* Pasivos financieros medidos al costo amortizado

De conformidad con la NIIF 9 (2009), si la entidad ha designado un pasivo financiero como valor razonable con cambios en resultados y se requiere que presente los efectos de cambios en ese riesgo de crédito del pasivo en otro resultado, revelará:

* El importe del cambio, de forma acumulada, en el valor razonable del pasivo financiero que es atribuible a cambios en el riesgo de crédito de ese pasivo.
* La diferencia entre el importe en libros del pasivo financiero y el importe que la entidad estaría obligada contractualmente a pagar al tenedor de la obligación, en el momento del vencimiento.
* Cualquier transferencia de ganancias o pérdidas acumuladas dentro de patrimonio durante el periodo incluyendo la razón para estas transferencias.
* Si un pasivo se da de baja en cuentas durante el periodo, el importe presentado en otro resultado integral que se produjo en el momento de la baja en cuentas

Al igual que en los activos, los pasivos también cuentan con instrumentos financieros, definidos como obligaciones que surgen de un contrato, de conformidad con la sección 11 de NIIF para Pymes, (2009).

Sin bien dentro de los pasivos se tipifican entre otros las obligaciones financieras, las obligaciones fiscales y los beneficios a empleados; sin embargo, en este caso el tema a tratar es el contrato de cuentas comerciales por pagar.

Es importante definir que estas cuentas comerciales por pagar se generan a partir de una compra de inventarios a crédito a un proveedor; quien puede tratarse de una persona natural o jurídica que se convierten en acreedores comerciales a partir del abastecimiento de los inventarios.

**2.1 Política contable**

Dentro del manual de políticas contables se deben establecer los lineamientos para la medición, reconocimiento, presentación y revelación de las cuentas comerciales por pagar a proveedores como un instrumento financiero.

La NIC 8 (2018), determina que las políticas contables son los principios, bases, acuerdos, reglas y procedimientos específicos adoptados por la entidad en la elaboración y presentación de sus estados financieros.

Un cambio en una estimación contable es un ajuste en el importe en libros de un activo o de un pasivo, o en el importe del consumo periódico de un activo, que se produce tras la evaluación de la situación actual del elemento, así como de los beneficios futuros esperados y de las obligaciones asociadas con los activos y pasivos correspondientes.

La aplicación prospectiva de un cambio en una política contable y del reconocimiento del efecto de un cambio en una estimación contable consiste, respectivamente, en:

* La aplicación de la nueva política contable a las transacciones, otros sucesos y condiciones ocurridos tras la fecha en que se cambió la política.
* El reconocimiento del efecto del cambio en la estimación contable para el periodo corriente y los periodos futuros afectados por dicho cambio.

Una entidad seleccionará y aplicará sus políticas contables de manera uniforme para transacciones, otros eventos y condiciones que sean similares.

La entidad cambiará una política contable sólo si tal cambio:

* Se requiere por una NIIF.
* lleva a que los estados financieros suministren información fiable y más relevante sobre los efectos de las transacciones, que afecten a la situación financiera, el rendimiento financiero o los flujos de efectivo de la entidad.

De acuerdo con la sección 11 de NIIF para Pymes, (2009), dentro de la elección de la política contable se consideran entre los instrumentos financieros de deuda, las cuentas de origen comercial, pagarés, préstamo por pagar y préstamos de bancos o terceros.

La entidad revelará, en el resumen de las políticas contables, la base de medición utilizada para instrumentos financieros de cuentas comerciales por pagar a proveedores, que sean relevantes para la comprensión de los estados financieros.

**2.2. Medición y reconocimiento**

Al reconocer inicialmente un pasivo financiero, la entidad lo medirá al precio de la transacción, incluyendo los costos de transacción.

Un acuerdo constituye una transacción de financiación si el pago se aplaza más allá de los términos comerciales normales, por ejemplo, por la venta de bienes sin interés o a una tasa de interés por debajo del mercado.

Si el acuerdo constituye una transacción de financiación, la entidad medirá el activo financiero o. pasivo financiero al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar determinado en el reconocimiento inicial.

La sección 11 de NIIF para Pymes (2009), presenta como ejemplo de pasivos financieros, los que se generan a parir de los bienes comprados a un proveedor a crédito a corto plazo, reconociendo una cuenta por pagar al importe debido al proveedor, que normalmente es el precio de la factura.

La entidad solo reconocerá un pasivo financiero generado en una operación de compra con proveedores, cuando se hagan efectivas las condiciones contractuales del instrumento financiero.

