



CONTABILIDAD FINANCIERA

CASOS PRÁCTICOS

Manuel Tenesaca Gavilánez

David Reyes Andrade



Universidad Laica
VICENTE ROCAFUERTE
de Guayaquil

Desde la
Cátedra

13



CONTABILIDAD FINANCIERA

CASOS PRÁCTICOS

Manuel Tenesaca Gavilánez

David Reyes Andrade

ULVR Universidad Laica
VICENTE ROCAFUERTE
de Guayaquil

Desde la
Cátedra **13**

Contabilidad Financiera. Casos prácticos

Mg. Manuel Tenesaca Gavilánez

Mg. David Reyes Andrade

Los autores ejercen la calidad de docentes de la Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil

El libro *Contabilidad Financiera. Casos prácticos* fue arbitrado por la editorial ManglarEditores (info@manglareditores.com) bajo la metodología *double blind peer review*.

De esta edición:

Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil, ULVR© 2019

Av. de las Américas # 70, frente al Cuartel Modelo

Guayaquil - Ecuador

PBX: (00-593-4) 259-6500

www.ulvr.edu.ec

Editado por:



edilaica@ulvr.edu.ec

Av. de las Américas 70, frente al Cuartel Modelo

Conmutador: (+593-4) 2596500 Ext. 195

Contabilidad Financiera. Casos prácticos

Primera Edición: 15 de noviembre de 2019

ISBN: 978-9942-920-59-1

eISBN: 978-9942-920-70-6

Derecho de autor: GYE-011076

Depósito Legal: GYE-000293

Tiraje: 100 ejemplares

Desde la
Cátedra **13**

Clasificación JEL

M Administración de empresas y economía de la empresa; Marketing; Contabilidad

M1 Administración de empresas

M10 Generalidades

Palabra Clave

Contabilidad, Administración financiera, Administración de empresas.

Accounting, Financial administration, Business management.

Diseño y diagramación: Ing. Claudia Morán Barco / cmoranb@ulvr.edu.ec

Portada: Lcdo. en Dis. Gráf. Andrés Avilés Zavala / aavileszav@ulvr.edu.ec

El contenido de este libro puede ser utilizado, citando la fuente, de acuerdo a las Normas APA 6ta. edición:

Tenesaca, M. y Reyes, D. (2019). *Contabilidad Financiera. Casos prácticos*. Guayaquil, Ecuador: Editorial ULVR. Guayaquil, Ecuador: Editorial ULVR.

Consejo Editorial de la Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil

Ph.D Aimara Rodríguez Fernández, *Rectora*

Ph.D Sonia Guerra Iglesias, *Vicerrectora Académica de Investigación, Grado y Posgrado*

Ph.D Rolando Villavicencio Santillán, *Vicerrector Administrativo*

Ph.D Rafael Iturralde Solórzano, *Decano de la Facultad de Administración*

Mg. Marco Oramas Salcedo, *Decano de la Facultad de Ciencias Sociales y Derecho*

Mg. Georgina Hinojosa Dazza, *Decana de la Facultad de Educación*

Mg. Alex Salvatierra Espinoza, *Decano de la Facultad de Ingeniería, Industria y Construcción*

Ing. Com. Alfredo Aguilar Hinojosa, *Director del Departamento de Marketing y Relaciones Públicas*

Econ. Patricia Navarrete Zavala, *Coordinadora de la Editorial ULVR*

Queda rigurosamente prohibido, sin la autorización escrita de los titulares del Copyright, bajo las sanciones establecidas en leyes, la reproducción total o parcial de esta obra por cualquier medio o procedimiento, comprendidos la reprografía y el tratamiento informático, y la distribución de ejemplares de ella mediante alquiler o préstamo públicos.

Dentro del quehacer diario de las empresas modernas, nada podría ser más necesario que el adecuado establecimiento de esquemas y sistemas que –desde lo contable– permitan mantener un estricto y riguroso orden, indispensable en organizaciones de nuestros tiempos. Es ahí en donde la contabilidad asume un papel decisivo en el presente y futuro de la empresa con las particularidades que la contabilidad financiera implica.

El método de presentar temáticas de alto nivel técnico-académico a manera de casos prácticos, ofrece como resultado una visión clara de aspectos de la Contabilidad Financiera mostrados de la mejor forma en que un tema tan complejo podría ser presentado. Y es precisamente a través de casos recopilados, del diario vivir de organizaciones que forman parte del tejido empresarial local, que son analizados a tal nivel que posiblemente ni el mejor de los cirujanos en sus disecciones de alta precisión podría lograr, a la vez que mantiene –como no podría ser de otra manera– el debido sigilo de nombres, tal y como la ética profesional demanda, y en estricto apego a los valores laicos que inculcamos en nuestros estudiantes.

La lectura del párrafo anterior, que para algunos podría tal vez parecer muy generoso desde los elogios a sus autores, nos conduce a resaltar el aporte que una institución de educación superior como lo es la Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil, realiza a través de sus docentes, desde un modelo eminentemente práctico, acorde con las exigencias y necesidades de los convulsionados tiempos que hoy atravesamos como sociedad en general y como sector empresarial en particular.

Y aquí vale detenernos por un breve –pero absolutamente necesario– momento para resaltar y relevar el alto nivel académico de los autores de esta magnífica obra técnica y práctica, Manuel Tenesaca, con quien tuve el honor de compartir aulas en el glorioso Colegio Nacional Vicente Rocafuerte; y David Reyes, ambos, profesionales íntegros y de reconocida trayectoria docente en esta, tan prestigiosa institución como lo es la Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil.

Aproximándonos ya al contenido de la obra, en su capítulo uno nos ofrece, como su nombre lo indica, nociones generales que, desde una óptica teórica, explica con palabras absolutamente entendibles para cualquier estudiante que se recién se inicia en abordaje del campo amplio de la administración y más aún, de la contabilidad, explicando las cuentas contables y su clasificación, las cuentas de los Activos, Pasivos y del Patrimonio, los Ingresos, los Costos y los Gastos, respetando no solo los principios generales de la contabilidad sino también lo determinado por el plan de cuentas tanto de la Superintendencia de Compañías como del Servicio de Rentas Internas del Ecuador.

El capítulo dos profundiza aspectos relacionados con el activo corriente, detallando dentro del mismo a la cuenta caja, la cuenta bancos, las cuentas por cobrar, la cuenta inventarios para finalmente, en su capítulo tres, abordar lo referente al activo no corriente y precisando en la propiedad, planta y equipo, entre otros elementos debidamente atendidos. Es por demás interesante como los autores explican los métodos de depreciación lineal y depreciación decreciente, temáticas básicas no solo para estudiantes y profesionales inmersos en la contabilidad sino también para tomadores de decisiones en el mundo empresarial, a partir del establecimiento de información clara, precisa y oportuna, como aquella a la que nos conduce este aporte de sus autores, plasmado en el libro Casos Prácticos de Contabilidad Financiera.

Para finalizar, no podemos dejar de elogiar el método utilizado por los autores quienes por medio de veintiséis talleres y múltiples ejercicios y casos, muestran de manera ordenada y clara las técnicas y procedimientos correctos, no solo para presentar sino también para instrumentar los conceptos contables detallados en líneas anteriores. Queda abierta la invitación amigo lector, para disfrutar y por sobre todo aplicar tan excelente producto que ofrece la Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil tanto para estudiantes y docentes como también para administradores en general que dentro de su intención de mejorar procesos administrativos deseen incluir los conceptos que esta brillante obra ofrece.

Ph.D Rafael Iturralde Solórzano

Decano de la Facultad de Administración

Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil

Índice

Capítulo 1

Nociones generales

1.1 Las cuentas contables y su clasificación.....	15
1.2 La ecuación contable	28
1.3 Los registros contables.....	46

Capítulo 2

Activo Corriente

2.1 La cuenta caja.....	75
2.2 La cuenta bancos.....	85
2.3 Las cuentas por cobrar.....	109
2.4 La cuenta inventarios.....	117

Capítulo 3

Activo No Corriente

3.1 La propiedad planta y equipo.....	149
3.2 Los activos intangibles.....	174

Capítulo 1

NOCIONES GENERALES

1.1 Las cuentas contables y su clasificación.....	15
1.2 La ecuación contable	28
1.3 Los registros contables.....	46

Capítulo 1

Nociones Generales

1.1 Las cuentas contables y su clasificación

Cuenta es la acción o el efecto de contar algo que es cuantificable en números. En contabilidad, la cuenta es la representación numérica valorada en unidades monetarias de cada uno de los elementos que integran la estructura de una empresa (bienes, derechos y obligaciones), así como de sus resultados (ingresos, costos y gastos).

Las cuentas contables contienen los siguientes elementos: nombre de la cuenta, el debe o cargo, el haber o abono, y el saldo (diferencia entre cargo y abono).

Cuando en la diferencia de la suma de los registros del debe es mayor que la suma de los registros del haber, el saldo es deudor; cuando la diferencia de la suma de los registros del debe es menor que la suma de los registros del haber, el saldo es acreedor.

Por naturaleza las cuentas de los activos o recursos tienen saldo deudor; por otra parte, por naturaleza las cuentas de los pasivos y patrimonio o de financiamientos tienen saldo acreedor. Así mismo, las cuentas de ingresos tienen saldo acreedor, y las cuentas de costos y gastos tienen saldo deudor.

Cuando en las cuentas la suma de los registros del debe es igual a la suma de los registros del haber, entonces la cuenta está saldada o en cero.

Las cuentas contables se clasifican de acuerdo al estado financiero que correspondan, así tenemos cuentas contables del estado de situación financiera y cuentas contables del estado del resultado integral.

A su vez, las cuentas del estado de situación financiera se clasifican en cuentas del activo, cuentas del pasivo y cuentas del patrimonio. Las cuentas del estado del resultado integral se clasifican en cuentas de ingresos, costos y gastos.

A continuación se detallan las cuentas más comunes del Activo, Pasivo, Patrimonio, Ingresos, Costos y Gastos, las mismas que están tomadas del Plan de Cuentas de la Superintendencia de Compañías y del Servicio de Rentas Internas del Ecuador.

Entre las cuentas de los Activos, se cuentan:

Caja

Instituciones Financieras Públicas

Instituciones Financieras Privadas

Activos Financieros A Valor Razonable Con Cambios En Resultados

Activos Financieros Disponibles Para La Venta

Activos Financieros Mantenedos Hasta El Vencimiento

Provisión Por Deterioro De Activos Financieros

Documentos Y Cuentas Por Cobrar No Relacionados

Documentos Y Cuentas Por Cobrar Relacionados

Provisión Por Cuentas Incobrables Y Deterioro

Inventarios de Materia Prima

Inventarios de Productos en Proceso

Inventarios de Suministros o Materiales a ser consumidos en el Proceso de Producción

Inventarios de Suministros o Materiales a ser consumidos en la Prestación del Servicio

Inventarios de Productos Terminados y Mercaderías en Almacén - Producido por la Compañía

Inventarios de Productos Terminados y Mercaderías en Almacén - Comprado a Terceros

Mercaderías en Tránsito

Obras en Construcción

Obras Terminadas

Materiales o Bienes para la Construcción

Inventarios Repuestos, Herramientas y Accesorios

Otros Inventarios

Provisión por Valor Neto de Realización y Otras Pérdidas en Inventario

Seguros Pagados Por Anticipado

Arriendos Pagados Por Anticipado

Anticipos A Proveedores

Otros Anticipos Entregados
Activos Por Impuestos Corrientes
Crédito Tributario A Favor De La Empresa (IVA)
Crédito Tributario A Favor De La Empresa (I. R.)
Anticipo De Impuesto A La Renta
Activos Corrientes Mantenidos Para La Venta Y Operaciones Discontinuas
Construcciones En Proceso
Otros Activos Corrientes
Terrenos
Edificios
Construcciones En Curso
Instalaciones
Muebles Y Enseres
Maquinaria Y Equipo
Naves, Aéreo naves, Barcazas Y Similares
Equipo De Computación
Vehículos, Equipos De Transporte Y Equipo Caminero Móvil
Otros Propiedades, Planta Y Equipo
Repuestos Y Herramientas
Depreciación Acumulada Propiedades, Planta Y Equipo
Deterioro Acumulado De Propiedades, Planta Y Equipo
Animales Vivos En Crecimiento
Animales Vivos En Producción
Plantas En Crecimiento
Plantas En Producción
Depreciación Acumulada De Activos Biológicos
Deterioro Acumulado De Activos Biológicos
Plusvalías

Marcas, Patentes, Derechos De Llave, Cuotas Patrimoniales Y Otros Similares

Concesiones y Licencias

Activos De Exploración y Explotación

Amortización Acumulada De Activos Intangible

Deterioro Acumulado De Activo Intangible

Otros Intangibles

Activos Por Impuestos Diferidos

Activos Financieros Mantenedos Hasta El Vencimiento

Provisión Por Deterioro De Activos Financieros Mantenedos Hasta El Vencimiento

Documentos Y Cuentas Por Cobrar Largo Plazo

Provisión Cuentas Incobrables De Activos Financieros No Corrientes

Activos Adquiridos En Arrendamiento Financiero

Entre las cuentas de los Pasivos, están:

Pasivos Financieros A Valor Razonable Con Cambios En Resultados

Pasivos Por Contratos De Arrendamiento Financieros

Cuentas Y Documentos Por Pagar Locales

Cuentas Y Documentos Por Pagar Del Exterior

Obligaciones Con Instituciones Financieras Locales

Obligaciones Con Instituciones Financieras Del Exterior

Provisiones Locales

Provisiones Del Exterior

Obligaciones

Papel Comercial

Valores De Titularización

Intereses Por Pagar

Obligaciones Con La Administración Tributaria

Impuesto A La Renta Por Pagar Del Ejercicio

Obligaciones Con El IEISS

Por Beneficios De Ley A Empleados
Participación Trabajadores Por Pagar Del Ejercicio
Dividendos Por Pagar
Otros Por Pagar
Cuentas Por Pagar Diversas/ Relacionadas
Otros Pasivos Financieros
Anticipos De Clientes
Pasivos Directamente Asociados Con Los Activos No Corrientes Y Operaciones Discontinuas
Jubilación Patronal
Otros Beneficios Para Los Empleados
Comisiones Por Pagar
Por Operaciones Bursátiles
Por Custodia
Por Administración
Otras Comisiones
Sanciones Y Multas
Indemnizaciones
Obligaciones Judiciales
Cuentas Y Documentos Por Pagar Largo Plazo
Obligaciones Con Instituciones Financieras Largo Plazo
Cuentas Por Pagar Diversas/Relacionadas Largo Plazo
Otras Provisiones Largo Plazo
Ingresos Diferidos
Pasivos Por Impuestos Diferidos
Otros Pasivos No Corrientes

Entre las Cuentas del Patrimonio, se consideran:

Capital Suscrito o Asignado

Capital Suscrito No Pagado, Acciones en Tesorería
Fondo Patrimonial
Patrimonio de los Negocios Fiduciarios
Patrimonio del Fondo Administrado
Patrimonio del Fondo Colectivo
Aportes de Socios o Accionistas para Futura Capitalización
Prima por Emisión Primaria de Acciones
Reserva Legal
Reservas Facultativa y Estatutaria
Superávit de Activos Financieros Disponibles para la Venta
Superávit por Revaluación de Propiedades, Planta y Equipo
Superávit por Revaluación de Activos Intangibles
Otros Superávit por Revaluación
Ganancias Acumuladas
Pérdidas Acumuladas
Resultados Acumulados Provenientes de la Adopción por Primera Vez de las NIIF
Reserva de Capital
Reserva por Donaciones
Reserva por Valuación
Superávit por Revaluación de Inversiones
Ganancia Neta del Periodo
Pérdida Neta del Periodo

Entre las cuentas de los Ingresos, se aluden:

Ingresos de Actividades Ordinarias
Venta de Bienes
Ingresos por Asesoría
Ingresos por Estructuración de Oferta Pública de Valores
Ingresos por Estructuración de Oferta Pública de Negocios Fiduciarios

Ingresos por Contratos de Construcción

Subvenciones del Gobierno

Regalías

Intereses Generados por Ventas a Crédito

Intereses y Rendimientos Financieros

Otros Intereses Generados

Dividendos

Ganancia por Medición a Valor Razonable de Activos Biológicos

Ingresos por Comisiones, Prestación de Servicios, Custodia, Registro, Compensación Y Liquidación

Comisiones Ganadas por Intermediación de Valores de Operaciones Bursátiles

Comisiones Ganadas por Intermediación de Valores de Operaciones Extrabursátiles

Comisiones Ganadas por Intermediación de Valores por Contratos de Underwriting

Comisiones en Operaciones

Comisiones por Inscripciones

Comisiones por Mantenimiento de Inscripción

Ingresos por Prestación de Servicios de Administración y Manejo de Portafolio de Terceros

Ingresos por Prestación de Servicios de Administración y Manejo de Fondos Administrados

Ingresos por Prestación de Servicios de Administración y Manejo de Fondos Colectivos

Ingresos por Prestación de Servicios de Administración y Manejo de Titularización

Ingresos por Prestación de Servicios de Administración y Manejo de Fideicomisos Mercantiles

Ingresos por Prestación de Servicios de Administración y Manejo de Encargos Fiduciarios

Ingresos por Prestación de Servicios de Administración y Manejo por Calificación De Riesgo

Ingresos por Prestación de Servicios de Administración y Manejo por Representación de Obligacionistas

Custodia Valores Materializados

Custodia Valores Desmaterializados
Compensación y Liquidación de Valores
Ingresos por Dividendos
Intereses Financieros
Ganancia en Inversiones en Asociadas / Subsidiarias y Otras
Valuación de Instrumentos Financieros a Valor Razonable con cambio en Resultados
Ganancia en Venta de Títulos Valores
Otros Ingresos Financieros
Otros Ingresos
Ganancia en Venta de Propiedad, Planta Y Equipo
Ganancia en Venta de Activos Biológicos

Entre las cuentas de los Costos y Gastos, se enuncian:

Costo de Venta
Costo de Producción
Sueldos, Remuneraciones y Beneficios Sociales
Aportes a la Seguridad Social (Incluido Fondo de Reserva)
Beneficios Sociales e Indemnizaciones
Gastos Planes de Beneficios a Empleados
Depreciación de Propiedades, Planta y Equipo
Deterioro de Propiedades, Planta y Equipo
Deterioro o Pérdidas de Activos Biológicos
Efecto Valor Neto de Realización de Inventarios
Gasto por Garantías en Venta de Productos o Servicios
Mantenimiento y Reparaciones
Suministros Materiales y Repuestos
Otros Costos de Producción
Honorarios, Comisiones y Dietas a Personas Naturales
Remuneraciones a Otros Trabajadores Autónomos

Honorarios a Extranjeros por Servicios Ocasionales

Arrendamiento Operativo

Comisiones

Promoción y Publicidad

Combustibles

Lubricantes

Seguros y Reaseguros (Primas y Cesiones)

Transporte

Gastos de Gestión (Agasajos a Accionistas, Trabajadores y Clientes)

Gastos de Viaje

Agua, Energía, Luz, y Telecomunicaciones

Notarios y Registradores de la Propiedad o Mercantiles

Gastos por Servicios de Asesoría y Estructuración

Gastos por Estructuración de Oferta Pública de Valores

Gastos por Estructuración de Oferta Pública de Negocios Fiduciarios

Gastos de Financiamiento de Activos

Diferencia en Cambio

Valuación de Instrumentos Financieros a Valor Razonable con cambio en Resultados

Perdida en Venta de Títulos Valores

Perdida en Venta de Propiedad, Planta Y Equipo

Perdida en Venta de Activos Biológicos

Otros Gastos Financieros

Taller No. 1.- Clasificación de las cuentas contables

Marque con una X según corresponda.

Cuenta	Activo	Pasivo	Patrimonio	Ingreso	Costo o gasto
Lubricantes					
Ingresos por Dividendos					
Instituciones Financieras Privadas					
Comisiones por Pagar					
Ganancias Acumuladas					
Gastos de Viaje					
Costo de Producción					
Comisiones en Operaciones					
Ganancia Neta del Periodo					
Otras Provisiones Largo Plazo					
Terrenos					
Inventarios de Productos en Proceso					
Reserva Legal					
Regalías					
Promoción y Publicidad					
Mantenimiento y Reparaciones					
Plusvalías					
Activos por Impuestos Diferidos					
Plantas en Producción					
Reservas Facultativa y Estatutaria					

Ganancia por Medición a Valor Razonable de Activos Biológicos					
Obligaciones con Instituciones Financieras Locales					
Jubilación Patronal					
Obligaciones con el IESS					
Dividendos por Pagar					
Venta de Bienes					
Intereses y Rendimientos Financieros					
Costo de Venta					
Depreciación Propiedades, Planta y Equipo					
Otros Ingresos Financieros					
Deterioro de Propiedades, Planta y Equipo					
Ganancia en Venta de Activos Biológicos					
Ingresos por Dividendos					
Aportes a La Seguridad Social (Incluido Fondo de Reserva)					
Pasivos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Resultados					
Intereses por Pagar					
Caja					

Documentos y Cuentas por Cobrar Relacionados					
Mercaderías en Tránsito					
Muebles y Enseres					
Animales Vivos en Crecimiento					
Maquinaria y Equipo					
Prima por Emisión Primaria de Acciones					
Superávit por Revaluación de Activos Intangibles					
Ingresos por Contratos De Construcción					
Inventarios de Materia Prima					
Activos Financieros Disponibles para la Venta					
Vehículos, Equipos de Transporte y Equipo Caminero Móvil					
Marcas, Patentes, Derechos de Llave, Cuotas Patrimoniales y Otros Similares					
Cuentas y Documentos por Pagar Locales					
Pasivos por Contratos de Arrendamiento Financieros					
Aportes de Socios o Accionistas para Futura Capitalización					
Gastos de Gestión (Agasajos a Accionistas, Trabajadores y Clientes)					

Gastos de Viaje					
Gastos por Asesoría					
Perdida en Venta de Propiedad, Planta y Equipo					
Seguros y Reaseguros (Primas y Cesiones)					
Edificios					
Equipo de Computación					
Cuentas y Documentos Por Pagar del Exterior					
Obligaciones con la Administración Tributaria					
Impuesto a la Renta por Pagar del Ejercicio					
Subvenciones del Gobierno					
Superávit de Activos Financieros Disponibles para la Venta					
Anticipos de Clientes					
Documentos y Cuentas por Cobrar No Relacionados					
Provisión por Deterioro de Activos Financieros					
Obras en Construcción					
Documentos y Cuentas por Cobrar Largo Plazo					
Comisiones por Pagar					
Pasivos por Impuestos Diferidos					
Reserva de Capital					

1.2 La ecuación contable

La ecuación contable o también llamada ecuación patrimonial es una igualdad que se fundamenta en el principio de la partida doble. Esta igualdad presenta tres grupos de cuentas: Activo, Pasivo y Patrimonio o capital contable.

$$\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio}^1$$

El lado izquierdo de la igualdad general comprende los recursos (bienes) y derechos que pertenecen a la persona natural o jurídica, es decir, el destino o uso de los recursos.

El lado derecho de la igualdad general comprende las obligaciones con terceros o capital ajeno y, los fondos o capital propio, es decir, son las fuentes de financiamiento para la adquisición de los recursos (activos).