A continuación, se muestra un ejercicio de reconocimiento de las cuentas por pagar como instrumento financiero.

1. Compra a crédito inventarios para la venta por $10.100.000, más IVA 19% menos retefuente 2,5% y reteica 0,6%.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ELE** | **CUENTA** | **DEBE** | **HABER** |
| AC | Inventarios para la venta | 10.100.000 |  |
| PS | IVA Descontable | 1.919.000 |  |
| PS | Retefuente 2,5% |  | 252.500 |
| PS | Reteica 0,6% |  | 60.600 |
| PS | Cuentas por Pagar - Proveedores |  | 11.705.900 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ELE** | **CUENTA** | **DEBE** | **HABER** |
| PS | Cuentas por Pagar - Proveedores | 3.511.770 |  |
| AC | Efectivo |  | 3.511.770 |

**2.3 Presentación y revelación**

Las entidades que solo tienen instrumentos financieros básicos, como las cuentas por pagar de corto plazo a proveedores no tendrán ningún pasivo financiero medido al valor razonable y por lo tanto, en notas a los estados financieros se limitarán a detallar la identificación de los proveedores, las facturas, los vencimientos y los saldos.

**3. Ingresos**

El termino de ingresos puede tener diferentes interpretaciones, las cuales coinciden en que generan un incremento patrimonial, como consecuencia de incrementos de activos y/o disminución de pasivos.

De conformidad con la NIIF 15 (2009), es fundamental tener presente en la política contable los siguientes aspectos, frente a la presentación de los ingresos en los estados financieros:

* Cuando una de las partes de un contrato haya cumplido, una entidad presentará el contrato en el estado de situación financiera como un activo del contrato o un pasivo del contrato.
* Si un cliente paga una contraprestación, o una entidad tiene un derecho incondicional a recibir un importe como contraprestación antes de que la entidad transfiera un bien o servicio al cliente, la entidad presentará el contrato como un pasivo del contrato cuando el pago se realice o sea exigible.
* Si una entidad realiza el desempeño mediante la transferencia de bienes o servicios al cliente antes de que el cliente pague la contraprestación o antes de que sea exigible el pago, la entidad presentará el contrato como un activo del contrato, excluyendo de esta partida los importes presentados como cuentas por cobrar.
* Una cuenta por cobrar es el derecho incondicional de una entidad a recibir una contraprestación.

Como un elemento de los estados financieros los ingresos incluyen tanto los generados por actividades ordinarias como los de actividades extraordinarias.

Para el tema en estudio, los ingresos de actividades ordinarias surgen en el curso de las del desarrollo del objeto social principal de la empresa y adoptan una gran variedad de nombres, tales como ventas, comisiones, intereses, dividendos, regalías y alquileres.

**3.1. Política contable**

En el manual de políticas contables correspondiente a los ingresos, la empresa identifica aquellos generados por actividades ordinarias, estableciendo los lineamientos para su reconocimiento en las diferentes formas y medios de pago.

De igual forma las políticas contables entorno a los ingresos, establecen la presentación de los mismos en los estados financiero reflejando de forma separada los de operaciones ordinarias, de aquellos de operaciones extraordinarias.

**3.2. Medición, reconocimiento con impuestos y retenciones.**

La entidad medirá los ingresos de actividades ordinarias al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, el cual tiene en cuenta el importe de descuentos comerciales, descuentos por pronto pago y rebajas por volumen de ventas que sean practicados por la entidad.

Se incluirá en los ingresos por actividades ordinarias solamente las entradas brutas de beneficios económicos recibidos y por recibir por parte de la entidad, actuando por cuenta propia.

No se incluirá en los ingresos por actividades ordinarias, los importes recibidos por cuenta de terceras ni el impuesto sobre las ventas.

La entidad reconocerá ingresos por actividades ordinarias procedentes de la venta de inventarios, cuando se cumplan las siguientes condiciones:

* La entidad ha transferido al comprador los riesgos y ventajas, derivados de la propiedad de los bienes.
* La entidad no conserva ninguna restricción sobre la propiedad y el control de los bienes vendidos.
* El importe de los ingresos de actividades ordinarias pueda medirse con fiabilidad.
* Sea probable que la entidad obtenga los beneficios económicos asociados con la transacción.
* Los costos incurridos, o por incurrir, en relación con la transacción pueden ser medidos con fiabilidad.

El impuesto al valor agregado, generado en la operación de venta en actividades ordinarias se medirá sobre la base del precio de venta aceptado por el cliente, en la tarifa establecida por la norma fiscal vigente.

En cuanto a los anticipos por retenciones en la fuente sobre los impuestos a la renta, a las ventas y a industria y comercio; que aplique o aplicará el cliente de acuerdo con su condición fiscal, se medirán de forma independiente sobre las bases establecidas por la norma fiscal.

A continuación, se muestra un ejercicio de reconocimiento de los ingresos por actividades ordinarias:

1. Vende inventarios de contado por un valor de $12.900.000 incluido IVA 19%, menos: retefuente 2,5% y reteica 0,6%. (60% Gasto de Venta).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ELE** | **CUENTA** | **DEBE** | **HABER** |
| IN | Venta de inventarios |  | 10.840.336 |
| PS | IVA Generado |  | 2.059.664 |
| AC | Anticipo Retefuente 2,5% | 271.008 |  |
| AC | Anticipo Reteica 0,6% | 65.042 |  |
| AC | Cuentas por cobrar Clientes | 12.563.950 |  |
| AC | Cuentas por cobrar Clientes |  | 12.563.950 |
| AC | Efectivo y equivalentes al efectivo | 12.563.950 |  |
| GA | Gasto de venta | 6.504.202 |  |
| AC | Inventarios para la venta |  | 6.504.202 |

2. Su cliente le devuelve inventarios por $1.000.000 más IVA. (60% Gasto Devolución de Venta)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ELE** | **CUENTA** | **DEBE** | **HABER** |
| IN | Devoluciones en Venta | 1.000.000 |  |
| PS | IVA Generado | 190.000 |  |
| AC | Anticipo Retefuente 2,5% |  | 25.000 |
| AC | Anticipo Reteica 0,6% |  | 6.000 |
| AC | Efectivo y equivalentes al efectivo |  | 1.159.000 |
| GA | Gasto de venta |  | 600.000 |
| AC | Inventarios para la venta | 600.000 |  |

**3.3. Presentación y revelación**

Los estados financieros deben reflejar de forma separada los ingresos por operaciones de actividades ordinarias, de aquellos originados por actividades extraordinarias.

De igual forma los estados financieros reflejarán por separado aquellas operaciones que disminuyen el valor de ingresos, como es el caso de las devoluciones en ventas.

Por otro lado, la entidad revelará en notas a los estados financieros las políticas contables adoptadas para el reconocimiento de los ingresos de actividades ordinarias, mostrándolas de forma separada de aquellas actividades extraordinarias.

**4. Instrumentos Financieros – Clientes y otras cuentas por cobrar**

Dentro de los instrumentos financieros activos de carácter básico, generados a partir de un contrato sobresalen las cuentas comerciales por cobrar a clientes, de conformidad con la sección 11 de las NIIF para Pymes (2009).

Si bien dentro de los activos como instrumentos financieros se identifican entre otros el efectivo y equivalentes al efectivo y las inversiones; son las cuentas comerciales por cobrar a clientes generadas a partir de la operación de venta de inventarios.

Las cuentas comerciales por cobrar se generan a partir de la venta de inventarios a crédito a un cliente; quien puede tratarse de una persona natural o jurídica que se convierten en un deudor comercial a partir de la entrega de los inventarios, sin restricciones a la propiedad de estos.

**4.1. Política contable**

El manual de políticas contables debe incluir los lineamientos necesarios para la medición, reconocimiento, presentación y revelación de las cuentas comerciales por cobrar a clientes como un instrumento financiero.

La NIC 8 (2018), establece que las políticas no necesitan ser aplicadas cuando el efecto de su utilización no sea significativo. Sin embargo, no es adecuado dejar de aplicar las NIIF, con el fin de alcanzar una presentación particular de la posición financiera, rendimiento financiero o flujos de efectivo de la entidad.

Las NIIF se acompañan de guías de cumplimiento obligatorio que ayudan a las entidades a aplicar sus requerimientos.

En ausencia de una NIIF que sea aplicable específicamente a una transacción o a otros hechos o condiciones, la gerencia deberá usar su juicio en el desarrollo y aplicación de una política contable, a fin de suministrar información que sea:

* Relevante para las necesidades de toma de decisiones económicas de los usuarios.
* Fiable, en el sentido de que los estados financieros presenten de forma fidedigna la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de la entidad; reflejen la esencia económica de las transacciones, otros eventos y condiciones, y no simplemente su forma legal; sean neutrales, es decir, libres de prejuicios o sesgos; sean prudentes; y estén completos.