De la igualdad general se pueden despejar sus elementos.

$$\text{Pasivo} = \text{Activo} - \text{Patrimonio}$$

$$\text{Patrimonio} = \text{Activo} - \text{Pasivo}$$

En la igualdad general, el Patrimonio o capital contable está integrado por:

$$\text{Capital contable} = \text{Capital social} + \text{utilidades retenidas} + \text{reservas}$$

Las utilidades retenidas están integradas por:

Utilidades retenidas = La sumatoria de las utilidades no distribuidas de ejercicios anteriores + utilidad del ejercicio actual – dividendos distribuidos.

La utilidad del ejercicio actual está integrada por:

$$\text{Utilidad del ejercicio actual} = \text{ingresos} - \text{costos} - \text{gastos.}$$

Definimos los elementos de la ecuación contable según la Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 1.- Presentación de Estados Financieros.

“El activo, es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener en el futuro beneficios económicos.”

“El pasivo, es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.”

¹ Igualdad general

“El patrimonio, es la parte residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos.”

La igualdad que se presenta en la ecuación contable, pueden variar por combinaciones que afecten a los dos lados de la igualdad según la teoría del cargo y del abono. Cargar significa registrar un valor en el lado izquierdo de la ecuación, mientras que abonar es registrar un valor en el lado derecho de la ecuación.

Los activos o recursos y derechos de la entidad aumentan cuando se registran en el lado izquierdo, es decir, se carga o debita un valor.

Los activos o recursos y derechos de la entidad disminuyen cuando se registran en el lado derecho, es decir, se abona o acredita un valor.

Los pasivos y patrimonio o fuentes de financiamiento de la entidad aumentan cuando se registran en el lado derecho, es decir, se abona o acredita un valor.

Los pasivos y patrimonio o fuentes de financiamiento de la entidad disminuyen cuando se registran en el lado izquierdo, es decir, se carga o debita un valor.

El principio de la partida doble define que un registro contable contiene por una parte un valor que se carga o debita, y por otra parte, igual valor que se abona o acredita; es decir, las anotaciones del lado izquierdo y derecho son iguales.

También el principio contable de la partida doble es que en una operación o registro contable intervienen dos o más cuentas contables de manera que las cantidades monetarias debitadas son iguales a las cantidades monetarias acreditadas, es decir, los valores cargados son iguales a los valores abonados.

Se presentan los siguientes casos:

1. Si se aumentan o disminuyen los recursos y derechos de la entidad, el mismo importe debe aumentar o disminuir sus fuentes de financiamiento (ver tabla 1)
2. Si se aumentan o disminuyen los recursos y derechos de la entidad, y no se afectan las fuentes de financiamiento, dicho importe disminuirá o aumentará los recursos y derechos de la entidad (ver tabla 1).
3. Si se aumentan o disminuyen las fuentes de financiamiento, y no se afecta los recursos y derechos, dicho importe disminuirá o aumentará las fuentes de financiamiento de la entidad (ver tabla 1).

Tabla 1

Variaciones de la ecuación contable

Descripción	(Recursos)		(Fuentes de financiamiento)	
	Activos	=	Pasivos	+ Patrimonio
Accionistas apertura n cuenta corriente a nombre de la entidad por \$15.000 Caso 1 (aumento de recurso y aumento de fuente)	+ 15.000			+ 15.000
Se adquiere n muebles de oficina a crédito por \$2.500 Caso 1 (aumento de recurso y aumento de fuente)	+ 2.500		+ 2.500	
El accionista aporta un auto valorado en \$20.000 de los cuales el 40% se debe a una institución financiera. Caso 1 (aumento de recurso y aumento de fuentes)	+ 20.000		+ 8.000	+ 12.000
El accionista retira \$1.000 de sus aportes Caso 1 (disminución de recurso y disminución de fuente)	(1.000)			(1.000)
Se cancela un Pagaré a favor de terceros por \$1.000 Caso 1 (disminución de recurso y disminución de fuente)	(1.000)		(1.000)	
El accionista retira su auto aportado por desperfectos mecánicos Caso 1 (disminución de recurso y disminución de fuentes)	(20.000)		(8.000)	(12.000)
Se cobra una letra de cambio por \$3.500 Caso 2 (aumento de recurso y disminución de derecho)	+ 3.500 (3.500)			
Se entrega mercaderías por \$20.000 a cambio de un vehículo para la empresa Caso 2 (disminución de recurso y aumento de recurso)	(20.000) + 20.000			
Renovamos deuda a buena cuenta con una letra de cambio por \$2.000 Caso 3 (aumento de fuente y disminución de fuente)			+ 2.000 (2.000)	
Cancelamos deuda a proveedor a través de comisión ganada por la venta de un bien de su propiedad por \$1.500 Caso 3 (disminución de fuente y aumento de fuente)			(1.500)	+ 1.500
Sueldos por pagar del mes en curso por \$5.500 Caso 3 (aumento de fuente y disminución de fuente)			+ 5.500	(5.500)
El arrendador de nuestro predio nos cancela el interés de un préstamo que le hicimos con el cobro del alquiler del mes por \$800. Caso 3 (disminución de fuente y aumento de fuente)				(800) + 800

Nota: Cada descripción es independiente, ejemplifica el equilibrio de la ecuación contable

Ejercicio No. 1

En abril de 20xx Ecomatg organizó una compañía de servicios de limpieza a oficinas. La compañía inició operaciones inmediatamente. Las transacciones durante el mes de abril fueron las siguientes:

Abril 1.- Ecomatg depositó \$ 6.000,00 en efectivo en una cuenta bancaria a nombre del negocio.

Abril 2.- Se compra 10 aspiradoras para limpiar los hogares por \$ 220,00 cada una. Se realiza un pago inicial en efectivo por el 40% y se firma un pagaré por la diferencia.

Abril 4.- Se paga a Arthur \$ 350,00 por alquilar espacio de oficina del mes.

Abril 15.- Se factura a los clientes \$ 3.850,00 por los servicios de limpieza durante la primera quincena de abril, pendiente de cobro.

Abril 16.- Se paga en efectivo \$ 880,00 en sueldos a empleados, por la quincena de abril.

Abril 18.- Se paga \$ 650,00 a ABC por los servicios de mantenimiento y reparación.

Abril 19.- Se cobra el 80% de las cantidades facturadas a los clientes el 15 de abril.

Abril 30.- Se factura \$ 4.450,00 a clientes por servicios de limpieza a oficinas durante la segunda mitad del mes, pendiente de cobro.

Abril 30.- Se paga en efectivo \$ 990,00 en salarios a empleados por servicios prestados durante la segunda mitad de abril.

Abril 30.- Se recibe una factura de combustible de XYZ por \$250 consumido durante abril, ésta se vence el 8 de mayo.

Se pide:

Realizar las transacciones bajo el esquema de la ecuación contable:

Abril 1

ACTIVO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO
6.000,00	=	0	+	6.000,00

Abril 2

ACTIVO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO
2.200,00 (880,00)	=	1.320,00	+	0

Abril 4

ACTIVO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO
(350,00)	=	0	+	(350,00)

Abril 15

ACTIVO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO
3.850,00	=	0	+	3.850,00

Abril 16

ACTIVO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO
(880,00)	=	0	+	(880,00)

Abril 18

ACTIVO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO
(650,00)	=	0	+	(650,00)

Abril 19

ACTIVO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO
3.080,00 (3.080,00)	=	0	+	0

Abril 30

ACTIVO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO
4.450,00	=	0	+	4.450,00

Abril 30

ACTIVO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO
(990,00)	=	0	+	(990,00)

Abril 30

ACTIVO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO
0	=	350,00	+	(350,00)

Ejercicio No. 2

En mayo de 20xx Ecomatg es una compañía dedicada a la prestación de servicios profesionales. Sus registros contables al inicio del mes de mayo fueron:

Activos

Caja	\$ 15.000,00
Bancos	\$ 25.000,00
Mercaderías	\$ 50.000,00
Terrenos	\$ 80.000,00
Vehículos	\$ 30.000,00
Total	\$200.000,00

Pasivos

Cuentas por pagar	\$ 30.000,00
Obligaciones bancarias	\$ 70.000,00
Impuestos por pagar	\$ 40.000,00
Total	\$140.000,00

Patrimonio

Capital	\$ 60.000,00
Total	\$ 60.000,00

De acuerdo a la ecuación contable, tenemos:

ACTIVO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO
200.000,00	=	140.000,00	+	60.000,00

En el mes de mayo se realizan las siguientes transacciones:

Mayo 2.- Del efectivo mantenido en caja se deposita \$ 10.000,00 en la cuenta bancaria.

Mayo 3.- Se compra mercaderías por \$ 12.000,00 y se cancela mediante cheque de la cuenta bancaria.

Mayo 5.- Se vende mercaderías por \$ 20.000,00 a crédito de 3 meses.

Mayo 10.- Se cancela en efectivo \$ 1.000,00 por arriendo del local correspondiente al presente mes.

Mayo 14.- Se compra suministros de oficina por \$ 2.500,00 en efectivo.

Mayo 17.- Se cancela una parte de la deuda por \$ 10.000,00 mediante cheque de la cuenta bancaria.

Mayo 21.- Se cancela un abono del préstamo bancario por \$ 5.000,00 mediante cheque de la cuenta bancaria.

Mayo 23.- Se vende mercaderías por \$ 35.000,00 al contado, se recibe el pago en efectivo.

Mayo 25.- Se deposita en la cuenta bancaria el efectivo recibido el día 23 de mayo

Mayo 30.- Se cancelan los sueldos y remuneraciones por \$ 4.500,00 mediante cheques de la cuenta bancaria.

Se pide:

Realizar las transacciones bajo el esquema de la ecuación contable:

Mayo 2

ACTIVO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO
Bancos Caja				
10.000,00 (10.000,00)	=	0	+	0

Mayo 3

ACTIVO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO
Mercaderías Bancos				
12.000,00 (12.000,00)	=	0	+	0

Mayo 5

ACTIVO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO
Cuentas por cobrar				Ventas
20.000,00	=	0	+	20.000,00

Mayo 10

ACTIVO = PASIVO + PATRIMONIO

Caja Gastos de arriendos

(1.000,00) = 0 + (1.000,00)

Mayo 14

ACTIVO = PASIVO + PATRIMONIO

Suministros Caja

de oficina

1.200,00 (1.200,00) = 0 + 0

Mayo 17

ACTIVO = PASIVO + PATRIMONIO

Bancos

Cuentas por pagar

(10.000,00) = (10.000,00) + 0

Mayo 21

ACTIVO = PASIVO + PATRIMONIO

Bancos

Obligaciones bancarias

(5.000,00) = (5.000,00) + 0

Mayo 23

ACTIVO = PASIVO + PATRIMONIO

Caja

Ventas

35.000,00 = 0 + 35.000,00

Mayo 25

ACTIVO = PASIVO + PATRIMONIO

Bancos Caja

35.000,00 (35.000,00) = 0 + 0

Mayo 30

ACTIVO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO
Bancos				Gastos de sueldos
(4.500,00)	=	0	+	(4.500,00)

Al finalizar el mes de mayo, debemos sumar algebraicamente todas las cuentas de activos, de pasivos y de patrimonio.

El resumen se presenta a continuación:

Activos

Caja	\$ 2.800,00
Bancos	\$ 38.500,00
Cuentas por cobrar	\$ 20.000,00
Mercaderías	\$ 62.000,00
Suministros de oficina	\$ 1.200,00
Terrenos	\$ 80.000,00
Vehículos	\$ 30.000,00
Total	\$234.500,00

Pasivos

Cuentas por pagar	\$ 20.000,00
Obligaciones bancarias	\$ 65.000,00
Impuestos por pagar	\$ 40.000,00
Total	\$125.000,00

Patrimonio

Capital	\$ 60.000,00
Utilidad	\$ 49.500,00
Total	\$109.500,00

De acuerdo a la ecuación contable, tenemos:

ACTIVO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO
234.500,00	=	125.000,00	+	109.500,00

Taller No. 2

Escriba en el paréntesis (V) si es verdadero o (F) si es falso las siguientes afirmaciones:

- Las cuentas del Patrimonio aumentan cuando se registran en el debe ()
- Las cuentas del Activo disminuyen cuando se registran en el haber ()
- Las cuentas de Ingresos se registran en el debe ()
- Las cuentas del Pasivo aumentan cuando se registran en el debe ()
- Las cuentas del Activo aumentan cuando se registran en el haber ()
- Las cuentas del Gastos se registran en el debe ()
- Activo: es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad no espera obtener, en el futuro, beneficios económicos ()
- Pasivo: es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, a cuyo vencimiento, y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que conllevan beneficios económicos ()

Taller No. 3

Realizar las transacciones bajo el esquema de la ecuación contable

En junio de 20xx la compañía TAELDOC S.A. presenta en sus registros contables, la siguiente información:

Activos

Caja	\$ 10.000,00
Bancos	\$ 40.000,00
Cuentas por cobrar	\$ 25.000,00
Documentos por cobrar	\$ 50.000,00
Mercaderías	\$100.000,00
Terrenos	\$120.000,00
Muebles y equipos	\$ 35.000,00
Vehículos	\$ 50.000,00
Total	\$430.000,00

Pasivos

Cuentas por pagar	\$ 20.000,00
Documentos por pagar	\$ 50.000,00
Obligaciones bancarias	\$100.000,00
Sueldos por pagar	\$ 80.000,00
Obligaciones IESS	\$ 30.000,00
Impuestos por pagar	\$ 50.000,00
Total	\$330.000,00

Patrimonio

Capital	\$ 80.000,00
Utilidad	\$ 20.000,00
Total	\$100.000,00

De acuerdo a la ecuación contable, tenemos:

ACTIVO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO
430.000,00	=	330.000,00	+	100.000,00

En el mes de junio se realizan las siguientes transacciones:

Junio 5.- Se compra mercaderías por \$ 20.000,00 y se cancela el 50% mediante cheque de la cuenta bancaria, y el saldo queda pendiente de pago.

Junio 6.- Del efectivo mantenido en caja se deposita \$ 5.000,00 en la cuenta bancaria.

Junio 8.- Se compra suministros de limpieza por \$ 10.000,00 en cheque de la cuenta bancaria efectivo.

Junio 10.- Se vende mercaderías por \$ 50.000,00 al contado, recibiendo un cheque por dicho valor.

Junio 11.- Se deposita en la cuenta bancaria el cheque recibido el día 10 de junio.

Junio 12.- Se cancela mediante cheque de la cuenta bancaria \$ 2.000,00 por honorarios profesionales.

Junio 18.- Se cancela el abono de un préstamo bancario por \$ 10.000,00 mediante cheque de la cuenta bancaria.

Junio 20.- Se cancela unos documentos por \$ 5.000,00 mediante cheque de la cuenta bancaria.

Junio 22.- Se vende mercaderías por \$ 60.000,00 recibiendo \$ 10.000,00 en efectivo, \$ 20.000,00 mediante transferencia directa a la cuenta bancaria y el saldo a 30 días sin intereses.

Junio 23.- Por las obligaciones bancarias se paga \$ 2.000,00 de intereses en efectivo.

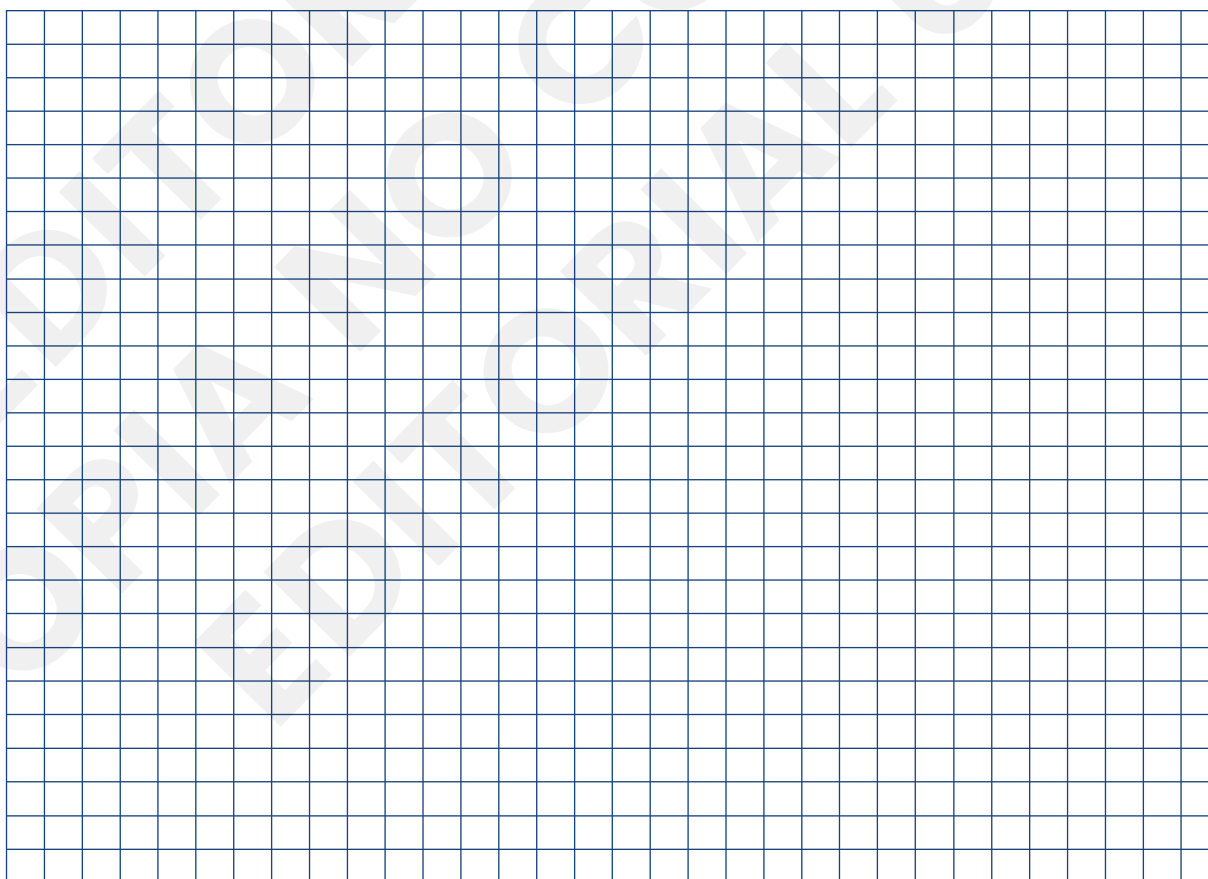
Junio 24.- Se compran tres computadoras al contado mediante cheque de la cuenta bancaria por \$ 800,00 cada una.

Junio 25.- Se cancela una parte de los impuestos pendientes de pago por \$ 5.000,00 en efectivo.

Junio 26.- Nos pagan las cuentas pendientes de cobro por \$ 5.000,00 lo cual se recibe en efectivo.

Junio 29.- Se contrata los derechos de una marca para 5 años por \$ 5.000,00 pagado mediante cheque de la cuenta bancaria.

Junio 30.- Se pagan los sueldos y remuneraciones por \$ 7.500,00 mediante cheques de la cuenta bancaria.



Taller No. 4

Realizar las transacciones bajo el esquema de la ecuación contable

En julio de 20xx la compañía SERVICES S.A. presenta en sus registros contables, la siguiente información:

Activos

Caja	\$ 20.000,00
Bancos	\$ 60.000,00
Cuentas por cobrar	\$ 15.000,00
Mercaderías	\$ 80.000,00
Terrenos	\$150.000,00
Edificios	\$100.000,00
Muebles y equipos	\$ 50.000,00
Vehículos	\$ 30.000,00
Total	\$505.000,00

Pasivos

Cuentas por pagar	\$ 30.000,00
Documentos por pagar	\$ 80.000,00
Obligaciones bancarias	\$150.000,00
Sueldos por pagar	\$100.000,00
Obligaciones IESS	\$ 50.000,00
Impuestos por pagar	\$ 20.000,00
Total	\$430.000,00

Patrimonio

Capital	\$ 50.000,00
Utilidad	\$ 25.000,00
Total	\$ 75.000,00

De acuerdo a la ecuación contable, tenemos:

ACTIVO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO
505.000,00	=	430.000,00	+	75.000,00

En el mes de julio se realizan las siguientes transacciones:

Julio 4.- Del efectivo mantenido en caja se deposita \$ 12.000,00 en la cuenta bancaria.

Julio 6.- Se vende mercaderías por \$ 80.000,00 al contado, recibiendo un cheque por dicho valor.

Julio 8.- Se deposita en la cuenta bancaria el cheque recibido el día 6 de julio.

Julio 5.- Se compra mercaderías por \$ 30.000,00 y se cancela el 25% mediante cheque de la cuenta bancaria, y el por saldo se firman documentos.

Julio 10.- Se paga a un diario por concepto de publicidad por \$ 6.000,00 mediante cheque de la cuenta bancaria.

Julio 12.- Se cancela mediante cheque de la cuenta bancaria \$ 2.500,00 por mantenimiento de las instalaciones.

Julio 17.- Se cancela el abono de un préstamo bancario por \$ 15.000,00 mediante cheque de la cuenta bancaria.

Julio 18.- Por las obligaciones bancarias se paga \$ 1.000,00 de intereses en efectivo.

Julio 20.- Se compra un edificio por \$ 100.000,00 de la siguiente forma: \$ 5.000,00 mediante cheque de la cuenta bancaria; el 10% de saldo pagadero dentro de un año y por la diferencia se firman documentos a más de un año plazo.

Julio 23.- Se vende mercaderías por \$ 80.000,00 recibiendo \$ 5.000,00 en efectivo, \$ 50.000,00 mediante transferencia directa a la cuenta bancaria y por el saldo se firman documentos.