De acuerdo con la sección 11 de NIIF para Pymes (2009), dentro de la elección de la política contable se consideran entre los instrumentos financieros de deuda, los préstamos por cobrar a terceros y las cuentas de origen comercial por cobrar a clientes.

La entidad revelará, en el resumen de las políticas contables, la base de medición utilizada para instrumentos financieros de cuentas comerciales por cobrar a clientes, que considere relevantes para la comprensión de los estados financieros.

**4.2. Manejo de cartera fiscal**

La cartera de clientes se genera a partir de las operaciones comerciales de venta cuando su forma de pago total o parcialmente no se otorga en el mismo momento y por el contrario esta ocurre en el futuro sobre se generan los correspondientes compromisos.

Por diferentes razones generales o particulares los clientes pueden incurrir en el no pago de los compromisos adquiridos en las operaciones comerciales de venta, lo que puede llevar a un deterioro de la cartera.

Cuando la cartera se deteriora, producto del no pago de los clientes, la empresa hará el correspondiente reconocimiento de la probable pérdida, en proporción al tiempo que transcurre sin obtener el recaudo.

Fiscalmente el deterioro de la cartera es deducible del impuesto a la renta de conformidad con el artículo 145 del Estatuto Tributario (2013).

Si bien es cierto, el deterioro de cartera para fines contables se determina de acuerdo con la técnica contable y el grado de materialidad, en materia tributaria el deterioro de cartera se fija utilizando el método individual o el método general.

El método individual aplica sobre cada una de las ventas a crédito de forma individual. Para su aplicación se toma cada factura de venta y aquellas que tengan más de un año de vencidas se les aplican un deterioro del 33% anual, de manera que en tres años se puedan provisionar totalmente si fuere necesario.

Por otro lado, en el método general de cartera no se individualiza cada cliente ni cada factura, sino que se hace un resumen global según el periodo de mora, agrupándolos en los siguientes rangos:

* De 91 a 180 días aplicar un deterioro del 5%
* De 181 a 360 días aplicar un deterioro del 10%
* Más de 360 días aplicar un deterioro del 15%

**4.3. Deterioro de cuentas por cobrar**

De acuerdo con lo establecido por la NIIF 9 (2009), una entidad reconocerá una corrección de valor por pérdidas crediticias esperadas sobre un activo financiero a los que se les aplica los requerimientos de deterioro de valor.

Una entidad aplicará los requerimientos de deterioro de valor para el reconocimiento y medición de una corrección de valor por pérdidas a activos financieros que se midan a valor razonable con cambios en otro resultado integral.

Para compromisos de préstamo y contratos de garantía financiera, la fecha en que la entidad pasa a ser una parte del compromiso irrevocable deberá considerarse la fecha del reconocimiento inicial a efectos de aplicar los requerimientos de deterioro de valor.

Una entidad reconocerá en el resultado del periodo, como una ganancia o pérdida por deterioro de valor, el importe de las pérdidas crediticias esperadas en que se requiere que sea ajustada la corrección de valor por pérdidas en la fecha de presentación para reflejar el importe que se exige reconocer de acuerdo con esta Norma.

Con Fundamento en la sección 11 de la NIIF para Pymes (2009), referente a los instrumentos financieros, el deterioro de los activos financieros y en particular la cartera de clientes se debe reconocer mediante la evidencia objetiva que reúnan los preparadores de información financiera a partir de la evaluación que se haga de las cuentas por cobrar.

La evidencia objetiva de que una cuenta por cobrar se ha deteriorado incluye información respecto a los siguientes sucesos que causan la pérdida:

* Dificultades financieras significativas del emisor o del obligado.
* Infracciones del contrato, tales como incumplimientos o moras en el pago de los intereses o del principal.
* El acreedor, por razones económicas o legales relacionadas con dificultades financieras del deudor, otorga a éste concesiones que no le habría otorgado en otras circunstancias.
* Pase a ser probable que el deudor entre en quiebra o en otra forma de reorganización financiera.
* Los datos observables que indican que ha habido una disminución medible en los flujos futuros estimados de efectivo de un grupo de activos financieros desde su reconocimiento inicial, aunque la disminución no pueda todavía identificarse con activos financieros individuales incluidos en el grupo, tales como condiciones económicas adversas nacionales o locales o cambios adversos en las condiciones del sector industrial.

La empresa debe hacer un seguimiento permanente a sus deudores y evidenciar si estos presentan algunas de las dificultades económicas mencionadas, que les impidan cumplir con sus obligaciones adquiridas y concluir si es susceptible de entrar en un impago.

A partir de la conclusión y evaluación, se debe hacer el reconocimiento de deterioro bajo la medición realizada por los preparadores de la información, pues no se puede olvidar que la norma pretende que no se sobrevalue el activo.

Pese a que la norma no establece una metodología para el cálculo del deterioro, un buen modelo puede ser el análisis al comportamiento histórico y establecer el ponderado de la proporción de las pérdidas de la cartera que ha ingresado en mora.

A continuación, se muestra un ejercicio de reconocimiento del deterioro de la cartera:

**Ejemplo:** La empresa establece como política contable medir el deterioro de su cartera por el método de provisión general y por tanto la presenta por vencimientos, así:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **CONCEPTO** | **DIAS** | **VALOR** |
| Vigente | 0-30 | 50.000.000 |
| Vencida | 31-90 | 10.500.000 |
| Vencida | 91-180 | 4.000.000 |
| Vencida | 181-360 | 5.500.000 |
| Vencida | + 360 | 2.000.000 |
| **TOTAL CARTERA** | | **72.000.000** |

Realiza las siguientes transacciones

1. Se clasifica la cartera vencida a más de 90 días como deudas de difícil cobro
2. Se deteriora la cartera de difícil cobro por el método general
3. Se recupera un 10% de la cartea a más de 360 días más 5% de interés
4. Se ajusta el deterioro

La medición se calcula así:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **CONCEPTO** | **DIAS** | **VALOR** | **% PRO** | **PROVISION** |
| Vencida | 91-180 | 4.000.000 | 5% | 200.000 |
| Vencida | 181-360 | 5.500.000 | 10% | 550.000 |
| Vencida | 360 | 2.000.000 | 15% | 300.000 |
|  |  | **11.500.000** |  | **1.050.000** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **CONCEPTO** | **DIAS** | **VALOR** | **% PRO** | **PROVISION** |
| Vencida | 91-180 | 4.000.000 | 5% | 200.000 |
| Vencida | 181-360 | 5.500.000 | 10% | 550.000 |
| Vencida | 360 | 1.800.000 | 15% | 270.000 |
|  |  | **11.300.000** |  | **1.020.000** |
|  |  | **PROVISIÓN ANTERIOR** | | **1.050.000** |
|  |  | **RECUPERACIÓN PROVISIÓN** | | **30.000** |

El reconocimiento contable quedará así:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **130505 CLIENTES NAL** | |  |  | **139005 D.D.C.** | |  |
| **S** | 72.000.000 | 11.500.000 | **1** | **1** | 11.500.000 | 200.000 | **3** |
|  | 60.500.000 |  |  |  | 11.300.000 |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **1399 DETERIORIO CAR** | |  |  | **5199 DETERIORO CAR** | |  |
| **4** | 30.000 | 1.050.000 | **2** | **2** | 1.050.000 |  |  |
|  | 30.000 | 1.050.000 |  |  |  |  |  |
|  |  | 1.020.000 |  |  | **421005 INTERESES** | |  |
|  |  |  |  |  |  | 20.000 | **3** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **110505 CAJA GRAL** | |  |  | **425035 RECUPER.DETE** | |  |
| **3** | 220.000 |  |  |  |  | 30.000 | **4** |

**5. Gastos**

Hace parte de este componente formativo el tema de los gastos asociados a las ventas, el cual tradicionalmente se conoce como costo de venta.

El gasto corresponde 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.

Los gastos incluyen tanto las pérdidas como las erogaciones que surgen en las actividades ordinarias de la entidad, para lograr el desarrollo de su objeto social:

Los gastos que surgen de la actividad ordinaria incluyen entre otros el costo de las ventas, los salarios y la depreciación; usualmente, toman la forma de una salida o disminución del valor de los activos, tales como efectivo y equivalente al efectivo, inventarios o propiedades, planta y equipo.

El costo de venta no desaparece con la entrada en vigencia de la NIIF y pese a que las traducciones de los estándares internacionales no incorporan la palara “Costo” y si utiliza la palabra “Gasto”, esto solo obedece a una interpretación lingüística de la palabra original del idioma ingles “Expense”, que puede traducirse como consumo o gasto y frente a los inventarios debe entender como consumo o gasto de los inventarios destinados para la venta, que no es otra cosa que el tradicional “Costo de Venta”.

Las pérdidas también cumplen la definición de gastos y pueden surgir en el curso de las actividades ordinarias de la entidad. Si las pérdidas se reconocen en el estado del resultado integral, habitualmente se presentan por separado, puesto que el conocimiento de estas es útil para la toma de decisiones económicas.