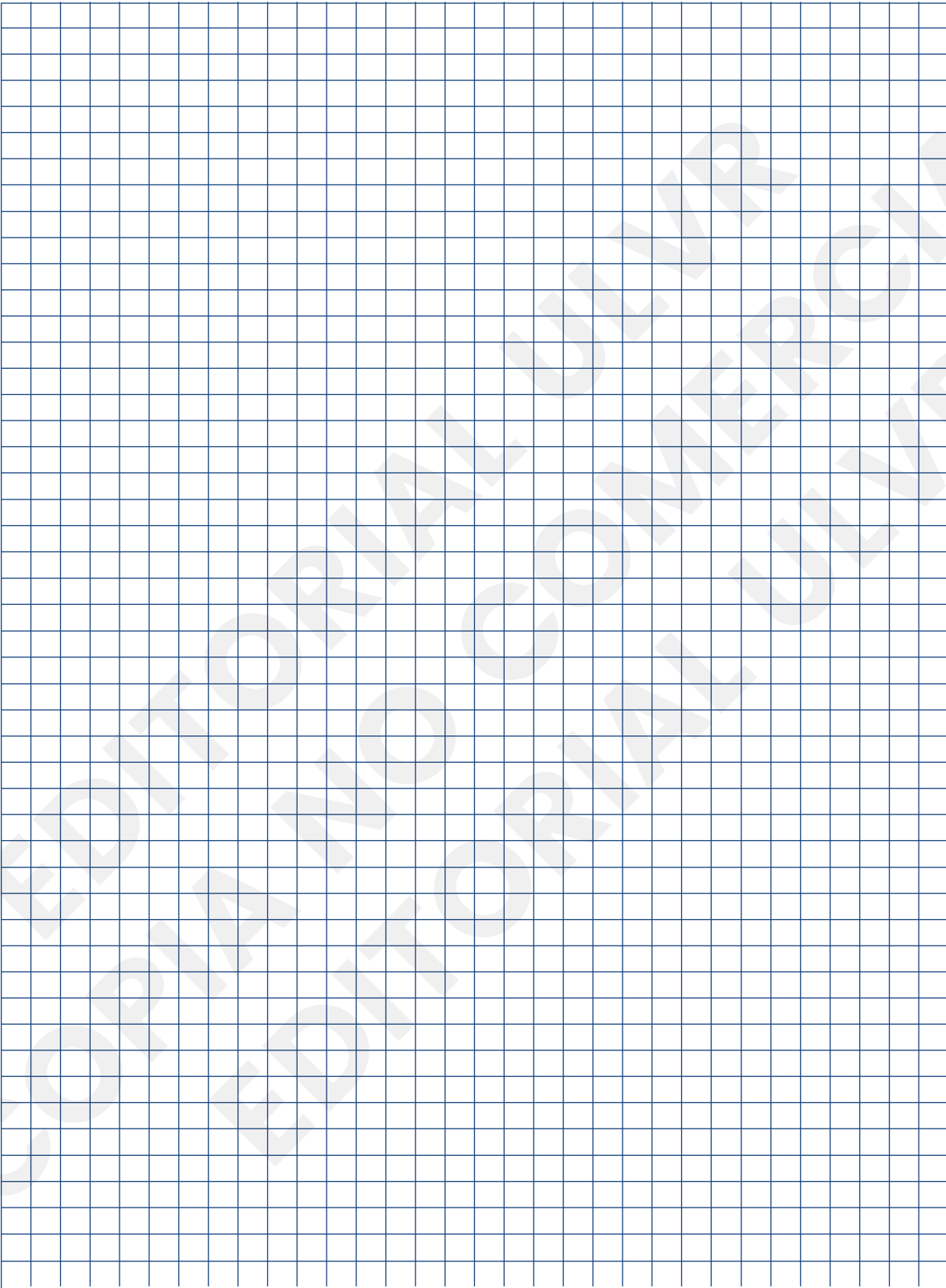
Julio 24.- Se cancela parte de la deuda por \$ 10.000,00 mediante cheque de la cuenta bancaria.

Julio 26.- Se compran muebles de oficina al contado, se cancela mediante cheque de la cuenta bancaria por \$ 5.000,00

Julio 27.- Se cancela una parte de los sueldos por pagar por \$ 25.000,00 mediante cheque de la cuenta bancaria.

Julio 28.- Nos pagan las cuentas pendientes de cobro por \$ 10.000,00 lo cual se recibe en efectivo. Al siguiente día se deposita en la cuenta bancaria.

Julio 30.- Se paga gastos de viaje por \$ 5.000,00 mediante cheques de la cuenta bancaria.



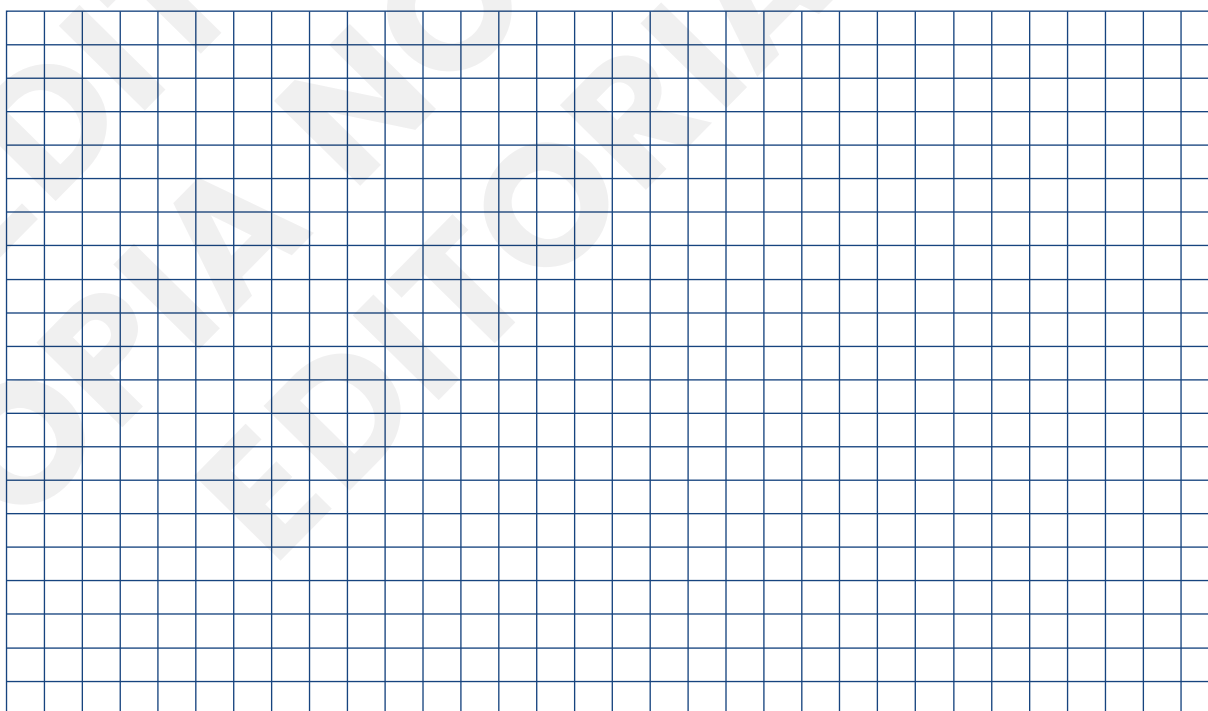
Taller No. 5

Clasifique las cuentas de activos, pasivos y patrimonio.

Una empresa tiene el capital social totalmente pagado, y está constituido por 10.000 acciones a \$ 1,00 cada una.

El estado de situación financiera presenta la siguiente información al 31 de diciembre del año 20x1

Caja	\$ 3.000,00
Documentos por pagar	\$ 150.000,00
Cuentas por cobrar	\$ 50.000,00
IVA por pagar	\$ 5.000,00
Bancos	\$ 250.000,00
Capital	?
Vehículos	\$ 50.500,00
Crédito tributario IVA	\$ 2.000,00
Cuentas por pagar a largo plazo	\$ 10.000,00
Inventarios de mercaderías	\$ 12.000,00
Préstamos bancarios	?



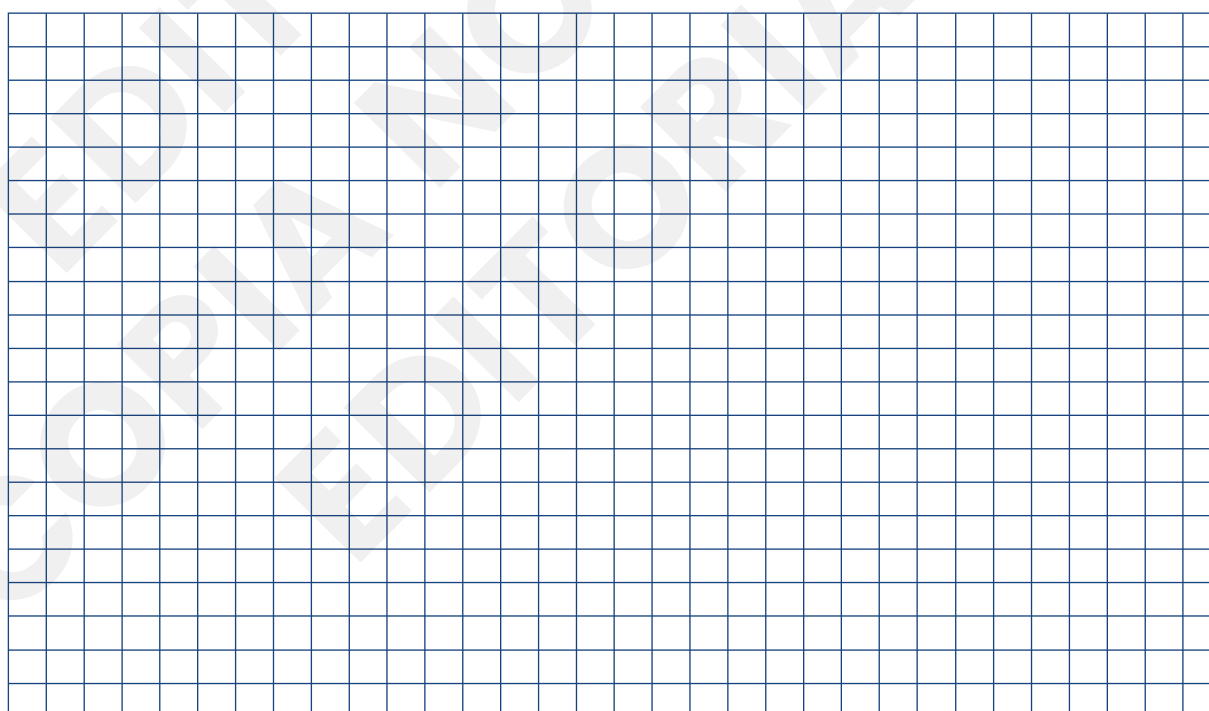
Taller No. 6

Clasifique las cuentas de activos, pasivos y patrimonio.

Una empresa tiene el capital social totalmente pagado, y está constituido por 5.000 acciones a \$ 2,50 cada una.

El estado de situación financiera presenta la siguiente información al 31 de diciembre del año 20x2

Caja	\$ 10.000,00
Impuesto a la renta por pagar	\$ 15.000,00
Documentos por pagar	\$ 5.000,00
Capital	?
Muebles de oficina	\$ 10.000,00
Bancos	\$ 20.000,00
Cuentas por pagar a largo plazo	\$ 50.000,00
Seguros Anticipados	\$ 8.000,00
Inventarios de mercaderías	\$ 12.000,00
Préstamos bancarios	\$ 80.000,00
Edificios	?



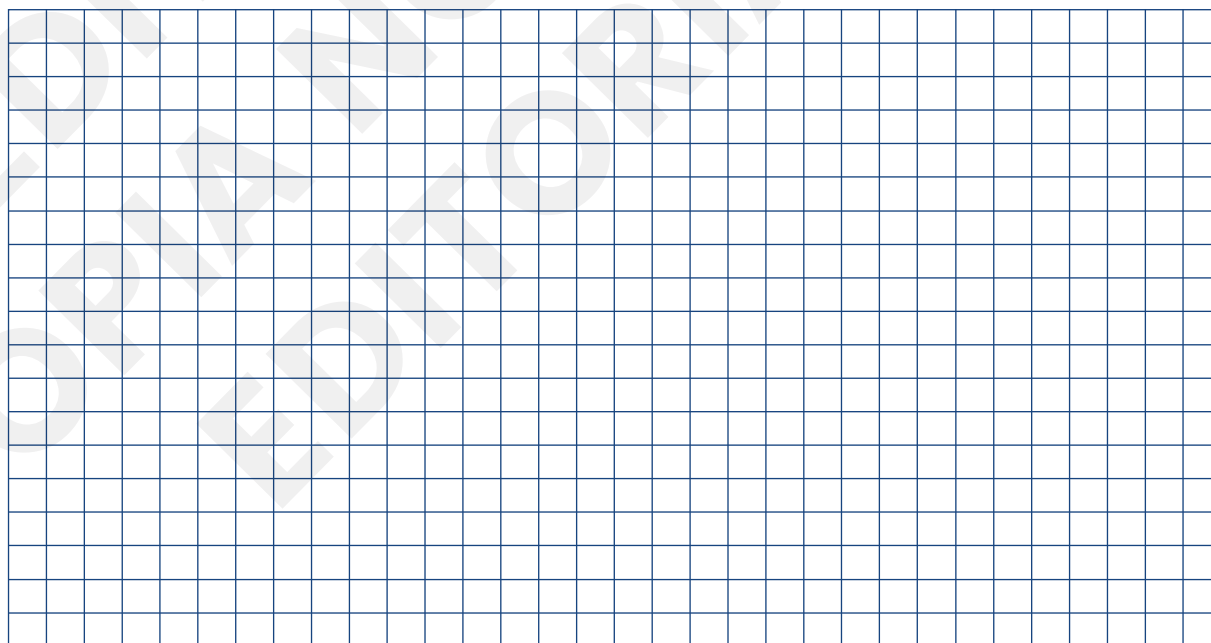
Taller No. 7

Clasifique las cuentas de activos, pasivos y patrimonio.

Una empresa tiene el capital social totalmente pagado, y está constituido por 20.000 acciones a \$ 5,00 cada una. También conocemos que el total de activos es el doble del patrimonio.

El estado de situación financiera presenta la siguiente información al 31 de diciembre del año 20x2

Caja	\$ 10.000,00
Capital	?
Muebles de oficina	\$ 10.000,00
Terrenos	?
Bancos	\$ 20.000,00
Utilidades acumuladas	\$ 50.000,00
Edificios	\$ 150.000,00
Vehículos	\$ 30.000,00
Obligaciones bancarias	?
Cuentas por pagar a largo plazo	\$ 50.000,00
Documentos por pagar a corto plazo	\$ 30.000,00



1.3 Los registros contables

Los hechos, movimientos o transacciones económicas de una persona natural y/o jurídica se plasman mediante los registros contables en forma ordenada, metodológica y cronológica.

De conformidad con nuestro ordenamiento jurídico la contabilidad debe llevarse por el sistema de partida doble, en idioma castellano y en moneda dólares de los Estados Unidos de América.

Los registros o asientos contables pueden ser simples o compuestos.

Los registros contables simples son aquellos hechos o movimientos contables que requieren solo de una cuenta deudora y una cuenta acreedora.

Los registros contables compuestos son aquellos hechos o movimientos contables que requieren una o varias cuentas deudoras y una o varias cuentas acreedoras.

A continuación se desarrolla varios ejemplos:

Fecha	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
5-01-xx	- X -			
	Bancos		5.000,99	
	Documentos por pagar			5.000,99

Registro contable simple una cuenta deudora y una cuenta acreedora.

Fecha	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
10-01-xx	- X -			
	Caja		1.500,00	
	Cuentas por cobrar			1.500,00

Registro contable simple una deudora y una acreedora.

Fecha	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
12-02-xx	- X -			
	Mercaderías		20.000,00	
	Cuentas por pagar			20.000,00

Registro contable simple una deudora y una acreedora.

Fecha	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
15-02-xx	– X –			
	Vehículos		30.500,00	
	Bancos			10.000,00
	Cuentas por pagar			20.000,00

Registro contable compuesto una cuenta deudora y dos cuentas acreedoras.

Fecha	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
18-03-xx	– X –			
	Mercaderías		25.000,00	
	Documentos por pagar			10.000,00
	Cuentas por cobrar			15.000,00

Registro contable compuesto una cuenta deudora y dos cuentas acreedoras.

Fecha	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
7-04-xx	– X –			
	Suministros de oficina		5.000,00	
	IVA pagado		600,00	
	Caja			2.000,00
	Cuentas por cobrar			3.600,00

Registro contable compuesto dos cuentas deudoras y dos cuentas acreedoras.

Fecha	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
9-05-xx	– X –			
	Caja		3.000,00	
	Cuentas por cobrar		10.440,00	
	Ventas			12.000,00
	IVA cobrado			1.440,00

Registro contable compuesto dos cuentas deudoras y dos cuentas acreedoras.

Fecha	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
30-06-xx	– X –			
	Sueldos y remuneraciones		50.000,00	
	Beneficios sociales		12.000,00	
	Aporte patronal		6.175,00	
	Bancos			56.975,00
	IESS por pagar			10.800,00
	Retenciones IR por pagar			400,00

Registro contable compuesto tres cuentas deudoras y tres cuentas acreedoras.

Ejercicio No. 3

Con los datos del ejercicio No. 1 realizar los registros contables.

Abril 1.- Ecomatg depositó \$ 6.000,00 en efectivo en una cuenta bancaria a nombre del negocio.

Fecha	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
1-04-xx	– X –			
	Bancos		6.000,00	
	Capital social			6.000,00

Abril 2.- Se compra 10 aspiradoras para limpiar los hogares por \$ 220,00 cada una. Se realiza un pago inicial en efectivo por el 40% y se firma un pagaré por la diferencia.

Fecha	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
2-04-xx	– X –			
	Mercaderías		2.200,00	
	Caja			880,00
	Documentos por pagar			1.320,00

Abril 4.- Se paga a Arthur \$ 350,00 por alquilar espacio de oficina del mes.

Fecha	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
4-04-xx	– X –			
	Gastos de arriendos		350,00	
	Caja			350,00

Abril 15.- Se factura a los clientes \$ 3.850,00 por los servicios de limpieza durante la primera quincena de abril, pendiente de cobro.

Fecha	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
15-04-xx	– X –			
	Cuentas por cobrar		3.850,00	
	Ventas de servicios			3.850,00

Abril 16.- Se paga en efectivo \$ 880,00 en sueldos a empleados, por la quincena de abril.

Fecha	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
16-04-xx	– X –			
	Sueldos y remuneraciones		880,00	
	Caja			880,00

Abril 18.- Se paga \$ 650,00 a ABC por los servicios de mantenimiento y reparación.

Fecha	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
18-04-xx	- X - Gastos de mantenimiento y reparación		650,00	
	Caja			650,00

Abril 19.- Se cobra el 80% de las cantidades facturadas a los clientes el 15 de abril.

Fecha	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
19-04-xx	- X - Caja		3.080,00	
	Cuentas por cobrar			3.080,00

Abril 30.- Se factura \$ 4.450,00 a clientes por servicios de limpieza a oficinas durante la segunda mitad del mes, pendiente de cobro.

Fecha	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
30-04-xx	- X - Cuentas por cobrar		4.450,00	
	Ventas de servicios			4.450,00

Abril 30.- Se paga en efectivo \$ 990,00 en salarios a empleados por servicios prestados durante la segunda mitad de abril.

Fecha	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
30-04-xx	- X - Sueldos y remuneraciones		990,00	
	Caja			990,00

Abril 30.- Se recibe una factura de combustible de XYZ por \$250 consumido durante abril, ésta se vence el 8 de mayo.

Fecha	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
30-04-xx	- X - Gastos de combustible		250,00	
	Cuentas por pagar			250,00

Ejercicio No. 4

Con los datos del ejercicio No. 2 realizar los registros contables.

Mayo 2.- Del efectivo mantenido en caja se deposita \$ 10.000,00 en la cuenta bancaria.

Fecha	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
2-05-xx	– X –			
	Bancos		10.000,00	
	Caja			10.000,00

Mayo 3.- Se compra mercaderías por \$ 12.000,00 y se cancela mediante cheque de la cuenta bancaria.

Fecha	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
3-05-xx	– X –			
	Mercaderías		12.000,00	
	Bancos			12.000,00

Mayo 5.- Se vende mercaderías por \$ 20.000,00 a crédito de 3 meses.

Fecha	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
5-05-xx	– X –			
	Cuentas por cobrar		20.000,00	
	Ventas			20.000,00

Mayo 10.- Se cancela en efectivo \$ 1.000,00 por arriendo del local correspondiente al presente mes.

Fecha	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
10-05-xx	– X –			
	Gastos de arriendos		1.000,00	
	Caja			1.000,00

Mayo 14.- Se compra suministros de oficina por \$ 2.500,00 en efectivo.

Fecha	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
10-05-xx	– X –			
	Suministros de oficina		2.500,00	
	Caja			2.500,00

Mayo 17.- Se cancela una parte de la deuda por \$ 10.000,00 mediante cheque de la cuenta bancaria.

Fecha	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
17-05-xx	– X –			
	Cuentas por pagar		10.000,00	
	Bancos			10.000,00

Mayo 21.- Se cancela un abono del préstamo bancario por \$ 5.000,00 mediante cheque de la cuenta bancaria.

Fecha	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
21-05-xx	– X –			
	Bancos		5.000,00	
	Obligaciones bancarias			5.000,00

Mayo 23.- Se vende mercaderías por \$ 35.000,00 al contado, se recibe el pago en efectivo.

Fecha	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
23-05-xx	– X –			
	Caja		35.000,00	
	Ventas			35.000,00

Mayo 25.- Se deposita en la cuenta bancaria el efectivo recibido el día 23 de mayo.

Fecha	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
25-05-xx	– X –			
	Bancos		35.000,00	
	Caja			35.000,00

Mayo 30.- Se cancelan los sueldos y remuneraciones por \$ 4.500,00 mediante cheques de la cuenta bancaria.

Fecha	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
30-05-xx	– X –			
	Sueldos y remuneraciones		4.500,00	
	Caja			4.500,00

Taller No. 8.-

Realice los registros contables, de las siguientes transacciones:

Agosto 2.- Se constituye la empresa TAELDOC SERVICE S.A. para la cual se emiten 800 acciones nominativas de un valor de \$ 1,00 cada una. Los socios suscriben el 100% de las acciones, y sólo cancelan el 25% de las mismas mediante un depósito en efectivo en una cuenta corriente del Banco Grupo Promerica .

La empresa se dedicará los servicios profesionales de asesoría contable, de auditoría y de tributación. Así mismo, dictará cursos de capacitación en dichas áreas.

Agosto 4.- Los accionistas acuerdan realizar un préstamo bancario a 5 años plazos por \$ 20.000,00 para el inicio de sus operaciones.

Agosto 6.- El Banco Grupo Promerica les concede el crédito solicitado el día 4 de agosto, valor que es acreditado en su cuenta corriente.

Agosto 7.- Se arrienda un local para el funcionamiento de las oficinas, por lo cual se cancela mediante cheque el valor de \$ 1.000,00 equivalente a dos meses de arrendamiento.

Agosto 8.- Se apertura la cuenta caja para el giro de gastos menores de la empresa, para lo cual se gira un cheque contra su cuenta corriente por el valor de \$ 2.000,00

Agosto 9.- La persona encargada del manejo de la caja hace efectivo el cobro del cheque.

Agosto 10.- Se compra a crédito equipos de computación por el valor de \$ 2.000,00 más el IVA.

Agosto 12.- Se compra a crédito el mobiliario para la oficina por el valor de \$ 10.000,00 más el IVA, por lo cual se firman documento.

Agosto 14.- Se brinda los servicios profesionales al Sr. Juan Castro por el valor de \$ 1.000,00 más IVA al contado, recibiendo un cheque por dicho valor.

Agosto 15.- Se brinda los servicios profesionales al Sr. Pedro Solís por el valor de \$ 2.000,00 más IVA a crédito, firmando un documento.

Agosto 17.- Se deposita en su cuenta corriente el cheque recibido el día 16 de agosto.

Agosto 19.- Se brinda los servicios profesionales al Sr. José Pinzón por el valor de \$ 1.500,00 más IVA al contado, recibiendo un cheque por dicho valor.

Agosto 21.- Se cobra en ventanilla el cheque recibido el día 20 de agosto.

Agosto 22.- Por varias reparaciones y mantenimiento al local donde funcionan las oficinas se cancela mediante cheque el valor de \$ 500,00 más IVA.

Agosto 23.- Se compran varios suministros de oficina al contado en efectivo por el \$ 200,00 más IVA.