A continuación, se muestra un ejercicio de reconocimiento de diferentes tipos de gastos.

1. Causa nómina del Auxiliar Contable así: Básico: $1.000.000, Días trabajados: 30, H.E.D.O: 15. Descuento por libranza $100.000, Arl nivel: I.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **CUENTA** | **DEBE** | **HABER** |
| 510506 Sueldo | 1.000.000 |  |
| 510527 Auxilio transporte | 108.254 |  |
| 510515 Horas extras | 78.125 |  |
| 237005 Aportes salud |  | 43.125 |
| 238030 Aportes pensión |  | 43.125 |
| 237030 Libranzas |  | 100.000 |
| 250505 Salarios por pagar |  | 1.000.129 |
| 510570 Aportes pensión | 129.375 |  |
| 510568 Aportes ARL | 5.628 |  |
| 510572 Aportes CCF | 43.125 |  |
| 238030 Aportes PENSIÓN |  | 129.375 |
| 237006 Aportes ARL |  | 5.628 |
| 237010 Aportes parafiscales |  | 43.125 |
| 510530 Cesantías | 98.825 |  |
| 510533 Intereses cesantías | 11.864 |  |
| 510536 Prima servicios | 98.825 |  |
| 510539 Vacaciones | 49.472 |  |
| 251010 Cesantías |  | 98.825 |
| 251515 Intereses cesantías |  | 11.864 |
| 252020 Prima servicios |  | 98.825 |
| 252525 Vacaciones |  | 49.472 |
| **SUMAS IGUALES** | **1.623.493** | **1.623.493** |

2. Causa honorarios de Abogado por $1.500.000, menos retefuente 10%.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **CUENTA** | **DEBE** | **HABER** |
| 511030 Asesoría jurídica | 1.500.000 |  |
| 236515 Retefuente honorarios |  | 150.000 |
| 233525 Honorarios |  | 1.350.000 |
| **SUMAS IGUALES** | **1.500.000** | **1.500.000** |

3. Causa el impuesto de Industria y Comercio por $1.850.000, menos retenciones que le practicaron por $620.000.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **CUENTA** | **DEBE** | **HABER** |
| 511505 Industria y comercio | 1.850.000 |  |
| 135518 ICA Retenido |  | 620.000 |
| 241205 Impuesto ICA |  | 1.230.000 |
| **SUMAS IGUALES** | **1.850.000** | **1.850.000** |

4. Causa alquiler de equipos industriales por $2.000.000, menos retefuente 4% y reteica 1%.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **CUENTA** | **DEBE** | **HABER** |
| 512015 Maquinaria y equipo | 2.000.000 |  |
| 236525 Retefuente servicios |  | 80.000 |
| 236805 Reteica servicios |  | 20.000 |
| 233540 Arrendamientos |  | 1.900.000 |
| **SUMAS IGUALES** | **2.000.000** | **2.000.000** |

5. Paga fletes por transportes de materiales por $1.000.000, menos retefuente 1%

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **CUENTA** | **DEBE** | **HABER** |
| 513550 Transportes fletes | 1.000.000 |  |
| 236525 Retefuente servicios |  | 10.000 |
| 233545 Transportes fletes |  | 990.000 |
| **SUMAS IGUALES** | **1.000.000** | **1.000.000** |

6. Causa mantenimiento de equipos de cómputo por $500.000, menos retefuente 6% y reteica 1%.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **CUENTA** | **DEBE** | **HABER** |
| 514525 Equipos computación | 500.000 |  |
| 236525 Retefuente servicios |  | 30.000 |
| 236805 Reteica servicios |  | 5.000 |
| 233535 Servicio mantenimiento |  | 465.000 |
| **SUMAS IGUALES** | **500.000** | **500.000** |

7. Legaliza anticipo para peajes por $500.000, soportados en $350.000

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **CUENTA** | **DEBE** | **HABER** |
| 515595 Otros - peajes | 350.000 |  |
| 110505 Caja general | 150.000 |  |
| 133015 Anticipo a trabajadores |  | 500.000 |
| **SUMAS IGUALES** | **500.000** | **500.000** |

8. Deprecia el primer mes por línea recta, computadores adquiridos en $5.000.000; con un tiempo estimado de vida útil de 2 años, sin cuota de salvamento.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **CUENTA** | **DEBE** | **HABER** |
| 516020 Equipos de computo | 208.333 |  |
| 159220 Depreciación Eq.computo |  | 208.333 |
| **SUMAS IGUALES** | **208.333** | **208.333** |