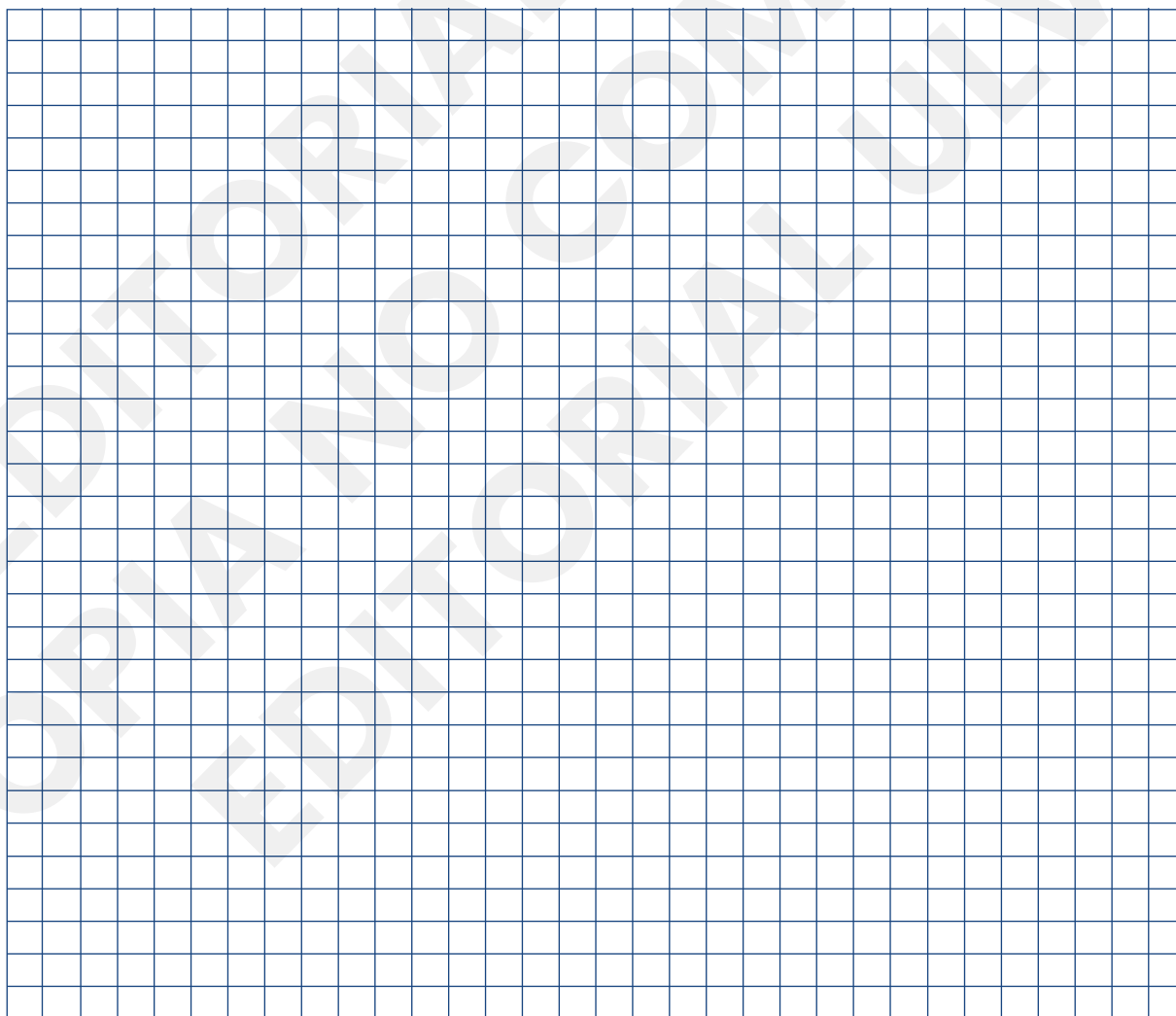
Agosto 24.- Se cancela mediante cheque por valor de \$ 1.250,00 una parte de la deuda por la compra del mobiliario adquirido el día 15 de agosto.

Agosto 26.- Se paga a un diario por concepto de publicidad por \$ 800,00 mediante cheque de su cuenta corriente.

Agosto 30.- Se cancela en efectivo el sueldo de la secretaria, por el valor de \$ 500,00 que corresponde al mes de agosto.

Agosto 31.- Se cancela el abono de un préstamo bancario por \$ 333,33 mediante cheque de la cuenta bancaria.

Agosto 31.- Por las obligaciones bancarias se paga \$ 200,00 de intereses en efectivo .



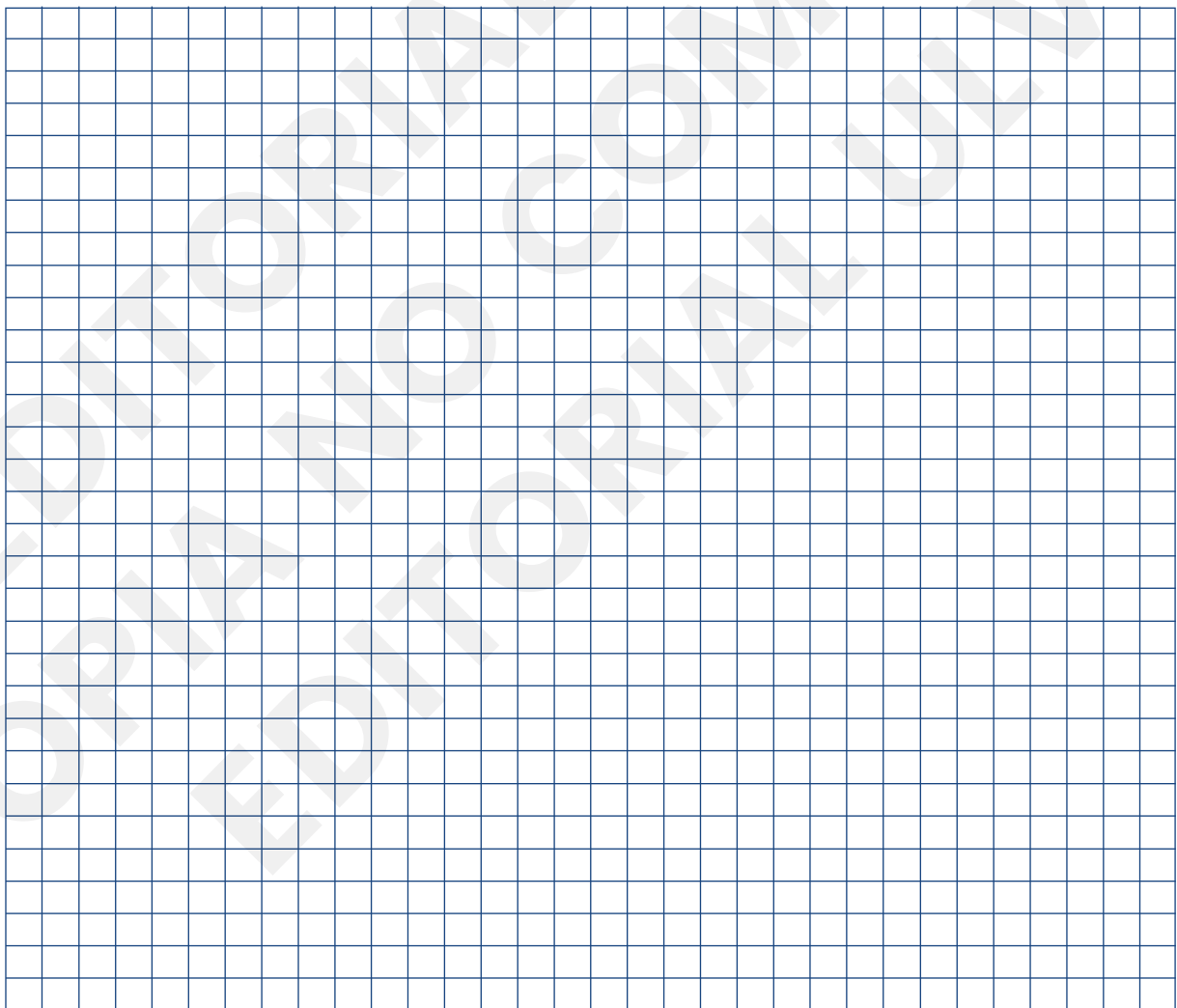
Taller No. 9

Realice los registros contables, de las siguientes transacciones:

SOCIEDAD ANÓNIMA ELECTROL S.A.

- Se paga en efectivo a Diario El Universo S.A. (contribuyente especial) la cantidad de \$10.000,00 por anuncios publicitarios
- Se paga con cheque a BUEN TRABAJADOR S.A. la cantidad de \$5.000,00 por concepto de mantenimiento y reparaciones de mobiliarios
- Se cancela en efectivo al Ing. Galo Reinoso por concepto de honorarios profesionales la cantidad por \$2.000,00
- Se compra a crédito mercaderías a Importadora Azul S.A. el valor de \$25.000,00
- Se devuelve mercaderías a Importadora Azul S.A. por \$1.000,00
- Se vende mercaderías a una Institución Sin Fines de Lucro a contado \$1.500,00
- Se compra vehículos a una Empresa Pública a crédito por \$ 15.000,00
- Se compran muebles de oficina a una Sociedad Anónima en efectivo por \$8.000,00
- Adquirimos a Distribuidora El Pacífico S.A. suministros de oficina por \$500,00 a crédito por el cual se firman documentos
- Se cancela al Sr. Lucio Gutierrez por los servicios de fontanería con cheque por \$100,00
- Se vende mercaderías al Ministerio de Educación de contado por \$8.000,00
- Se vende a crédito a Importadora Azul y Plomo S.A. mercaderías por \$20.000,00 se concede el 5% de descuento
- Importadora Azul y Plomo S.A. nos devuelve mercaderías por \$500,00 (realizar el descuento)
- Se vende de contado al Comercial Alfa y Gamma S.A. (contribuyente especial) mercaderías por \$3.000,00
- Se vende de contado a Sociedad Financiera mercaderías por \$10.000,00 se concede el 10% de descuento

- Comercial Alfa y Gamma S.A. nos devuelve mercaderías por \$200,00
- Se contrata seguros contra incendios y robo a Seguros La Seguridad Ante Todo S.A. (contribuyente especial) el valor de la prima es de \$15.000,00 se cancela el 50% en efectivo el 50% con cheque
- Se cancela con cheque por concepto de arrendamiento del local el valor de \$1.500,00 al señor Pedro Veloz
- Se compra con cheque mercaderías a una Empresa Pública por \$2.000,00 nos conceden el 5% de descuento
- Se devuelve mercadería a la Empresa Pública por \$100,00 (realizar el descuento)
- Se compra a crédito mercadería al señor Juan Figueroa (no obligado a llevar contabilidad) por \$2.500,00 nos concede el 10% de descuento
- Se devuelve mercaderías al señor Juan Figueroa \$50,00 (realizar el descuento)

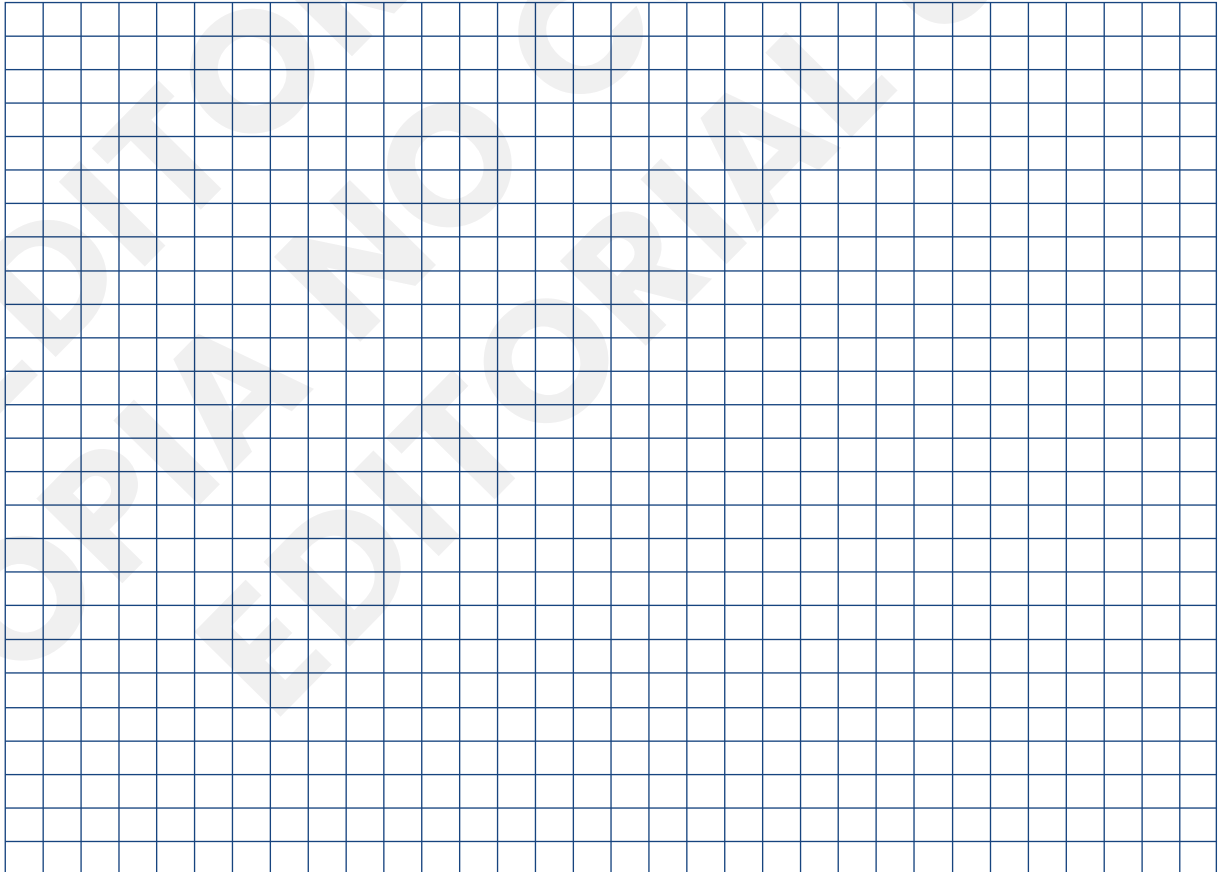


Realice los registros contables, de las siguientes transacciones:

En la ciudad de Guayaquil, se constituye la Compañía Anónima denominada “Accountax Business S.A.” La compañía tiene un capital autorizado de \$5.000,00 sin embargo solo se emiten 2.500 acciones a \$1,00 cada acción. Los socios A; B; C; D comparecen a suscribir las acciones en los siguientes porcentajes: Socio A el 35%; Socio B el 15%; Socio C el 30%; y Socio D el 20%. Con fecha 1 de octubre del 2015 cada uno de los socios aportan en efectivo con el 50% del valor total de sus acciones suscritas, valor que es depositado en la cuenta corriente de integración de capital del Banco Guayaquil.

- El 12 de octubre se recibe la chequera de 100 cheques con un costo de \$30,00
- El 13 de octubre se designa al Socio D como encargado del manejo de caja chica, para lo cual se le gira el cheque No. 001 de la cuenta del Banco Guayaquil por \$1.000,00
- El 14 de octubre se compra \$30.000,00 en mercaderías a una Sociedad Anónima y se cancela con el cheque No. 002 por \$2.500,00 el saldo queda en cuentas por pagar.
- El 15 de octubre se paga en efectivo el valor de \$500,00 a Juan Pérez (Persona Natural No Obligada a llevar Contabilidad) por concepto de transporte de la mercadería comprada
- El 16 de octubre se vende mercaderías a una Institución Pública por \$5.000,00 (el valor de la negociación es transferida directamente a nuestra cuenta corriente)
- El 17 de octubre se vende mercaderías a contado por \$2.000,00 a Pedro Veloz (Persona Natural No Obligada a llevar Contabilidad)
- El 18 de octubre se compra suministros de oficina a una Sociedad Anónima por \$ 150,00 se cancela en efectivo
- El 19 de octubre el banco nos acredita en nuestra cuenta corriente el valor de \$60.000,00 por concepto de un préstamo bancario
- El 20 de octubre se paga en efectivo a Diario El Universo S.A. (contribuyente especial) la cantidad de \$500,00 por anuncios publicitarios
- El 21 de octubre se gira el cheque No. 003 para la compra de 2 computadoras a una Sociedad Anónima (cada equipo cuesta \$500,00)
- El 22 de octubre se cancela mediante cheque No. 004 por gastos de gestión al Restaurant La Canoa por un consumo de \$250,00 por alimentos y bebidas

- El 23 de octubre se paga en efectivo \$5,00 por envío de documentos a través del Courier
- El 24 de octubre se paga en efectivo por concepto de transporte al mensajero \$10,00
- El 25 de octubre se contrata una póliza de seguros contra varios siniestros a Seguros Amazonas (contribuyente especial) por \$10.000,00 se gira el cheque No. 005 por \$5.000,00 y por la diferencia se firman documentos
- El 26 de octubre mediante cheque N0. 006 se concede un anticipo de sueldo por \$250,00
- El 27 de octubre se paga en efectivo \$20,00 para compra de botellones con agua y bebidas gaseosas
- El 28 de octubre se paga en efectivo \$3,50 por la compra de una resma de hojas papel bond a Librería Cervantes
- El 29 de octubre se gira el cheque No. 007 por \$1.000,00 como abono a la compra del día 14 de octubre
- El 30 de octubre se compra vehículos a una Empresa Pública por \$ 15.000,00 se gira el cheque por \$3.000,00 y por el saldo se firman documentos



1.3.1 Las Retenciones Fiscales

La Administración Tributaria que rige en el Ecuador, dispone que cuando se realicen transacciones contables por la transferencias de bienes y/o prestaciones de servicios de cualquier especie, se proceda a realizar retenciones ya sea por la Fuente del Impuesto a la Renta y por la Fuente del Impuesto al Valor Agregado. La normativa legal que regula estos hechos contables – tributarios están contenidos en la Ley Orgánica del Régimen Tributario y en su Reglamento de Aplicación. El Servicio de Rentas Internas es el organismo autónomo encargado de emitir mediante resoluciones los porcentajes que deben aplicarse en cada caso.

Así, en lo referente a las retenciones en la Fuente por concepto de Impuesto a la Renta los porcentajes varían entre el 1% y el 25%. En cambio, tratándose de la Fuente del Impuesto al Valor Agregado los porcentajes varían entre el 10% al 100%.

Estos porcentajes son fijados mediante la emisión de resoluciones del Servicio de Rentas Internas, y son de cumplimiento obligatorio por todos los contribuyentes obligados a llevar contabilidad, y excepcionalmente por contribuyentes no obligados a llevar contabilidad.

En el Ecuador, los contribuyentes obligados a llevar contabilidad son todas las personas jurídicas, y las personas naturales y sucesiones indivisas “que al primero de enero de cada año operen con un capital propio que haya superado 9 fracciones básicas desgravadas del impuesto a la renta o cuyos ingresos brutos anuales de esas actividades, del ejercicio fiscal inmediato anterior, hayan sido superiores a 15 fracciones básicas desgravadas o cuyos costos y gastos anuales, imputables a la actividad empresarial, del ejercicio fiscal inmediato anterior hayan sido superiores a 12 fracciones básicas desgravadas. Se entiende como capital propio, la totalidad de los activos menos pasivos que posea el contribuyente, relacionados con la generación de la renta gravada. Para fines del cumplimiento de lo establecido en el presente artículo, el contribuyente evaluará al primero de enero de cada ejercicio fiscal su obligación de llevar contabilidad con referencia a la fracción básica desgravada del impuesto a la renta establecida para el ejercicio fiscal inmediato anterior” (Reglamento de Aplicación a la Ley Orgánica del Régimen Tributario Interno, 2014).

La Tabla 3 detalla los porcentajes de retenciones por concepto de Impuesto a la Renta.

La Tabla 4 detalla los porcentajes de retenciones por concepto de Impuesto al Valor Agregado.

Tabla 3.

Detalle de porcentajes de retención en la fuente de impuesto a la renta conforme la normativa vigente (año 2018)

DETALLE DE PORCENTAJES DE RETENCION EN LA FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA CONFORME LA NORMATIVA VIGENTE	Porcentajes vigentes
Honorarios profesionales y demás pagos por servicios relacionados con el título profesional	10
Servicios predomina el intelecto no relacionados con el título profesional	8
Comisiones y demás pagos por servicios predomina intelecto no relacionados con el título profesional	8
Pagos a notarios y registradores de la propiedad y mercantil por sus actividades ejercidas como tales	8
Pagos a deportistas, entrenadores, árbitros, miembros del cuerpo técnico por sus actividades ejercidas como tales	8
Pagos a artistas por sus actividades ejercidas como tales	8
Honorarios y demás pagos por servicios de docencia	8
Servicios predomina la mano de obra	2
Utilización o aprovechamiento de la imagen o renombre	10
Servicios prestados por medios de comunicación y agencias de publicidad	1
Servicio de transporte privado de pasajeros o transporte público o privado de carga	1
Pagos a través de liquidación de compra (nivel cultural o rusticidad)	2
Transferencia de bienes muebles de naturaleza corporal	1
Compra de bienes de origen agrícola, avícola, pecuario, apícola, cunícola, bioacuático, y forestal	1
Impuesto a la Renta único para la actividad de producción y cultivo de palma aceitera	1
Regalías por concepto de franquicias de acuerdo a Ley de Propiedad Intelectual - pago a personas naturales	8
Cánones, derechos de autor, marcas, patentes y similares de acuerdo a Ley de Propiedad Intelectual – pago a personas naturales	8
Regalías por concepto de franquicias de acuerdo a Ley de Propiedad Intelectual - pago a sociedades	8

Cánones, derechos de autor, marcas, patentes y similares de acuerdo a Ley de Propiedad Intelectual – pago a sociedades	8
Cuotas de arrendamiento mercantil (prestado por sociedades), inclusive la de opción de compra	1
Arrendamiento bienes inmuebles	8
Seguros y reaseguros (primas y cesiones)	1
Rendimientos financieros pagados a naturales y sociedades (No a IFIs)	2
Rendimientos financieros: depósitos Cta. Corriente	2
Rendimientos financieros: depósitos Cta. Ahorros Sociedades	2
Rendimientos financieros: depósito a plazo fijo gravados	2
Rendimientos financieros: depósito a plazo fijo exentos	0
Rendimientos financieros: operaciones de reporto - repos	2
Inversiones (captaciones) rendimientos distintos de aquellos pagados a IFIs	2
Rendimientos financieros: obligaciones	2
Rendimientos financieros: bonos convertible en acciones	2
Rendimientos financieros: Inversiones en títulos valores en renta fija gravados	2
Rendimientos financieros: Inversiones en títulos valores en renta fija exentos	0
Intereses y demás rendimientos financieros pagados a bancos y otras entidades sometidas al control de la Superintendencia de Bancos y de la Economía Popular y Solidaria	0
Intereses pagados por entidades del sector público a favor de sujetos pasivos	2
Otros intereses y rendimientos financieros gravados	2
Otros intereses y rendimientos financieros exentos	0
Pagos y créditos en cuenta efectuados por el BCE y los depósitos centralizados de valores, en calidad de intermediarios, a instituciones del sistema financiero por cuenta de otras personas naturales y sociedades	2
Rendimientos financieros originados en la deuda pública ecuatoriana	0