9. Reembolsa la caja menor, así: $60.000 en Servicio de acueducto, $50.000 en elementos de aseo y $40.000 en papelería.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **CUENTA** | **DEBE** | **HABER** |
| 513525 Acueducto y alcantarillado | 60.000 |  |
| 519525 Elementos de aseo | 50.000 |  |
| 519530 Útiles papelería fotocopias | 40.000 |  |
| 111005 Bancos moneda nacional |  | 150.000 |
| **SUMAS IGUALES** | **150.000** | **150.000** |

10. Paga publicidad radial por $450.000

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **CUENTA** | **DEBE** | **HABER** |
|  | 520560 Publicidad, propaganda | 450.000 |  |
|  | 111005 Bancos moneda nacional |  | 450.000 |
|  | **SUMAS IGUALES** | **450.000** | **450.000** |

**5.1. Política contable**

Para la incorporación de las políticas contables de los gastos la entidad debe fundamentarse en la hipótesis del devengo. De conformidad con la sección 2 de NIIF para Pymes (2009), la base contable de acumulación o devengo establece que:

Una entidad elaborará sus estados financieros, excepto en lo relacionado con la información sobre flujos de efectivo, utilizando la base contable de acumulación (o devengo).

De acuerdo con la base contable de acumulación (o devengo), las partidas se reconocerán como gastos cuando satisfagan las definiciones de dicha partida.

Por otro lado, las políticas contables establecen que el reconocimiento de los gastos procede directamente del reconocimiento y la medición de activos y pasivos.

Una entidad reconocerá gastos en el estado del resultado cuando haya surgido un decremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un decremento en un activo o un incremento en un pasivo que pueda medirse con fiabilidad.

**5.2. Presentación y revelación**

Al igual que los ingresos, los gastos serán presentados en el Estado de Resultados de conformidad con lo establecido por la sección 5 de NIIF para Pymes (2009).

Una entidad presentará un desglose de gastos, utilizando una clasificación basada en la naturaleza o en la función de los gastos dentro de la entidad, lo que proporcione una información que sea fiable y más relevante.

* Desglose por naturaleza de los gastos: Según este método de clasificación los gastos se agrupan en el estado del resultado integral de acuerdo con su naturaleza (por ejemplo, depreciación, compras de materiales, costos de transporte. beneficios a los empleados y costos de publicidad) y no los redistribuirá entre las diferentes funciones dentro de la entidad.
* Desglose por función de los gastos: Según este método de clasificación, los gastos se agruparán de acuerdo con su función como parte del Costo de las ventas o, por ejemplo, de los costos de actividades de distribución o administración. Como mínimo una entidad revelará, según este método, su costo de ventas de forma separada de otros gastos.

Por otro lado, la entidad revelará en notas a los estados financieros las políticas contables adoptadas para el reconocimiento de los gastos incurridos para actividades ordinarias, mostrándolos de forma separada de aquellos gastos incurridos de forma extraordinaria.

1. **ACTIVIDADES DIDÁCTICAS (OPCIONALES SI SON SUGERIDAS)**

|  |  |
| --- | --- |
| **DESCRIPCIÓN DE ACTIVIDAD DIDÁCTICA** | |
| **Nombre de la Actividad** | **N/A** |
| **Objetivo de la actividad** | **N/A** |
| **Tipo de actividad sugerida** |  |
| **Archivo de la actividad (Anexo donde se describe la actividad propuesta)** | **N/A** |

1. **MATERIAL COMPLEMENTARIO:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tema** | **Referencia APA del Material** | **Tipo de material**  **(Video, capítulo de libro, artículo, otro)** | **Enlace del Recurso o**  **Archivo del documento o material** |
| **N/A** |  |  |  |