Rendimientos financieros originados en títulos valores de obligaciones de 360 días o más para el financiamiento de proyectos públicos en asociación público-privada	0
Intereses y comisiones en operaciones de crédito entre instituciones del sistema financiero y entidades economía popular y solidaria.	1
Inversiones entre instituciones del sistema financiero y entidades economía popular y solidaria	1
Pagos y créditos en cuenta efectuados por el BCE y los depósitos centralizados de valores, en calidad de intermediarios, a instituciones del sistema financiero por cuenta de otras instituciones del sistema financiero	1
Anticipo dividendos a residentes o establecidos en el Ecuador	22 ó 25
Préstamos accionistas, beneficiarios o participantes residentes o establecidos en el Ecuador	22 ó 25
Dividendos distribuidos que correspondan al impuesto a la renta único establecido en el art. 27 de la LRTI	según art 36 LRTI literal a) y deducción de créditos tributarios por dividendos
Dividendos distribuidos a personas naturales residentes	según art 36 LRTI literal a) y deducción de créditos tributarios por dividendos
Dividendos distribuidos a sociedades residentes	0
Dividendos distribuidos a fideicomisos residentes	0
Dividendos gravados distribuidos en acciones (reinversión de utilidades sin derecho a reducción tarifa IR)	según art 36 LRTI y deducción de créditos tributarios por dividendos
Dividendos exentos distribuidos en acciones (reinversión de utilidades con derecho a reducción tarifa IR)	0
Otras compras de bienes y servicios no sujetas a retención	0
Compra de bienes inmuebles	0
Transporte público de pasajeros	0
Pagos en el país por transporte de pasajeros o transporte internacional de carga, a compañías nacionales o extranjeras de aviación o marítimas	0
Valores entregados por las cooperativas de transporte a sus socios	0
Compraventa de divisas distintas al dólar de los Estados Unidos de América	0

Pagos con tarjeta de crédito		0
Pago al exterior tarjeta de crédito reportada por la Emisora de tarjeta de crédito, solo RECAP		0
Pago a través de convenio de débito (Clientes IFI s)		0
Enajenación de derechos representativos de capital y otros derechos cotizados en bolsa ecuatoriana		el 0,2% o según art 36 LRTI literal a)
Enajenación de derechos representativos de capital y otros derechos no cotizados en bolsa ecuatoriana		1
Loterías, rifas, apuestas y similares		15
Venta de combustibles a comercializadoras		2/mil
Venta de combustibles a distribuidores		3/mil
Compra local de banano a productor		1 - 2
Liquidación impuesto único a la venta local de banano de producción propia		hasta el 100%
Impuesto único a la exportación de banano de producción propia - componente 1		1 - 2
Impuesto único a la exportación de banano de producción propia - componente 2		1,25 - 2
Impuesto único a la exportación de banano producido por terceros		0,5 - 2
Otras retenciones aplicables el 1%		1
Energía eléctrica		1
Actividades de construcción de obra material inmueble, urbanización, lotización o actividades similares		1
Impuesto Redimible a las botellas plásticas - IRBP		1
Otras retenciones aplicables el 2%		2
Pago local tarjeta de crédito reportada por la Emisora de tarjeta de crédito, solo RECAP		2
Adquisición de sustancias minerales dentro del territorio nacional		2
Otras retenciones aplicables el 8%		8
Otras retenciones aplicables a otros porcentajes		varios porcentajes

Otras ganancias de capital distintas de enajenación de derechos representativos de capital	varios porcentajes
Donaciones en dinero - Impuesto a la donaciones	Según art 36 LRTI literal d)
Retención a cargo del propio sujeto pasivo por la exportación de concentrados y/o elementos metálicos	0 ó 10
Retención a cargo del propio sujeto pasivo por la comercialización de productos forestales	0 ó 10
Pago a no residentes - Rentas Inmobiliarias	25 ó 35
Pago a no residentes - Beneficios/Servicios Empresariales	25 ó 35
Pago a no residentes - Servicios técnicos, administrativos o de consultoría y regalías	25 ó 35
Pago a no residentes- Navegación Marítima y/o aérea	0 ó 25 ó 35
Pago a no residentes- Dividendos distribuidos a personas naturales (domicilados o no en paraíso fiscal) o a sociedades sin beneficiario efectivo persona natural residente en Ecuador (ni domiciliadas en paraíso fiscal)	0
Pago al exterior - Dividendos a sociedades con beneficiario efectivo persona natural residente en el Ecuador (no domiciliada en paraísos fiscales o regímenes de menor imposición)	según art 36 LRTI literal a) y deducción de créditos tributarios por dividendos
Pago a no residentes - Dividendos a fideicomisos con beneficiario efectivo persona natural residente en el Ecuador (no domiciliada en paraísos fiscales o regímenes de menor imposición)	según art 36 LRTI literal a) y deducción de créditos tributarios por dividendos
Pago a no residentes - Dividendos a sociedades domiciliadas en paraísos fiscales o regímenes de menor imposición (con o sin beneficiario efectivo persona natural residente en el Ecuador)	10
Pago a no residentes - Dividendos a fideicomisos domiciliados en paraísos fiscales o regímenes de menor imposición (con o sin beneficiario efectivo persona natural residente en el Ecuador)	10
Pago a no residentes - Anticipo dividendos (no domiciliada en paraísos fiscales o regímenes de menor imposición)	22 ó 25
Pago a no residentes - Anticipo dividendos (domiciliadas en paraísos fiscales o regímenes de menor imposición)	28

Pago a no residentes - Préstamos accionistas, beneficiarios o partícipes (no domiciliadas en paraísos fiscales o regímenes de menor imposición)	22 ó 25
Pago a no residentes - Préstamos accionistas, beneficiarios o partícipes (domiciliadas en paraísos fiscales o regímenes de menor imposición)	28
Pago a no residentes - Préstamos no comerciales a partes relacionadas (no domiciliadas en paraísos fiscales o regímenes de menor imposición)	22 ó 25
Pago a no residentes - Préstamos no comerciales a partes relacionadas (domiciliadas en paraísos fiscales o regímenes de menor imposición)	28
Pago a no residentes - Rendimientos financieros	25 ó 35
Pago a no residentes – Intereses de créditos de Instituciones Financieras del exterior	0 ó 25
Pago a no residentes – Intereses de créditos de gobierno a gobierno	0 ó 25
Pago a no residentes – Intereses de créditos de organismos multilaterales	0 ó 25
Pago a no residentes - Intereses por financiamiento de proveedores externos	25
Pago a no residentes - Intereses de otros créditos externos	25
Pago a no residentes - Otros Intereses y Rendimientos Financieros	25 ó 35
Pago a no residentes- Cánones, derechos de autor, marcas, patentes y similares	25 ó 35
PPago a no residentes - Regalías por concepto de franquicias	25 ó 35
Pago a no residentes - Otras ganancias de capital distintas de enajenación de derechos representativos de capital	5, 25, 35
Pago a no residentes - Servicios profesionales independientes	25 ó 35
Pago a no residentes - Servicios profesionales dependientes	25 ó 35
Pago a no residentes- Artistas	25 ó 35
Pago a no residentes - Deportistas	25 ó 35
Pago a no residentes - Participación de consejeros	25 ó 35
Pago a no residentes - Entretenimiento Público	25 ó 35
Pago a no residentes - Pensiones	25 ó 35
Pago a no residentes- Reembolso de Gastos	25 ó 35

Pago a no residentes- Funciones Públicas	25 ó 35
Pago a no residentes - Estudiantes	25 ó 35
Pago a no residentes - Pago a proveedores de servicios hoteleros y turísticos en el exterior	25 ó 35
Pago a no residentes - Arrendamientos mercantil internacional	0, 25, 35
Pago a no residentes - Comisiones por exportaciones y por promoción de turismo receptivo	0, 25, 35
Pago a no residentes - Por las empresas de transporte marítimo o aéreo y por empresas pesqueras de alta mar, por su actividad.	0
Pago a no residentes - Por las agencias internacionales de prensa	0, 25, 35
Pago a no residentes - Contratos de fletamento de naves para empresas de transporte aéreo o marítimo internacional	0, 25, 35
Pago a no residentes - Enajenación de derechos representativos de capital y otros derechos	5, 25, 35
Pago a no residentes - Seguros y reaseguros (primas y cesiones)	0, 22, 35
Pago a no residentes- Donaciones en dinero -Impuesto a la donaciones	Según art 36 LRTI literal d)

Resoluciones Referencia:

NAC-DGERCGC14-00787 y sus reformas: “Expedir los porcentajes de retención en la fuente de impuesto a la renta”
 NAC-DGERCGC15-00000120: “Procedimiento de liquidación, declaración y pago del impuesto a la renta único para las actividades del sector bananero”
 NAC- DGERCGC15-00000509: “Expedir las normas para el tratamiento tributario en la distribución de dividendos”
 NAC- DGERCGC17-00000619: “Establecer las normas generales para la retención en la fuente del impuesto a la renta a cargo del propio sujeto pasivo en la comercialización y/o exportación de productos forestales”

El monto mínimo para efectuar retenciones es de \$50. De realizarse pagos a proveedores permanentes se efectuará la retención sin importar el monto (por permanente entiéndase dos o más compras en un mismo mes calendario).

El comprobante de retención deberá ser entregado en un plazo de cinco días hábiles a partir de la emisión del comprobante de venta.

No están sujetos a retención en la fuente del impuesto a la renta: Instituciones y Empresas del Sector Público, incluido el BID, CAF, CFN, ONU y Bco. Mundial; Instituciones de educación superior (legalmente reconocidas por el SENESCYT); Instituciones sin fines de lucro (legalmente constituidas); Misiones diplomáticas de países extranjeros; Pagos por concepto de reembolso de gastos, compra venta de divisas, transporte público de personas, ni en la compra de inmuebles o de combustibles; y los demás pagos para quienes dicho ingreso no constituya renta gravada.

Para las transacciones efectuadas en el exterior se deberá considerar: si existe convenio de doble tributación, sin convenio de doble tributación o a paraísos fiscales o regímenes fiscales preferentes

Para pagos a no residentes la tarifa general de retención prevista en la Ley es del 25%. Tratándose de pagos a personas residentes o establecidas en paraísos fiscales o jurisdicciones de menor imposición la tarifa es del 35%. En los casos en que por disposición legal o por aplicación de un convenio para evitar doble imposición se hubiese aplicado una tarifa diferente se deberá aplicar dicha tarifa.

Tabla 4.

Retenciones en la fuente del IVA (año 2018)

COMPRADOR	COMPRADOR			VENDE			VENDE		
	BIENES	SERVICIOS	CONTRATOS DE CONSTRUCCIÓN	BIENES	SERVICIOS	CONTRATOS DE CONSTRUCCIÓN	BIENES	SERVICIOS	CONTRATOS DE CONSTRUCCIÓN
Contribuyentes Especiales	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	10%	20%	30%
	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene
Entidad / Organismo del Sector Público / Empresa Pública (No Contribuyentes Especiales)	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene
	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	10%	20%	30%
Empresas emisoras de tarjetas de crédito a sus establecimientos afiliados (sean o No contribuyentes especiales)	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene
	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene
Empresas de seguros y reaseguros (No Contribuyente Especiales)	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene
	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene
Exportador habitual de bienes obligado a llevar contabilidad - contribuyente especial o no (excepto exportador de recursos naturales no renovables)	no retiene	no retiene	no retiene	100%	100%	no retiene	100%	100%	30%
	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene

Operador de Turismo Receptivo por la adquisición de bienes y servicios destinados a la producción y comercialización de los servicios que integren el paquete de turismo receptivo facturado (Contribuyentes Especiales)	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	10%	20%	30%
Operador de Turismo Receptivo por la adquisición de bienes y servicios destinados a la producción y comercialización de los servicios que integren el paquete de turismo receptivo facturado (No Contribuyentes Especiales)	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene
Exportador de recursos naturales no renovables (sean o No Contribuyentes Especiales)	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	30%	70%	30%
Sociedad / Persona natural, obligada a llevar contabilidad	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene
Persona Natural No Obligada a Llevar Contabilidad	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene

VENDE	Sociedad / Personanatural obligada a llevar contabilidad (no especial)			Persona natural NO obligada a llevar contabilidad							Importación de Servicios Gravados
	BIENES	SERVICIOS	CONTRATOS DE CONSTRUCCIÓN	BIENES (FACTURA)	SERVICIOS (FACTURA)	CONTRATOS DE CONSTRUCCIÓN	LIQUIDACION COMPRA O SERVICIO	HONORARIO PROFESIONAL / DIETAS (FACTURA)	ARRENDAMIENTO DE INMUEBLES (FACTURA)		
Contribuyentes Especiales	30%	70%	30%	30%	70%	30%	100%	100%	100%	100%	
Entidad / Organismo del Sector Público / Empresa Pública (No Contribuyentes Especiales)	30%	70%	30%	30%	70%	30%	100%	100%	100%	100%	
Empresas emisoras de tarjetas de crédito a sus establecimientos afiliados (sean o No Contribuyentes Especiales)	30%	70%	30%	30%	70%	30%	100%	100%	100%	100%	
Empresas de seguros y reaseguros (No Contribuyentes Especiales)	30%	70%	30%	30%	70%	30%	100%	100%	100%	100%	
Exportador habitual de bienes obligado a llevar contabilidad - contribuyente especial o no (excepto exportador de recursos naturales no renovables)	100%	100%	30%	100%	100%	30%	100%	100%	100%	100%	
Operador de Turismo Receptivo por la adquisición de bienes y servicios destinados a la producción y comercialización de los servicios que integren el paquete de turismo receptivo facturado (Contribuyentes Especiales)	100%	100%	30%	100%	100%	30%	100%	100%	100%	100%	
Operador de Turismo Receptivo por la adquisición de bienes y servicios destinados a la producción y comercialización de los servicios que integren el paquete de turismo receptivo facturado (No Contribuyentes Especiales)	100%	100%	30%	100%	100%	30%	100%	100%	100%	100%	
Exportador de recursos naturales no renovables (sean o No Contribuyentes Especiales)	30%	70%	30%	30%	70%	30%	100%	100%	100%	100%	
Sociedad / Persona natural, obligada a llevar contabilidad	no retiene	no retiene	no retiene	30%	70%	30%	100%	100%	100%	100%	
Persona Natural No Obligated a Llevar Contabilidad	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	no retiene	100%	no retiene	no retiene	100%	

Nota: Fuente, Servicio de Rentas Internas Contribuyentes Especiales incluye:

- Entidades y organismos del sector público y las empresas públicas reguladas por la Ley Orgánica de Empresas Públicas, calificadas como contribuyentes especiales.
- Empresas de seguros y reaseguros, calificadas como contribuyentes especiales, por los pagos que realicen a sus proveedores de bienes, derechos y servicios, y por los que realicen por cuenta de terceros en razón de sus obligaciones contractuales.

Taller 11

Registrar las siguientes transacciones, considerando impuestos y retenciones de ley.

1. El 17 de marzo del 2005 compra muebles de oficina por \$ 100.000,00 a los Almacenes El Bosque S.A. Se cancela mediante una letra de cambio por \$ 50.000,00 (considere si existen las retenciones del caso) y por el saldo se firma un cheque.
2. El 25 de junio del 2010 se venden los muebles de oficina a un Contribuyente Especial por \$ 40.000,00 nos cancelan con un pagaré por \$ 20.000,00 (considere si existen las retenciones del caso) y por el saldo en efectivo.
3. El 15 de octubre del 2008 compra maquinarias por \$ 300.000,00 a Importadora Maquinarias S.A. Se cancela mediante un pagaré por \$ 200.000,00 (considere si existen las retenciones del caso) y por el saldo se firma un cheque.
4. El 30 de septiembre del 2011 se venden las maquinarias a un Contribuyente Especial por \$ 220.000,00 nos cancelan con una letra de cambio por \$ 200.000,00 (considere si existen las retenciones del caso) y por el saldo en efectivo.
5. El 25 de agosto del 2010 compra equipos de computación por \$ 150.000,00 a Cartimex S.A. Se cancela en cuentas por pagar por \$ 100.000,00 (considere si existen las retenciones del caso) y por el saldo se firma un cheque.
6. El 30 de abril del 2012 se venden los equipos de computación a una sociedad anónima por \$ 70.000,00 nos cancelan con una letra de cambio por \$ 40.000,00 (considere si existen las retenciones del caso) y por el saldo en efectivo.
7. El 12 de julio del 2004 compra un edificio por \$ 500.000,00 a Inmobiliaria Centenario S.A. Se cancela con 5 letras de cambios por \$ 80.000,00 cada una (considere si existen las retenciones del caso) y por el saldo se firman dos cheques.
8. El 28 de febrero del 2011 se vende el edificio a un contribuyente especial por \$ 300.000,00 nos cancelan con tres letras de cambios por \$ 50.000,00 cada una (considere si existen las retenciones del caso) y por el saldo en efectivo.
9. El 17 de marzo del 2005 compra muebles de oficina por \$ 100.000,00 a un artesano. Se cancela mediante una letra de cambio por \$ 50.000,00 (considere si existen las retenciones del caso) y por el saldo se firma un cheque.
10. El 25 de junio del 2010 se venden los muebles de oficina a una sociedad anónima por \$ 40.000,00 nos cancelan con un pagaré por \$ 20.000,00 (considere si existen las retenciones del caso) y por el saldo en efectivo.

11. El 18 de enero del 2008 compra maquinarias por \$ 300.000,00 a una persona natural no obligado a llevar contabilidad. Se cancela mediante un pagaré por \$ 200.000,00 (considere si existen las retenciones del caso) y por el saldo se firma un cheque.
12. El 30 de noviembre del 2011 se venden las maquinarias a una Sociedad Anónima por \$ 200.000,00 nos cancelan con una letra de cambio por \$ 150.000,00 (considere si existen las retenciones del caso) y por el saldo en efectivo.
13. El 17 de marzo se alquila una oficina (dueño sr. Juan Perez no obligado a llevar contabilidad), se cancela con cheque el valor de \$ 5.000,00 que corresponde a 5 meses de alquiler.
Registrar el pago realizado.
Registrar el gasto al final del mes de marzo, de abril y de mayo.
14. El 27 de septiembre se contrata seguros contra incendios a EQUINOCIAL S.A. (contribuyente especial), se cancela con cheque el valor de \$ 12.000,00 que corresponde a un año de seguro.
Registrar el pago realizado.
Registrar el gasto al final del mes de septiembre, de octubre y de noviembre.
15. El 18 de junio se contrata un préstamo bancario por \$ 50.000,00 con un interés anual del 15% valor que se acredita a la cuenta bancaria
Registrar el préstamo realizado.
Registrar el pago de intereses al final del mes de junio, de julio y de agosto.
16. El 1 de abril se alquila una oficina (dueño una sociedad anónima), se cancela con cheque el valor de \$ 10.000,00 que corresponde a 4 meses de alquiler.
Registrar el pago realizado.
Registrar el gasto al final del mes de abril, de mayo y de junio.
17. El 12 de agosto se contrata seguros contra incendios a EQUINOCIAL S.A. (contribuyente especial), se cancela con cheque el valor de \$ 18.000,00 que corresponde a un año de seguro.
Registrar el pago realizado.
Registrar el gasto al final del mes de agosto, de septiembre y de octubre.
18. El 8 de febrero se contrata un préstamo bancario por \$ 100.000,00 con un interés anual del 20% valor que se acredita a la cuenta bancaria
Registrar el préstamo realizado.
Registrar el pago de intereses al final del mes de febrero, de marzo y de abril.

19. El 20 de septiembre se alquila una oficina (dueño un contribuyente especial), se cancela con cheque el valor de \$ 10.000,00 que corresponde a 4 meses de alquiler.
Registrar el pago realizado.
Registrar el gasto al final del mes de septiembre, de octubre y de noviembre.
20. Un documento por pagar se firmó el 4 de agosto por \$ 100.000,00 con vencimiento a 60 días, interés anual en caso de mora del 15%.
El documento no ha sido pagado oportunamente.
Registrar el gasto de intereses al final del mes de octubre, de noviembre y de diciembre.
21. Un documento por pagar se firmó el 19 de mayo por \$ 120.000,00 con vencimiento a 90 días, interés anual en caso de mora del 15%.
El documento no ha sido pagado oportunamente.
Registrar el gasto de intereses al final del mes de agosto, de septiembre y de octubre.
22. Un documento por pagar se firmó el 15 de junio por \$ 150.000,00 con vencimiento a 3 meses, interés anual en caso de mora del 15%.
El documento no ha sido pagado oportunamente.
Registrar el gasto de intereses al final del mes de septiembre, de octubre y de noviembre.
23. Un documento por cobrar se firmó el 4 de mayo por \$ 100.000,00 con vencimiento a 60 días, interés anual en caso de mora del 25%.
El documento no ha sido cobrado oportunamente.
Registrar el interés ganado al final del mes de julio, de agosto y de septiembre.
24. Un documento por cobrar se firmó el 25 de mayo por \$ 200.000,00 con vencimiento a 90 días, interés anual en caso de mora del 15%.
El documento no ha sido cobrado oportunamente.
Registrar el interés ganado al final del mes de agosto, de septiembre y de octubre.
25. Un documento por cobrar se firmó el 23 de junio por \$ 150.000,00 con vencimiento a 3 meses, interés anual en caso de mora del 18%.
El documento no ha sido cobrado oportunamente.
Registrar el interés ganado al final del mes de septiembre, de octubre y de noviembre.

Capítulo 2

ACTIVO CORRIENTE

2.1 La cuenta caja	75
2.2. La cuenta bancos	85
2.3 Las cuentas por cobrar.....	109
2.4 La cuenta inventarios.....	117

Capítulo 2

Activo Corriente

2.1 La cuenta caja

La cuenta caja forma parte del efectivo, uno de los recursos más importantes de las empresas. La cual se encuentra expresada en monedas y billetes. Esta cuenta recibe valores producto de las ventas de contado o de los cobros a clientes. Este dinero registrado en caja debe ser depositado en las cuentas bancarias de instituciones financieras con el fin de salvaguardar su integridad.

Cuando se habla de salvaguardar su integridad se hace referencia a políticas de control interno del efectivo, políticas que garanticen la entrada, salida y revisión de saldos, se enuncia a continuación, a criterio de los autores, las más relevantes:

Medidas de control de las entradas del efectivo en caja:

- Los custodios del efectivo no deben estar encargados del registro contable del mismo.
- Se deben hacer los registros de ingresos de caja de manera secuencial dentro de un sistema informático, o de carecer del sistema, registrar en formatos pre numerado.
- Solo el custodio de la caja podrá ingresar a dicha área, los demás empleados tienen restringido el ingreso.
- Emitir un informe sobre los valores recibidos en la caja el mismo que debe estar sustentado con los respectivos comprobantes de venta y complementarios, cuyo saldo debe coincidir con la papeleta de depósito de la institución financiera.

Medidas de control de las salidas del efectivo en caja:

- El custodio del efectivo por ningún motivo debe hacer el registro contable de los movimientos de la cuenta.
- Los pagos en efectivo no deben ser realizados por caja, se deben efectuar con cheques a la orden.
- Los pagos menores establecidos dentro de las políticas de la empresa como tal, serán realizados a través de caja chica.

Medidas de control de los saldos del efectivo en caja:

- Realizar sin previo aviso y sin un horario determinado los arqueos de caja, que siguiendo con la política de la empresa deben ser en presencia del custodio durante todo el proceso.
- No permitir el ingreso al área de caja al personal no autorizado y jamás en ausencia del custodio.
- Todos los días el custodio a través de un reporte verificará sus saldos físicos con los contables reportados por el sistema los cuales deberán ser iguales. En caso de faltante o sobrante se deberán determinar las causas.
- El saldo de la caja debe ser depositado antes del cierre de la jornada de labores, no se debe dejar el dinero para depositar al día siguiente.

Codificación.

La codificación obedecerá a características como la jerarquización y flexibilidad. Este código estará en función de las normativas contables vigentes y requerimiento de presentación acorde a las necesidades para el análisis de sus administradores.

Es verdad que no existe un plan único de cuentas en todas las empresas, puesto que existen diferentes ramas de actividades, sin embargo se debe regir a clasificaciones estructurales, definidas por la normativa contable.

La codificación se da en sistema decimal, es decir dígitos de 0 a 9, que es la utilizada por los sistemas informáticos contables. A continuación se presenta codificado hasta la cuenta de mayor a 4 niveles y cuentas de auxiliares a 5 niveles.

Plan de cuentas

Código	Cuenta	Grupo	Tipo
1	Activo	Activo	Grupo
1.1	Activo Corriente	Activo	Grupo
1.1.1	Efectivo y equivalentes a efectivo	Activo	Grupo
1.1.1.01	Caja	Activo	Mayor
1.1.1.01.01	Caja 1	Activo	Auxiliar
1.1.1.01.02	Caja 2	Activo	Auxiliar

Una vez estructurado los códigos en el plan de cuentas, observaremos en la figura 1, la representación esquemática de la acumulación de saldos desde las cuentas auxiliares, pasando por las cuentas de mayor, hasta las cuentas de grupo.

Caja Chica.- La caja chica tiene como finalidad pagar gastos menores en efectivo, de valores reducidos y que evitan la emisión de cheques.

Estos valores deben estar regulados por la creación de un reglamento para su uso por parte del custodio y los beneficiarios de dichos valores.

Entre estas políticas deben constar:

- El monto de la caja chica está en función del tamaño de la empresa y de la actividad a la que se dedica, este monto deberá ser aprobado por el gerente y ser utilizado únicamente para los fines creados.
- Las fechas de reposición deberán estar entre 8 a 15 días en función del monto de caja chica que se maneja.
- Cada valor pagado deberá tener un límite, el cual está en función del monto total, el cual se estima entre un 5% a 10%.
- Todos los valores para ser cancelados deberán ser autorizados por el jefe encargado y tener sustento con comprobantes de ventas autorizados por el Servicio de Rentas Internas y en caso de ser un pago a proveedor permanente realizase las respectivas retenciones.

Transacciones a ser efectuadas para su creación, reembolso, aumento o disminución, y eliminación del fondo de caja chica.

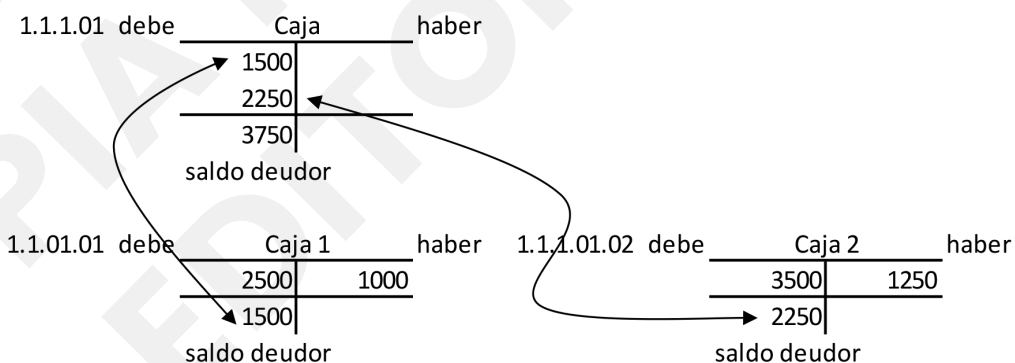


Figura 1. Saldo de la cuenta Caja.

Nota: Flujo de la secuencia de los movimientos de las cuentas auxiliares de caja que acumulan sus saldos en la cuenta de mayor general caja.

Creación del fondo de caja chica, registro.

Fecha	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
2-05-xx	– X –			
	Caja Chica		300,00	
	Bancos			300,00
	P/r la creación del fondo de caja chica con ch/ xxx del banco xxx			

Reembolso del fondo de caja chica, registro.

Fecha	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
9-05-xx	– X –			
	Gastos		95,00	
	Copias	40,00		
	Movilización	30,00		
	Refrigerio	25,00		
	Bancos			95,00
	P/r el reembolso del fondo de caja chica con ch/ xxx del banco xxx			

Aumento del fondo de caja chica, registro.

Fecha	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
2-07-xx	– X –			
	Caja Chica		200,00	
	Bancos			200,00
	P/r aumento del fondo de caja chica con ch/ xxx del banco xxx			

Disminución del fondo de caja chica, registro.

Fecha	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
2-08-xx	– X –			
	Bancos		100,00	
	Caja Chica			100,00
	P/r disminución del fondo de caja chica con papeleta de depósito xxx del banco xxx			

Eliminación del fondo de caja chica, registro.

Fecha	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
2-08-xx	– X –			
	Bancos		400,00	
	Caja Chica			400,00
	P/r la eliminación del fondo de caja chica con papeleta de depósito xxx del banco xxx			

Arqueo de caja.

El arqueo de caja, es un examen físico, cuya finalidad es comprobar si los saldos en libros son iguales al saldo físico en: dinero efectivo, cheques y vales de caja, para determinar si los controles internos se están llevando correctamente.

El arqueo de caja debe ser realizado en presencia del custodio (cajero) y empleado encargado del examen. En dicho evento se pueden dar los siguientes casos:

1. El efectivo en libros es igual al saldo físico en monedas y billetes contados en el arqueo de caja, por lo tanto los saldos están cuadrados (lo correcto).
2. El efectivo en libros es mayor al saldo físico en monedas y billetes contados en el arqueo de caja, existe un presunto faltante, el cual debería ser determinado sus causas, y mientras tanto se debitará a Faltante de caja y acreditará a Caja. Una vez determinada las causas, como por ejemplo que el error fue del cajero, se procederá a debitar a Varios deudores (cajero) y acreditar a Faltante de caja.

Ejemplo:

Saldo según Libros:	5.000
Total del arqueo de caja:	4.985
Faltante de caja:	15

Libro diario

Fecha	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
12-09-xx	– X –			
	Faltante de Caja		15,00	
	Caja			15,00
	P/r el presunto faltante de caja al momento de realizar el arqueo			

Libro Mayor: Caja

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
12-09-xx	Saldo			5.000,00
12-09-xx	Faltante de caja		15,00	4,985,00

Libro Mayor: Faltante de caja

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
12-09-xx	Arqueo de caja, faltante	15,00		15,00

Luego se determinó que la causa fue un error del cajero al dar un cambio, u otra circunstancia. Por lo que se establece cobrar al cajero y cerrar la cuenta de faltante de caja. El registro es:

Libro diario

Fecha	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
12-09-xx	- X -			
	Varios deudores		15,00	
	Faltante de caja			15,00
	P/r la determinación del faltante de caja			

Libro Mayor: Varios deudores

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
12-09-xx	Faltante de caja	15,00		15,00

Libro Mayor: Faltante de caja

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
12-09-xx	Arqueo de caja, Faltante	15,00		15,00
12-09-xx	Determinación del faltante de caja		15,00	0,00

Llega la quincena y el valor es descontado al cajero y reintegrado a la caja. El registro es:

Libro diario:

Fecha	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
15-09-xx	– X –			
	Caja		15,00	
	Varios deudores			15,00
	P/r el descuento del valor faltante al cajero			

Libro Mayor: Caja

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
12-09-xx	Saldo			5.000,00
12-09-xx	Faltante de caja		15,00	4,985,00
15-09-xx	Varios deudores, cajero	15,00		5.000,00

Libro Mayor: Varios deudores

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
12-09-xx	Faltante de caja	15,00		15,00
15-09-xx	Descuento de valor a cajero		15,00	0,00

- El efectivo en libros es menor al saldo físico en monedas y billetes contados en el arqueo de caja, existe un presunto sobrante, el cual debería ser determinado sus causas, y mientras tanto se debitará a Caja y acreditará a Sobrante de caja. Una vez determinada las causas, como por ejemplo que el error fue por varios clientes que pagaron de más (poco probable, pero podría darse), se procederá a debitar a Sobrante de caja y acreditar a Otros Ingresos, por diferencias de cambios. Otra circunstancia que podría ser más grave como el que faltase ingresar información de ventas realizadas y por ello es el sobrante de efectivo.

Ejemplo:

Saldo según Libros:	5.000
Total del arqueo de caja:	5.020
Sobrante de caja:	20

Libro diario

Fecha	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
12-09-xx	– X –			
	Caja		20,00	
	Sobrante de caja			20,00
	P/r el presunto sobrante de caja al momento de realizar el arqueo			

Libro Mayor: Caja

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
12-09-xx	Saldo			5.000,00
12-09-xx	Sobrante de caja	20,00		5.020,00

Libro Mayor: Sobrante de caja

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
12-09-xx	Arqueo de caja, sobrante		20,00	20,00

Luego se determinó que la causa fue error del cajero al dar el cambio a los clientes a favor de la empresa. Se establece acreditar a Otros ingresos y cerrar la cuenta de Sobrante de caja. El registro es:

Libro diario

Fecha	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
12-09-xx	– X –			
	Sobrante de caja		20,00	
	Otros Ingresos			20,00
	P/r la determinación del sobrante de caja			

Libro Mayor: Sobrante de caja

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
12-09-xx	Arqueo de caja, sobrante		20,00	20,00
12-09-xx	Otros ingresos	20,00		0,00

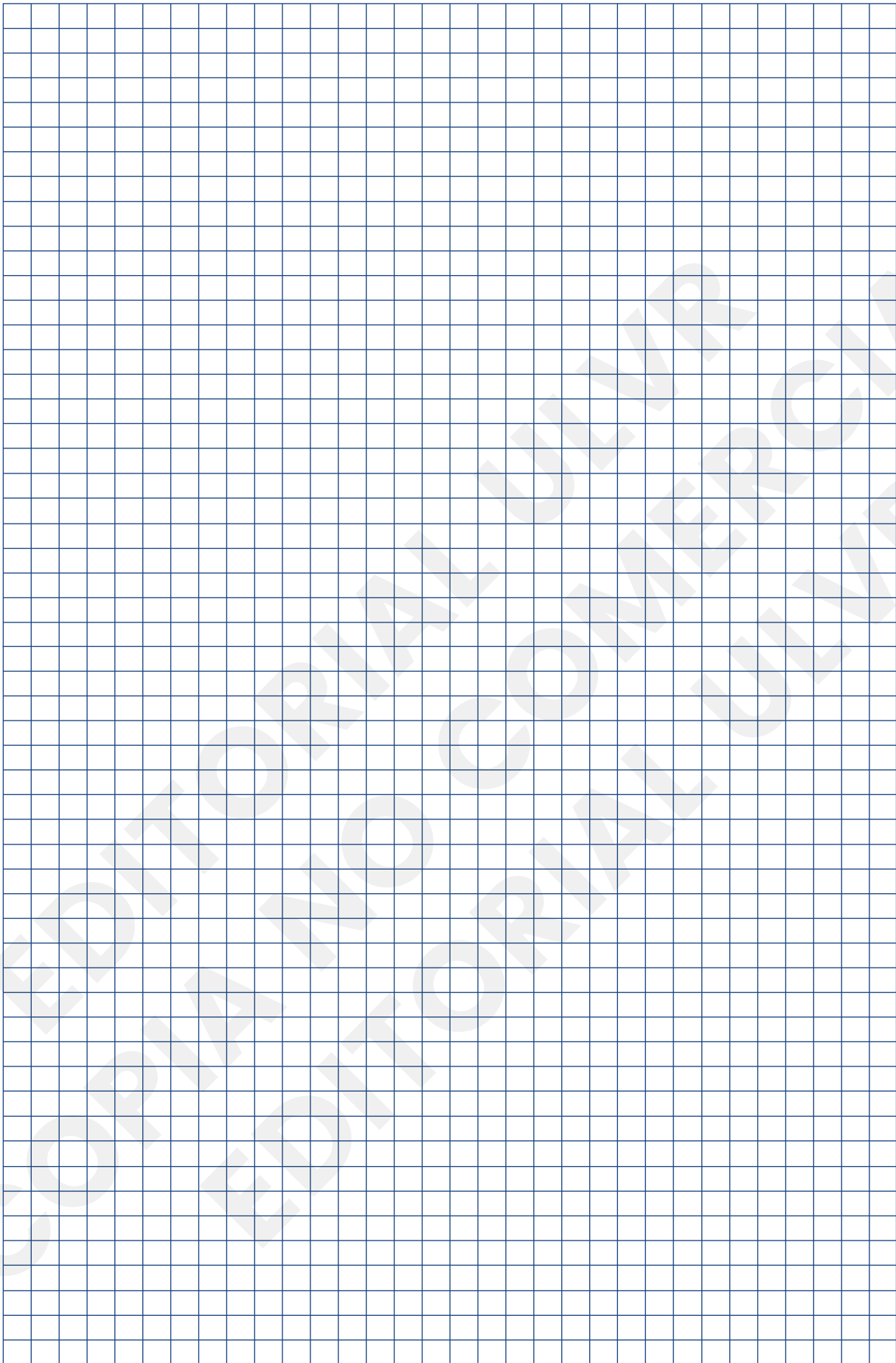
Libro Mayor: Otros ingresos

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
12-09-xx	Arqueo de caja, sobrante		20,00	20,00

Taller 12

Realizar los asientos contables y mayorización de los casos de sobrantes o faltantes de arqueo de caja, establezca las presuntas causas.

- a. Saldo según Libros: 13.529
Total del arqueo de caja: 13.502
- b. Saldo según Libros: 33.511
Total del arqueo de caja: 33.532
- c. Saldo según Libros: 63.987
Total del arqueo de caja: 63.562
- d. Saldo según Libros: 16.087
Total del arqueo de caja: 16.187
- e. Saldo según Libros: 9.143
Total del arqueo de caja: 9.067
- f. Saldo según Libros: 71.065
Total del arqueo de caja: 70.999
- g. Saldo según Libros: 17.009
Total del arqueo de caja: 17.009
- h. Saldo según Libros: 7.876
Total del arqueo de caja: 7.901
- i. Saldo según Libros: 54.234
Total del arqueo de caja: 54.324
- j. Saldo según Libros: 14.331
Total del arqueo de caja: 14.231



2.2 La cuenta bancos

El efectivo en bancos es de gran importancia en la toma de decisiones gerenciales, como en análisis financieros, presupuestos de efectivo, calificaciones de créditos bancarios, capacidad de apalancamiento, entre otras, por lo tanto su saldo debe ser el correcto.

El saldo de esta cuenta es deudora, aunque en ocasiones su saldo puede ser negativo en el caso de los sobregiros bancarios, por pago en exceso a acreedores, lo que llevaría a la empresa a tener un pasivo con la institución financiera donde se lleve la cuenta corriente.

De ahí la importancia de tener un control exhaustivo sobre esta cuenta, establecer adecuados registros contables de ingresos y egresos, e integrar el módulo bancos a la contabilidad. En caso de que alguna pequeña empresa o persona natural obligada a llevar contabilidad no tenga acceso a esta aplicación deberá ser llevada en Excel y sus registros ser anotados cronológicamente, para que cada mes se realice su control a través de la conciliación bancaria.

La cuenta bancos como todo efectivo tiene su creación, aumentos, disminuciones y liquidación.

Creación: se da por un depósito de apertura en una institución financiera de cuentas corrientes, y cuentas de ahorro, para ello la empresa o persona natural debe dejar constancia del nombre o nombres autorizados y sus firmas responsables para girar los cheques. Su registro es:

Libro diario

Fecha	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
01-06-xx	- X -			
	Bancos		2.000,00	
	Caja			2.000,00
	P/r la apertura de cta.cte. en el Banco del Pacífico			

Aumento: El aumento de esta cuenta se puede dar por:

- depósitos de la empresa, en monedas, billetes, y cheques, producto de las ventas de contado del día.

Libro diario

Fecha	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
02-06-xx	– X –			
	Bancos		12.000,00	
	Caja			12.000,00
	P/r ventas de contado con papeleta de depósito en la cta.cte. del Banco del Pacífico			

- b. transferencia de depósitos de clientes de provincia a la empresa para la adquisición de un bien o servicio, previo envío de la papeleta de depósito que sustenta dicho pago.

Libro diario

Fecha	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
03-06-xx	– X –			
	Bancos		255,00	
	Ventas			255,00
	P/r venta a través de papeleta de depósito # xxxx de la cta.cte. del Banco del Pacífico			

- c. transferencias de clientes a la empresa para cancelar sus deudas por ventas a crédito.

Libro diario

Fecha	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
03-06-xx	– X –			
	Bancos		200,00	
	Cuentas por cobrar			200,00
	P/r cobro de clientes con depósito # xxxx en la cta.cte. del Banco del Pacífico			

- d. préstamos bancarios, que aumentan el activo, contra una obligación bancaria.

Libro diario

Fecha	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
03-06-xx	– X –			
	Bancos		12.000,00	
	Obligaciones bancarias			12.000,00
	P/r préstamo bancario acreditado en la cta.cte. del Banco del Pacífico			

e. notas de crédito, por concepto de intereses ganados.

Libro diario

Fecha	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
03-06-xx	– X –			
	Bancos		12,00	
	Intereses Ganados			12,00
	P/r intereses ganados en cuenta de ahorro del Banco xx			

Disminución: La disminución de esta cuenta se puede dar por:

a. emisión de cheques para cancelación de gastos

Libro diario

Fecha	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
04-06-xx	– X –			
	Sueldos		1.000,00	
	Bancos			1905,50
	Aporte individual			94,50
	P/r pago de sueldos con cheque del Banco del Pacífico			

b. emisión de cheques para pago a proveedores.

Libro diario

Fecha	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
04-06-xx	– X –			
	Proveedores		3.000,00	
	Bancos			3.000,00
	P/r pago a proveedores con cheque del Banco del Pacífico			

c. emisión de cheques para adquisición de propiedad planta y quipo.

Libro diario

Fecha	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
04-06-xx	– X –			
	Equipos de computación		6.000,00	

IVA pagado	720,00	
Bancos		6660,00
RFIR x pagar		60,00
P/r pago a proveedores con cheque del Banco del Pacífico		

d. débitos efectuados, por cheques de clientes devueltos en nuestros depósitos

Libro diario

Fecha	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
04-06-xx	– X –			
	Cuentas por Cobrar		606,00	
	Bancos			606,00
	P/r pago a proveedores con cheque del Banco del Pacífico			

e. débitos por intereses de obligaciones bancarias.

Libro diario

Fecha	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
04-06-xx	– X –			
	Gasto de intereses		120,00	
	Bancos			120,00
	P/r pago de intereses n/d del Banco del Pacífico			

f. débitos por servicios bancarios

Libro diario

Fecha	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
04-06-xx	– X –			
	Gastos bancarios		60,00	
	Bancos			60,00
	P/r emisión de chequera del Banco del Pacífico			

Liquidación: La liquidación de esta cuenta se puede dar por:

a. decisión de los dueños de la empresa o negocio.

- b. decisión de la entidad financiera, como consecuencia del mal manejo del usuario de la cuenta bancaria.

En ambos casos el registro es el siguiente.

Libro diario

Fecha	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
30-06-xx	– X –			
	Caja		1.500,00	
	Bancos			1.500,00
	P/r cierre de la cuenta del Banco del Pacífico			

Conciliación Bancaria

Es un análisis comprobatorio para llegar a determinar a una fecha específica la igualdad de saldos finales conciliados, entre el libro mayor bancos de la empresa y el estado de cuenta corriente emitido por una institución financiera.

Existen otros métodos que justifican los saldos finales, partiendo del saldo final del libro mayor de bancos de la empresa hasta llegar al saldo final de la cuenta corriente emitida por la institución financiera, y viceversa.

Para este estudio se aplicará la determinación de saldos conciliados, ya que justifica el saldo real de ambos estados el del libro mayor y estado de cuenta corriente.

Formato de conciliación bancaria:

XYZ S.A

Conciliación Bancaria

Al 30 de junio del 20xx

Saldo final según Libro mayor de Bancos	XXX	
(+) Depósitos no registrados en el libro banco	xxx	
(+) Notas de Crédito no registradas	xxx	
(-) Notas de Débito no registradas	<u>xxx</u>	
Saldo Conciliado según Libro Mayor de Bancos		XXX ←
Saldo final según Estado de Cuenta Corriente	XXX	
(+) Depósitos en tránsito	xxx	
(-) Cheques en tránsito	<u>xxx</u>	
Saldo Conciliado según Estado de Cuenta Corriente		XXX ←

Ejemplo de conciliación bancaria.

ABC S.A.
LIBRO MAYOR DE BANCOS

FECHA	DETALLE	C/ EGRESO	CHEQUE	DEBE	HABER	SALDO
	Saldo anterior					1.985,00
01-jun	Pago a Proveedor	2525	101		236,00	1.749,00
05-jun	Compra de suministros	2526	102		65,00	1.684,00
07-jun	Compra de materiales	2527	103		480,00	1.204,00
08-jun	Deposito # 15602			1.580,00		2.784,00
09-jun	Pago a Proveedor	2528	104		358,00	2.426,00
12-jun	Deposito # 16001			450,00		2.876,00
15-jun	Sueldos	2529	105		2.100,00	776,00
16-jun	Deposito # 16091			1.504,00		2.280,00
19-jun	Pago de alquiler	2530	106		900,00	1.380,00
22-jun	Compra de materiales	2531	107		156,00	1.224,00
23-jun	Pago de intereses	2532	108		95,00	1.129,00
26-jun	Deposito # 16198			5.587,00		6.716,00
27-jun	Compra de mobiliario a 60 días	2532	109		3.540,00	3.176,00
28-jun	Pago a Proveedor	2533	110		447,00	2.729,00
29-jun	Compra de materiales	2534	111		235,00	2.494,00
30-jun	Sueldos	2435	112		2.100,00	394,00
30-jun	Deposito # 16301			500,00		894,00

BANCO XYZ
ESTADO DE CUENTA CORRIENTE

Saldo Anterior al 31-05-20xx			1.985,00
(+)	Depósitos	4	9.121,00
(+)	Notas de Crédito		0,00
(-)	Cheques	9	4.625,00
(-)	Notas de Débito	2	55,00
Saldo actual al 30-06-20xx			6.426,00

FECHA	DETALLE	CHEQUE	DEBITO	CREDITO	SALDO
	Saldo anterior				1.985,00
01-jun	Principal	101	236,00		1.749,00
05-jun	Alborada	102	65,00		1.684,00
07-jun	Centro	103	480,00		1.204,00
08-jun	Mall			1.580,00	2.784,00
09-jun	Centro	104	358,00		2.426,00
12-jun	Mall			450,00	2.876,00
15-jun	Alborada	105	2.100,00		776,00
16-jun	Alborada			1.504,00	2.280,00
19-jun	Mall	106	900,00		1.380,00
22-jun	Centro	107	156,00		1.224,00
23-jun	Centro	108	95,00		1.129,00
26-jun	Mall			5.587,00	6.716,00
27-jun	Principal		5,00		6.711,00
28-jun	Mall		50,00		6.661,00
29-jun	Mall	111	235,00		6.426,00

ABC S.A.
CONCILIACIÓN BANCARIA
AL 30 DE JUNIO DEL 20xx

Saldo final según Libro mayor de Bancos **894,00**

(+) Depósitos no registrados en el libro banco 50,00
28-jun Mall 50,00

(+) Notas de Crédito no registradas 0,00

(-) Notas de Débito no registradas 5,00
27-jun Principal 5,00

Saldo Conciliado según Libro Mayor de Bancos **939,00**

Saldo final según Estado de Cuenta Corriente 6.526,00

(+) Depósitos en tránsito 500,00
30-jun Deposito # 16301 500,00

(-) Cheques en tránsito 6.087,00
27-jun Ch. 109 3.540,00
28-jun Ch. 110 447,00
30-jun Ch. 112 2.100,00

Saldo Conciliado según Estado de Cuenta Corriente **939,00**

Taller 13.