1. **GLOSARIO:**

|  |  |
| --- | --- |
| **TÉRMINO** | **SIGNIFICADO** |
| **Cartera de clientes** | Registro que permite ordenar y clasificar a los clientes de una empresa, teniendo en cuenta entro otros aspectos, la ubicación, las facturas de venta, la cuantía y los vencimientos. |
| **Deterioro de cartera** | Reconocimiento anticipado de la probable pérdida del valor de las cuentas por cobrar a clientes por el no pago de la misma. |
| **Devengo** | Principio contable y financiero que establece que los hechos económicos deben reconocerse en el momento en que ocurren, independientemente de su pago. |
| **Gastos** | 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. |
| **Ingresos** | Incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como decrementos de los pasivos, que dan como resultado aumentos del patrimonio |
| **Instrumentos financieros** | Contrato que da lugar a un activo financiero en una empresa y simultáneamente a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio en otra empresa. Activos Financieros: efectivo, cartera de clientes, inversiones, entre otros. Pasivos Financieros: Proveedores, obligaciones emitidas. |
| **Inventarios para la venta** | Activos, bienes corporales, destinados para la venta en la operación de comercialización, al igual que aquellos insumos y materiales utilizados en el proceso productivo para las empresas industriales. |
| **Kardex** | Conocido como auxiliar de inventarios o almacén, es un documento que por cada referencia de inventario muestra cronológicamente sus movimientos de entradas, salidas y saldos, tanto de unidades como de costos unitarios y totales. |
| **Proveedores** | Persona o una empresa que abastece los bienes o suministros, requeridos para la transformación y venta o que directamente se compran para su venta. |
| **Valuación de inventarios** | Asignación de valor a los inventarios destinados para la venta con el fin de hallar tanto el costo de venta como el costo de existencia, utilizando un método de valuación como promedio ponderado o primeras en entrar y primeras en salir. |
| **Venta** | Operación que se caracteriza por la entrega del bien al cliente, transfiriéndole beneficios y riesgos, que generan ingresos para la empresa. |

**F. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:**

Actualicese (2018) *Decreto 2483 de 2018: Anexo Técnico Compilatorio No.2 de la Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para Pymes Grupo 2: Secciones 2, 5, 11, 13 y 27* <https://cdn.actualicese.com/normatividad/2018/Decretos/Anexo-2-D2483-18.pdf>

Angulo, U. (2018). *Contabilidad financiera, correlacionado con NIIF*. Ediciones de la U.

Coral D., y Guidiño D., y Henao H. (2014). *Contabilidad: Plus.* Mc. Graw Hill.

Cuellar D., Vargas R., y Castro L. (2012). *Contabilidad: un enfoque práctico.* Alfaomega.

Cuaspa, C. (2013). *Normas internacionales de información financiera convergencia a Colombia y aplicación a empresas de salud.* Ediciones Universidad Nacional de Colombia.

# Estatuto Tributario Nacional (2019) *Deducción de deudas de dudoso o difícil cobro: Artículo 145 del Estatuto Tributario.*<https://estatuto.co/?e=1126>

# Gerencie (16 de diciembre de 2020). Provisión de Cartera <https://www.gerencie.com/provision-de-cartera.html>

# Ministerio de Industria Comercio y Turismo (2016) *Norma Internacional de Contabilidad 2: Inventarios*

<http://www.aplicaciones-mcit.gov.co/adjuntos/niif/9%20ES_RedBV2016_IAS02_PartA.pdf>

Ministerio de Industria Comercio y Turismo (2016) *Norma Internacional de Contabilidad 8: Políticas Contables* <http://www.aplicaciones-mcit.gov.co/adjuntos/niif/11%20ES_RedBV2016_IAS08_PartA.pdf>

Ministerio de Industria Comercio y Turismo (2016) *Norma Internacional de Información Financiera 7: Instrumentos Financieros.*

<http://www.aplicaciones-mcit.gov.co/adjuntos/niif/52%20ES_RedBV2016_IFRS07_PartA.pdf>

Ministerio de Industria Comercio y Turismo (2016) *Norma Internacional de Información Financiera 9: Instrumentos Financieros.*

<http://www.aplicaciones-mcit.gov.co/adjuntos/niif/54%20ES_RedBV2016_IFRS09_PartA.pdf>

Ministerio de Industria Comercio y Turismo (2016) *Norma Internacional de Información Financiera 15: Ingresos de Actividades ordinarias.*

<http://www.aplicaciones-mcit.gov.co/adjuntos/niif/60%20ES_RedBV2016_IFRS15_PartA.pdf>

Sinisterra V., Polanco L., y Henao H. (2011). *Contabilidad: sistema de información para organizaciones.* Mc Graw Hill.

1. **CONTROL DEL DOCUMENTO**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Nombre** | **Cargo** | **Dependencia** | **Fecha** |
| **Autor (es)** | **Alejandro Romero Paredes** | Instructor | Centro de servicios Financieros | Diciembre de 2020 |
| **Maryuri Agudelo Franco** | Diseñador Instruccional | Centro de Diseño y Metrología | Diciembre de 2020 |

1. **CONTROL DE CAMBIOS**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Nombre** | **Cargo** | **Dependencia** | **Fecha** | **Razón del Cambio** |
| **Autor (es)** |  |  |  |  |  |