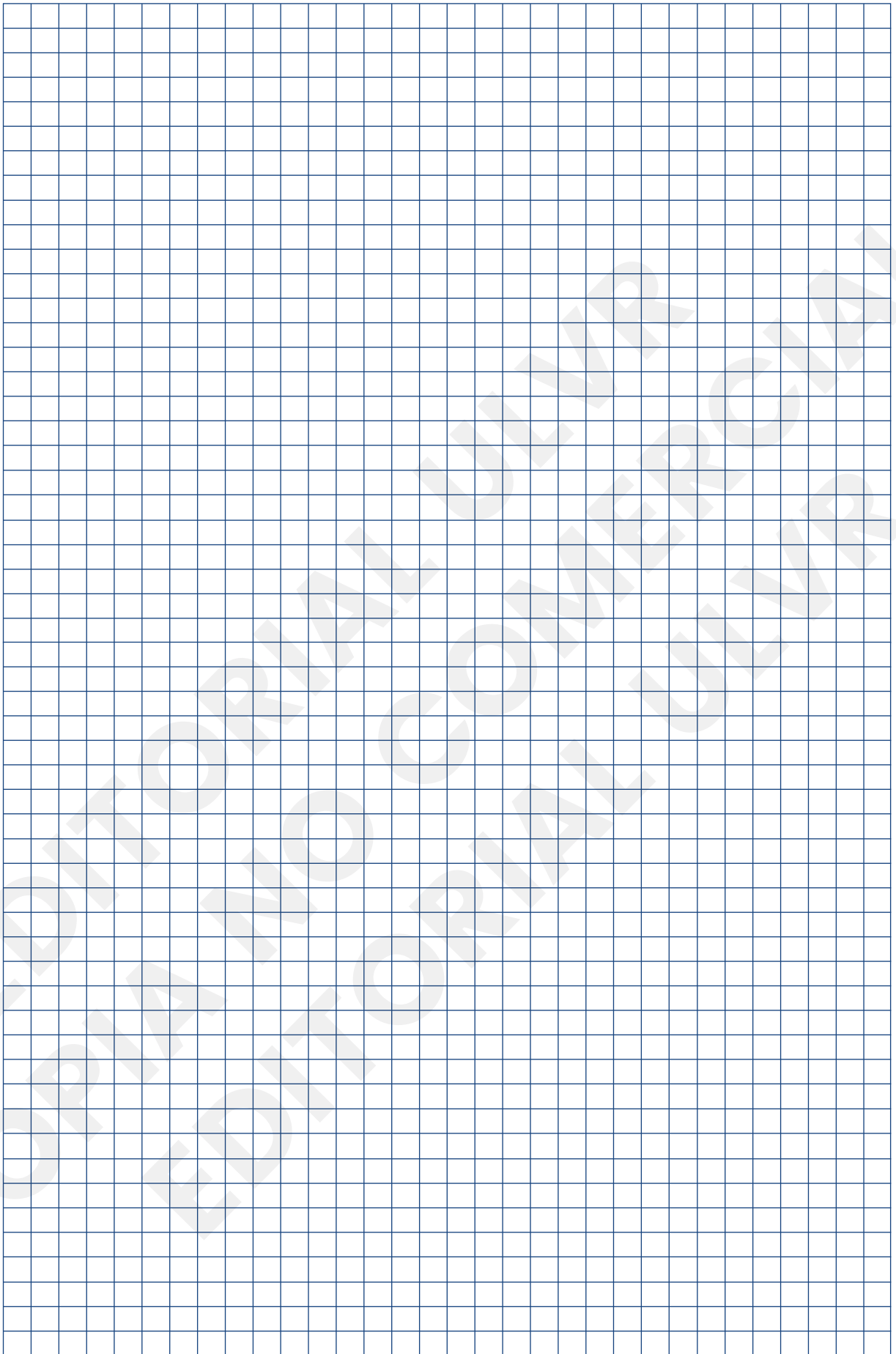
Con la siguiente información presentar de manera correcta el libro mayor de bancos, estado de cuenta corriente y formular la conciliación bancaria.

Ecomatg S.A. LIBRO MAYOR DE BANCOS

FECHA	DETALLE	C/EGRESO	CHEQUE	DEBE	HABER
	Saldo anterior				
01-abr	Pago a Proveedor	6786	345		234,00
05-abr	Compra de suministros	6790	346		543,00
07-abr	Compra de materiales	6876	347		678,00
08-abr	Deposito # 15602			3.456,00	
09-abr	Pago a Proveedor	6901	348		876,00
12-abr	Deposito # 16001			1.234,00	
15-abr	Sueldos	6912	349		2.458,00
16-abr	Deposito # 16091			2.389,00	
19-abr	Pago de alquiler	6934	350		600,00
22-abr	Compra de materiales	6948	351		376,00
23-abr	Pago de intereses	6967	352		156,00
26-abr	Deposito # 16198			4.321,00	
27-abr	Compra de mobiliario a 60 días	6976	353		2.312,00
28-abr	Pago a Proveedor	6987	354		567,00
29-abr	Compra de materiales	6990	355		1.098,00
30-abr	Sueldos	6999	356		2.458,00
30-abr	Deposito # 16301			321,00	

BANCO XYZ ESTADO DE CUENTA CORRIENTE

FECHA	DETALLE	CHEQUE	DEBITO	CREDITO
	Saldo anterior			
01-abr	Principal	345	234,00	
05-abr	Alborada	346	543,00	
07-abr	Centro	347	678,00	
08-abr	Mall			3.456,00
09-abr	Centro	348	876,00	
12-abr	Mall			1.234,00
15-abr	Alborada	349	2.458,00	
16-abr	Alborada			2.389,00
19-abr	Mall	350	600,00	
22-abr	Centro	351	376,00	
23-abr	Centro	352	156,00	
26-abr	Mall			4.321,00
27-abr	Principal		12,00	
28-abr	Mall			100,00
29-abr	Mall	355	1.098,00	



Taller 14.

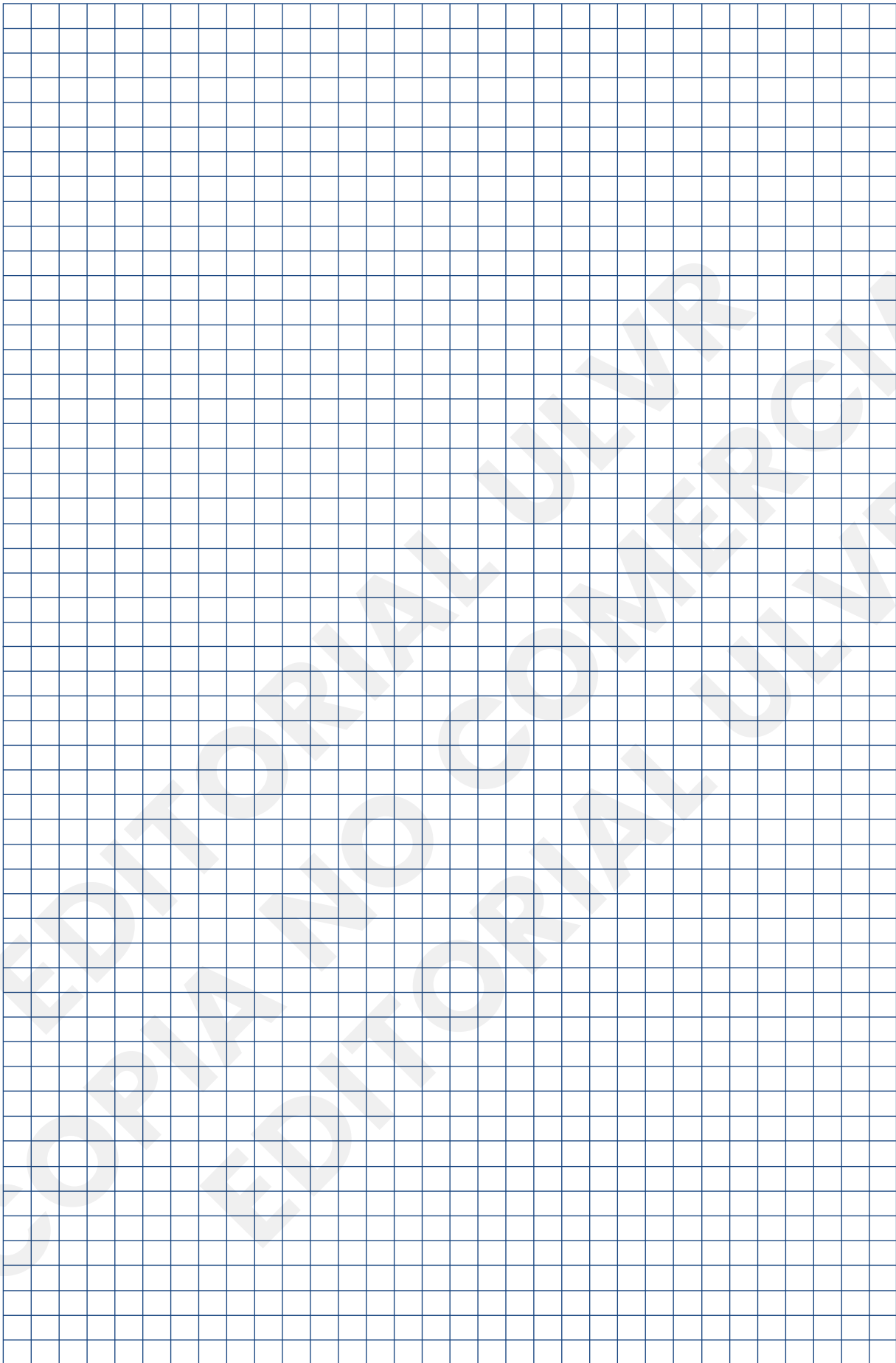
ESTADO DE CUENTA DEL BANCO CUENTA CORRIENTE No. 0000-000123-567-234

Fecha	Transacción	REF.	DÉBITOS	CRÉDITOS	SALDO
02-jun	Depósito efectivo	1010010056745		2.500,00	2.500,00
02-jun	N/C Préstamo bancario	1010010065828		50.000,00	52.500,00
02-jun	IMP 0,5% SOLCA	1010010065829	250,00		52.250,00
04-jun	N/D Emisión de cheques	1010020054507	125,00		52.125,00
04-jun	IMP 14% IVA SERVICIOS	1010020054508	17,50		52.107,50
07-jun	Pago de cheque No. 001	1010024536216	500,00		51.607,50
13-jun	Pago de cheque No. 005	1010024545672	1.533,00		50.074,50
13-jun	Depósito cheque	1010024734898		14.400,00	64.474,50
15-jun	Pago de cheque No. 007	1010025435623	3.400,00		61.074,50
15-jun	Depósito cheque	1010024864712		585,00	61.659,50
16-jun	Pago de cheque No. 002	1010025562372	920,00		60.739,50
17-jun	Pago de cheque No. 006	1010142486729	6.000,00		54.739,50
15-jun	Depósito cheque	1010145245675		6.675,00	61.414,50
21-jun	N/D Cheque devuelto	1010255589346	585,00		60.829,50
21-jun	N/D Comisión cheque devuelto	1010324545672	2,49		60.827,01
21-jun	IMP 14% IVA SERVICIOS	1010324545673	0,35		60.826,66
25-jun	Pago de cheque No. 008	1010423334589	6.000,00		54.826,66
26-jun	Pago INTERAGUA TR	1010581025240	48,60		54.778,06
26-jun	COM.PAGO SERVICIOS	1010596754351	0,31		54.777,75
26-jun	IMP 14% IVA SERVICIOS	1010611112242	0,04		54.777,71
28-jun	Transferencia Interbancaria SPI	1010636951996		585,00	55.362,71
28-jun	COM.PAGO SPI	1010636951997	0,45		55.362,26
28-jun	IMP 14% IVA SERVICIOS	1010636951998	0,06		55.362,20
29-jun	Pago de cheque No. 012	1010751119235	623,80		54.738,40
30-jun	Pago de cheque No. 011	1010823412853	821,57		53.916,83
30-jun	N/D Cuota abono préstamo	1010897778241	3.892,16		50.024,67
30-jun	N/D Intereses bancarios	1010926812808	625,00		49.399,67
30-jun	N/D Emisión de estado de cuenta	1011813284397	1,66		49.398,01
30-jun	N/D Imp. 14% IVA Servicios	1013579889443	0,23		49.397,78

SALDO INICIAL	-
(+) TOTAL DE CREDITOS	74.745,00
(-) TOTAL DE DEBITOS	25.347,22
SALDO FINAL	49.397,78

LIBRO BANCO
CUENTA CORRIENTE BANCO

FECHA	DETALLE	REF.	DEBE	HABER	SALDO
02-jun	Depósito	3	2.500,00		2.500,00
02-jun	N/C Préstamo	4	50.000,00		52.500,00
04-jun	N/D Chequera	5		142,50	52.357,50
06-jun	Cheque 001	7		500,00	51.857,50
08-jun	Cheque 002	8		920,00	50.937,50
08-jun	Cheque 003	9		1.000,00	49.937,50
08-jun	Cheque 004	9		1.000,00	48.937,50
09-jun	Cheque 005	10		1.533,00	47.404,50
10-jun	Cheque 006	12		6.000,00	41.404,50
11-jun	Cheque 007	13		3.400,00	38.004,50
13-jun	Depósito	16	14.400,00		52.404,50
15-jun	Depósito	19	585,00		52.989,50
19-jun	Depósito	22	6.675,00		59.664,50
20-jun	Cheque 008	23		6.000,00	53.664,50
21-jun	N/D Cheque devuelto	24		585,00	53.079,50
28-jun	Cheque 009	26		2.008,17	51.071,33
28-jun	Cheque 010	26		426,03	50.645,30
28-jun	Cheque 011	26		821,57	49.823,73
28-jun	Cheque 012	26		623,80	49.199,93
30-jun	Cheque 013	27		2.260,00	46.939,93



Taller 15.

ESTADO DE CUENTA DEL BANCO CUENTA CORRIENTE No. 0000-000123-567-234

Fecha	Transacción	REF.	DEBITOS	CREDITOS	SALDO
01-jul	Saldo Anterior				49.397,78
01-jul	Pago de cheque No. 010	1010010056745	426,03		48.971,75
04-jul	Depósito cheque	1010010065828		10.000,00	58.971,75
05-jul	Pago de cheque No. 014	1010010065829	500,00		58.471,75
06-jul	Pago de cheque No. 009	1010020054507	2.008,17		56.463,58
08-jul	Pago de cheque No. 018	1010020054508	620,00		55.843,58
11-jul	Pago de cheque No. 015	1010024536216	1.200,00		54.643,58
13-jul	Pago de cheque No. 022	1010024545672	400,00		54.243,58
15-jul	Depósito cheque	1010024734898		6.000,00	60.243,58
18-jul	Depósito efectivo	1010024987541		500,00	60.743,58
19-jul	Depósito cheque	1010025435623		2.750,00	63.493,58
20-jul	N/D Cheque devuelto	1010024864712	2.750,00		60.743,58
20-jul	N/D Comisión cheque devuelto	1010024864713	2,49		60.741,09
20-jul	IMP 14% IVA SERVICIOS	1010024864714	0,35		60.740,74
22-jul	Pago de cheque No. 013	1010025562372	2.260,00		58.480,74
23-jul	Depósito cheque	1010142486729		4.000,00	62.480,74
27-jul	Pago de cheque No. 019	1010145245675	1.250,00		61.230,74
28-jul	Pago de cheque No. 021	1010255589346	1.100,00		60.130,74
28-jul	Pago INTERAGUA TR	1010324545672	58,26		60.072,48
28-jul	COM.PAGO SERVICIOS	1010324545673	0,31		60.072,17
28-jul	IMP 14% IVA SERVICIOS	1010423334589	0,04		60.072,13
29-jul	Pago de cheque No. 017	1010581025240	750,00		59.322,13
30-jul	Transferencia Interbancaria SPI	1010596754351		2.750,00	62.072,13
30-jul	COM.PAGO SPI	1010611112242	0,45		62.071,68
30-jul	IMP 14% IVA SERVICIOS	1010636951996	0,06		62.071,62

30-jul	Pago de cheque No. 028	1010636951997	400,00		61.671,62
31-jul	Pago de cheque No. 029	1010636951998	500,00		61.171,62
31-jul	Pago de cheque No. 030	1010751119235	350,00		60.821,62
31-jul	Pago de cheque No. 025	1010823412853	150,00		60.671,62
31-jul	Pago de cheque No. 035	1010878582448	821,57		59.850,05
31-jul	N/D Cuota abono préstamo	1010897778241	3.936,15		55.913,90
31-jul	N/D Intereses bancarios	1010926812808	576,35		55.337,55
31-jul	N/D Emisión de estado de cuenta	1011813284397	1,66		55.335,89
31-jul	N/D Imp. 14% IVA Servicios	1013579889443	0,23		55.335,66

SALDO INICIAL	49.397,78
(+) TOTAL DE CREDITOS	26.000,00
(-) TOTAL DE DEBITOS	20.062,12
SALDO FINAL	55.335,66

LIBRO BANCO
CUENTA CORRIENTE BANCO

FECHA	DETALLE	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01-jul	Saldo				42.703,58
01-jul	Cheque 014			500,00	42.203,58
02-jul	Cheque 015			1.200,00	41.003,58
04-jul	Depósito		10.000,00		51.003,58
05-jul	Cheque 016			400,00	50.603,58
06-jul	Cheque 017			750,00	49.853,58
07-jul	Cheque 018			620,00	49.233,58
08-jul	Cheque 019			1.250,00	47.983,58
09-jul	Cheque 020			1.300,00	46.683,58
11-jul	Cheque 021			1.100,00	45.583,58
12-jul	Cheque 022			400,00	45.183,58

13-jul	Cheque 023				200,00	44.983,58
14-jul	Cheque 024				120,00	44.863,58
15-jul	Depósito			6.000,00		50.863,58
16-jul	Cheque 025				150,00	50.713,58
18-jul	Depósito			500,00		51.213,58
19-jul	Depósito			2.750,00		53.963,58
20-jul	Cheque 026				750,00	53.213,58
21-jul	N/D Cheque devuelto				2.750,00	50.463,58
22-jul	Cheque 027				350,00	50.113,58
23-jul	Depósito			4.000,00		54.113,58
25-jul	Cheque 028				400,00	53.713,58
26-jul	Cheque 029				500,00	53.213,58
27-jul	Cheque 030				350,00	52.863,58
28-jul	Cheque 031				350,00	52.513,58
29-jul	Cheque 032				350,00	52.163,58
30-jul	Cheque 033				2.008,17	50.155,41
30-jul	Cheque 034				426,03	49.729,38
30-jul	Cheque 035				821,57	48.907,81
30-jul	Cheque 036				623,80	48.284,01
31-jul	Depósito			5.800,00		54.084,01
31-jul	N/D Comisión cheque devuelto				2,49	54.081,52
31-jul	IMP 14% IVA SERVICIOS				0,35	54.081,17
31-jul	Pago INTERAGUA TR				58,26	54.022,91
31-jul	C O M . P A G O SERVICIOS				0,31	54.022,60
31-jul	IMP 14% IVA SERVICIOS				0,04	54.022,56
31-jul	T r a n s f e r e n c i a Interbancaria SPI			2.750,00		56.772,56

Taller 16.**ESTADO DE CUENTA DEL BANCO**
CUENTA CORRIENTE No. 0000-000123-567-234

Fecha	Transacción	REF.	DEBITOS	CREDITOS	SALDO
01-ago	Saldo Anterior				55.335,66
01-ago	Depósito cheque	1000007548521		5.800,00	61.135,66
02-ago	Pago de cheque No. 016	1010010056745	400,00		60.735,66
02-ago	Pago de cheque No. 023	1010010065828	200,00		60.535,66
02-ago	Pago de cheque No. 033	1010010065829	2.008,17		58.527,49
02-ago	Pago de cheque No. 034	1010020054507	426,03		58.101,46
04-ago	Pago de cheque No. 037	1010020054508	100,00		58.001,46
05-ago	Pago de cheque No. 039	1010024536216	200,00		57.801,46
09-ago	Depósito cheque	1010024545672		2.500,00	60.301,46
10-ago	Pago de cheque No. 038	1010024734898	150,00		60.151,46
10-ago	Pago de cheque No. 042	1010024987541	500,00		59.651,46
12-ago	Pago de cheque No. 043	1010025435623	400,00		59.251,46
12-ago	Depósito efectivo	1010024864712		500,00	59.751,46
16-ago	Pago cheque 044	1010024864713	450,00		59.301,46
16-ago	Pago cheque 045	1010024864714	425,00		58.876,46
17-ago	Depósito cheque	1010025562372		1.800,00	60.676,46
17-ago	Pago de cheque No. 031	1010142486729	350,00		60.326,46
18-ago	Depósito efectivo	1010145245675		400,00	60.726,46
18-ago	Pago de cheque No. 027	1010255589346	350,00		60.376,46
19-ago	Pago INTERAGUA TR	1010324545672	65,23		60.311,23
19-ago	COM.PAGO SERVICIOS	1010324545673	0,31		60.310,92
19-ago	IMP 14% IVA SERVICIOS	1010423334589	0,04		60.310,88
22-ago	Depósito cheque	1010514585780		4.500,00	64.810,88
22-ago	N/D Cheque devuelto	1010581025240	1.800,00		63.010,88
22-ago	N/D Comisión cheque devuelto	1010596754351	2,49		63.008,39
24-ago	IMP 14% IVA SERVICIOS	1010611112242	0,35		63.008,04
24-ago	Pago de cheque No. 051	1010636951996	1.300,00		61.708,04

26-ago	Transferencia Interbancaria SPI	1010636951997		1.800,00	63.508,04
26-ago	COM.PAGO SPI	1010636951998	0,45		63.507,59
26-ago	IMP 14% IVA SERVICIOS	1010751119235	0,06		63.507,53
29-ago	Pago de cheque No. 052	1010823412853	375,00		63.132,53
30-ago	Pago de cheque No. 053	1010878582448	325,00		62.807,53
31-ago	N/D Cuota abono préstamo	1010897778241	3.985,35		58.822,18
31-ago	N/D Intereses bancarios	1010926812808	527,15		58.295,03
31-ago	Pago de cheque No. 055	1011724805872	245,00		58.050,03
31-ago	Pago de cheque No. 054	1010746812945	542,00		57.508,03
31-ago	N/D Emisión de estado de cuenta	1011813284397	1,66		57.506,37
31-ago	N/D Imp. 14% IVA Servicios	1013579889443	0,23		57.506,14

SALDO INICIAL	55.335,66
(+) TOTAL DE CREDITOS	17.300,00
(-) TOTAL DE DEBITOS	15.129,52
SALDO FINAL	57.506,14

LIBRO BANCO
CUENTA CORRIENTE BANCO

FECHA	DETALLE	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01-ago	Saldo				52.257,66
01-ago	Cheque 037			100,00	52.157,66
02-ago	Cheque 038			150,00	52.007,66
02-ago	Cheque 039			200,00	51.807,66
03-ago	Cheque 040			250,00	51.557,66
04-ago	Cheque 041			300,00	51.257,66
05-ago	Cheque 042			500,00	50.757,66

06-ago	Depósito		2.500,00		53.257,66
07-ago	Cheque 043			400,00	52.857,66
07-ago	Cheque 044			450,00	52.407,66
07-ago	Cheque 045			425,00	51.982,66
08-ago	Cheque 046			325,00	51.657,66
09-ago	Cheque 047			225,00	51.432,66
10-ago	Cheque 048			125,00	51.307,66
11-ago	Cheque 049			600,00	50.707,66
12-ago	Depósito		500,00		51.207,66
13-ago	Cheque 050			1.250,00	49.957,66
14-ago	Cheque 051			1.300,00	48.657,66
16-ago	Cheque 052			375,00	48.282,66
17-ago	Depósito		1.800,00		50.082,66
18-ago	Depósito		400,00		50.482,66
19-ago	Cheque 053			325,00	50.157,66
19-ago	Cheque 054			542,00	49.615,66
21-ago	Cheque 055			245,00	49.370,66
22-ago	Depósito		4.500,00		53.870,66
22-ago	N/D Cheque devuelto			1.800,00	52.070,66
24-ago	Cheque 056			-	52.070,66
28-ago	Cheque 057			2.008,17	50.062,49
28-ago	Cheque 058			426,03	49.636,46
28-ago	Cheque 059			821,57	48.814,89
28-ago	Cheque 060			623,80	48.191,09
30-ago	Cheque 061			720,00	47.471,09
30-ago	Cheque 062			435,00	47.036,09
31-ago	Cheque 063			545,00	46.491,09
31-ago	Cheque 064			975,00	45.516,09
31-ago	Depósito		2.000,00		47.516,09
31-ago	Pago INTERAGUA TR			65,23	47.450,86

Taller 17.

ESTADO DE CUENTA DEL BANCO
CUENTA CORRIENTE No. 0000-00046678

FECHA	DESCRIPCION	DOC	DEBITO	CREDITO	SALDO
01/08/2016	SALDO				18.500.000,25
02/08/2016	Ch. Pagado por cámara	148542	2.500.000,00		16.000.000,25
02/08/2016	N/D Cuota préstamo	458	24.000,00		15.976.000,25
02/08/2016	N/D Intereses préstamo	459	240,00		15.975.760,25
03/08/2016	Depósito	48		3.500.000,00	19.475.760,25
03/08/2016	Ch. Pagado por cámara	148543	5.254.789,00		14.220.971,25
04/08/2016	Ch. Pagado por cámara	148525	3.500.000,00		10.720.971,25
04/08/2016	Ch. Pagado por cámara	148544	6.345.879,00		4.375.092,25
04/08/2016	N/D Transferencia interbancaria	468	46.402,67		4.328.689,58
04/08/2016	COM.PAGO SPI	469	0,45		4.328.689,13
04/08/2016	IMP 14% IVA SERVICIOS	470	0,06		4.328.689,07
04/08/2016	Ch. Pagado por ventanilla	148545	2.000.000,00		2.328.689,07
04/08/2016	Ch. Pagado por ventanilla	148546	3.000.000,00		(671.310,93)
05/08/2016	Depósito	57		7.850.000,00	7.178.689,07
05/08/2016	Depósito	58		3.500.000,00	10.678.689,07
06/08/2016	Ch. Pagado por cámara	148547	4.800.000,00		5.878.689,07
07/08/2016	Ch. Pagado por cámara	148548	6.500.000,00		(621.310,93)
08/08/2016	Ch. Pagado por cámara	148549	1.300.000,00		(1.921.310,93)
08/08/2016	Depósito	98		9.879.000,00	7.957.689,07
08/08/2016	N/D Transferencia interbancaria	520	70.400,00		7.887.289,07
08/08/2016	COM.PAGO SPI	7854	0,45		7.887.288,62
08/08/2016	IMP 14% IVA SERVICIOS	7855	0,06		7.887.288,56
12/08/2016	Ch. Pagado por cámara	148550	4.260.000,00		3.627.288,56
13/08/2016	Depósito	145		9.000.000,00	12.627.288,56
15/08/2016	Ch. Pagado por ventanilla	148553	1.500.000,00		11.127.288,56
15/08/2016	Depósito	168		10.546.250,00	21.673.538,56
18/08/2016	Ch. Pagado por ventanilla	148554	3.800.000,00		17.873.538,56
19/08/2016	Ch. Pagado por ventanilla	148555	4.200.000,00		13.673.538,56

20/08/2016	Ch. Pagado por ventanilla	148556	4.600.000,00		9.073.538,56
20/08/2016	Depósito	220		5.000.000,00	14.073.538,56
22/08/2016	Ch. Pagado por ventanilla	148558	2.000.000,00		12.073.538,56
22/08/2016	Depósito	302		6.000.000,00	18.073.538,56
22/08/2016	N/D Transferencia interbancaria	592	3.000.000,00		15.073.538,56
22/08/2016	COM.PAGO SPI	8549	0,45		15.073.538,11
22/08/2016	IMP 14% IVA SERVICIOS	8550	0,06		15.073.538,05
24/08/2016	N/C Transferencia exterior	245		6.000.000,00	21.073.538,05
24/08/2016	COM.PAGO SPI	9524	1,50		21.073.536,55
24/08/2016	IMP 14% IVA SERVICIOS	9525	0,21		21.073.536,34
24/08/2016	Depósito	246		7.000.000,00	28.073.536,34
26/08/2016	Ch. Pagado por cámara	148560	3.800.000,00		24.273.536,34
27/08/2016	Depósito	320		4.500.000,00	28.773.536,34
27/08/2016	Ch. Pagado por cámara	148561	3.850.000,00		24.923.536,34
28/08/2016	Ch. Pagado por ventanilla	148562	14.850.000,00		10.073.536,34
31/08/2016	Ch. Pagado por ventanilla	148563	3.200.000,00		6.873.536,34
31/08/2016	N/D Intereses sobregiro	9642	23.458,45		6.850.077,89
31/08/2016	N/D Imp. 14% IVA Servicios	9643	3.284,18		6.846.793,71
31/08/2016	N/D Emisión de estado de cuenta	10478	1,66		6.846.792,05
31/08/2016	N/D Imp. 14% IVA Servicios	10479	0,23		6.846.791,82

* El unico cheque pendiente de cobro es el 148525 por 3,500,000.00

SALDO INICIAL	18.500.000,25
(+) TOTAL DE CREDITOS	72.775.250,00
(-) TOTAL DE DEBITOS	84.428.458,43
SALDO FINAL	6.846.791,82

LIBRO BANCO
CUENTA CORRIENTE BANCO

FECHA	DETALLE	REF.	DEBE	HABER	SALDO
01/08/2016	SALDO ANTERIOR				15.000.000,25
02/08/2016	Ch.148542			2.500.000,00	12.500.000,25
03/08/2016	Ch.148543			5.254.789,00	7.245.211,25
03/08/2016	Depósito		3.500.000,00		10.745.211,25
04/08/2016	Ch. 148544			6.345.879,00	4.399.332,25
04/08/2016	Ch.148545			2.000.000,00	2.399.332,25
04/08/2016	Ch.148546			3.000.000,00	(600.667,75)
05/08/2016	Depósito		7.850.000,00		7.249.332,25
05/08/2016	Ch.148547			4.800.000,00	2.449.332,25
05/08/2016	Depósito		3.500.000,00		5.949.332,25
06/08/2016	Ch.148548			6.500.000,00	(550.667,75)
07/08/2016	Ch. 148549			1.300.000,00	(1.850.667,75)
08/08/2016	Depósito		9.879.000,00		8.028.332,25
11/08/2016	Ch. 148550			4.260.000,00	3.768.332,25
12/08/2016	Ch. 148551			5.000.000,00	(1.231.667,75)
13/08/2016	Depósito		9.000.000,00		7.768.332,25
14/08/2016	Ch. 148552			2.000.000,00	5.768.332,25
14/08/2016	Ch.148553			1.500.000,00	4.268.332,25
15/08/2016	Depósito		10.546.250,00		14.814.582,25
17/08/2016	Ch.148554			3.800.000,00	11.014.582,25
18/08/2016	Ch. 148555			4.200.000,00	6.814.582,25
19/08/2016	Ch.148556			4.600.000,00	2.214.582,25
20/08/2016	Depósito		5.000.000,00		7.214.582,25
21/08/2016	Ch. 148557			4.890.000,00	2.324.582,25
21/08/2016	Ch. 148558			2.000.000,00	324.582,25
22/08/2016	Depósito		6.000.000,00		6.324.582,25
24/08/2016	Depósito		7.000.000,00		13.324.582,25

2.3 Las cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar se originan en ventas realizadas a crédito. Estas ventas a crédito presentan riesgos al tratarse con clientes no relacionados, los cuales llevan a provisionar las cuentas incobrables, que se traducirían en gastos para la empresa. Las empresas deben establecer políticas de control interno sobre el manejo de las cuentas por cobrar, entre las que tenemos las siguientes:

1. Las solicitudes sobre créditos, deben ser analizados por una comisión especializada e independiente para que evalúe, las condiciones de pago de los clientes.
2. Debe existir un departamento de cobranzas, que se debe encargar solo de la gestión de cobro y no de registro. Los vendedores no se les debe encargar la gestión de cobro por ahorrar recursos económicos.
3. Los comprobantes de ventas a crédito debidamente autorizadas por la administración tributaria, deben estar soportadas y ser guardados.
4. Deben llevarse cuentas auxiliares para cada cliente, con el fin de llevar un estado de cuenta que permita revisar los cargos y abonos de la cuenta.

La provisión de cuentas incobrables tiene su base legal de cálculo en la LORTI, artículo 10, numeral 11, en la cual se manifiesta que deberá calcularse el 1% anual sobre cuentas por cobrar de clientes no relacionados del ejercicio impositivo en curso, sin que la provisión acumulada de cuentas incobrables no exceda el 10% de la cartera de total de clientes no relacionados.

Otro tipo de provisión para cuentas incobrables, como la del método de análisis crediticio, no serán deducibles desde el punto de vista tributario, en la parte que exceda al 1% de cuentas por cobrar de clientes no relacionados.

No se reconoce como crédito incobrable a los otorgados a clientes relacionados, hasta el cuarto grado de consanguinidad, segundo de afinidad y vínculo administrativo.

Los créditos incobrables se dan de baja por haber transcurrido en la contabilidad 5 años, haber prescrito la acción, quiebra o insolvencia, cancelación del permiso de operación.

Ejemplo de cálculo de cuentas incobrables:

Datos:

Periodo 2016

Cuentas por cobrar:

Cuentas por cobrar 2016 \$23.000,00

Cuentas por cobrar 2015 \$17.000,00

Cuentas por cobrar 2014 \$10.000,00

Provisión acumulada de Cuentas incobrables \$1.800,00

Notas:

Año 2016:

Familiares \$2.000,00

Gerentes \$3.500,00

Empresas relacionadas \$2.500,00

Empleados \$1.000,00

Clientes \$14.000,00

Año 2015:

Familiares \$1.500,00

Gerentes \$1.000,00

Empresas relacionadas \$3.500,00

Empleados \$2.000,00

Clientes \$9.000,00

Año 2014:

Familiares \$3.500,00

Gerentes \$500,00

Empresas relacionadas \$1.000,00

Empleados \$1.000,00

Clientes \$4.000,00

Cálculo:

Clientes no relacionadas (2016): \$14.000,00 x 1% = \$140,00

Prov. Acum. Ctas incobrables \$1.800,00

Clientes no relacionadas (2016): \$14.000,00

Clientes no relacionadas (2015): \$9.000,00

Clientes no relacionadas (2014): \$4.000,00

\$ 27.000,00 x 10% = \$2.700,00

Si es correcto provisionar \$140,00 de cuentas incobrables, ya que con esta cantidad no supera la provisión acumulada del 10% de la cartera total.

Libro Diario

Fecha	Detalle	Debe	Haber
31-12-2016	Cuentas incobrables	140,00	
	Prov.Acum.Ctas.Incobrables		140,00

Libro Mayor: Cuentas Incobrables

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
31-12-2016	Cuentas incobrables	140,00		140,00

Libro Mayor: Provisión Acumulada de Cuentas Incobrables

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
31-12-	Saldo antes de la provisión			1.800,00
31-12-	Cuentas incobrables		140,00	1.940,00

Taller 18

Con la siguiente información realizar la provisión de cuentas incobrables, registro en libro diario y libro mayor.

Datos:

Periodo 2016

Cuentas por cobrar:

Cuentas por cobrar 2016 \$53.000,00

Cuentas por cobrar 2015 \$27.000,00

Cuentas por cobrar 2014 \$5.000,00

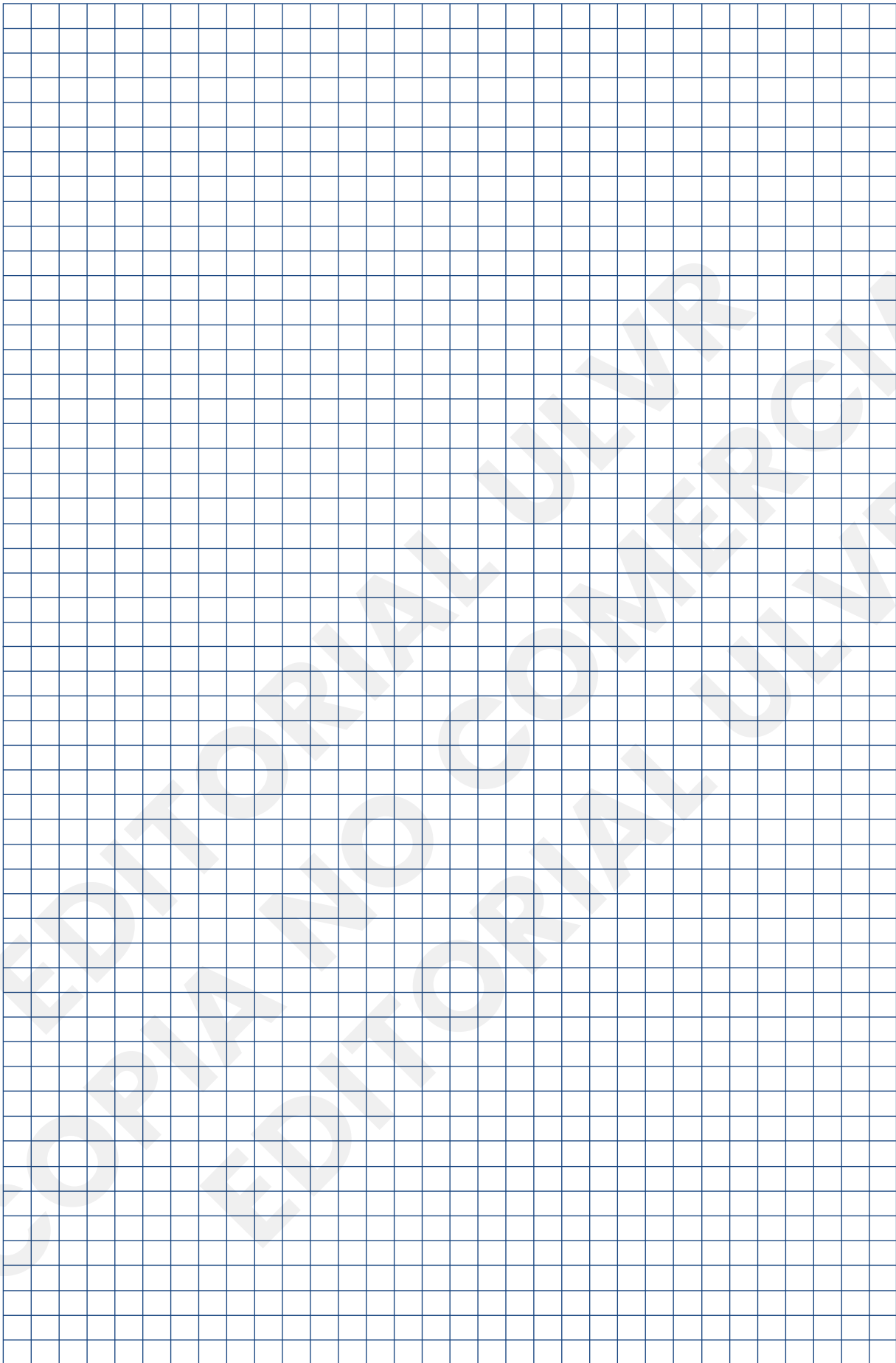
Provisión acumulada de Cuentas incobrables \$4.800,00

Notas:

Año 2016: 30% clientes relacionados, la diferencia no relacionados.

Año 2015: 45% clientes relacionados, la diferencia no relacionados.

Año 2014: 25% clientes relacionados, la diferencia no relacionados.



Taller 19

Con la siguiente información realizar la provisión de cuentas incobrables, registro en libro diario y libro mayor.

Datos:

Periodo 2015

Cuentas por cobrar:

Cuentas por cobrar 2015 \$44.000,00

Cuentas por cobrar 2014 \$17.000,00

Cuentas por cobrar 2013 \$15.000,00

Provisión acumulada de Cuentas incobrables \$ 800

Notas:

Año 2015: 20% clientes relacionados, la diferencia no relacionados.

Año 2014: 15% clientes relacionados, la diferencia no relacionados.

Año 2013: 35% clientes relacionados, la diferencia no relacionados.

Taller 20

Con la siguiente información realizar la provisión de cuentas incobrables, registro en libro diario y libro mayor.

Datos:

Periodo 2016

Cuentas por cobrar:

Cuentas por cobrar 2016 \$133.000,00

Cuentas por cobrar 2015 \$127.000,00

Cuentas por cobrar 2014 \$75.000,00

Provisión acumulada de Cuentas incobrables \$8.800,00

Notas:

Año 2016: 24% clientes relacionados, la diferencia no relacionados.

Año 2015: 36% clientes relacionados, la diferencia no relacionados.

Año 2014: 15% clientes relacionados, la diferencia no relacionados.

Taller 21

Con la siguiente información realizar la provisión de cuentas incobrables, registro en libro diario y libro mayor.

Datos:

Periodo 2016

Cuentas por cobrar:

Cuentas por cobrar 2016 \$43.000,00

Cuentas por cobrar 2015 \$37.000,00

Cuentas por cobrar 2014 \$20.000,00

Provisión acumulada de Cuentas incobrables \$1.100,00

Notas:

Año 2016:

Familiares \$12.000,00

Gerentes \$ 1.500,00

Empresas relacionadas \$2.500,00

Empleados \$4.000,00

Clientes \$

Año 2015:

Familiares \$2.500,00

Gerentes \$3.000,00

Empresas relacionadas \$1.500,00

Empleados \$1.000,00

Clientes \$

Año 2014:

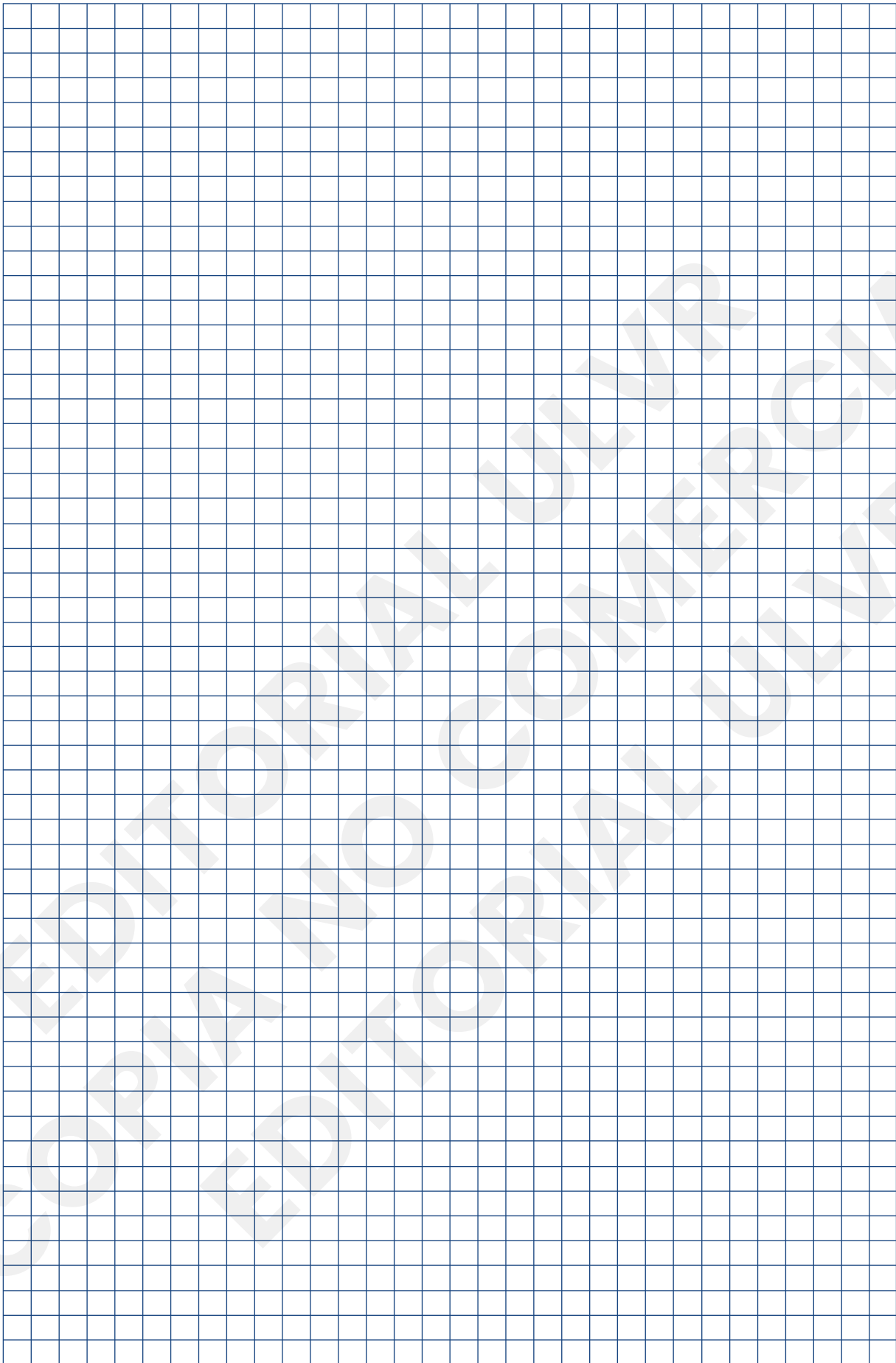
Familiares \$500,00

Gerentes \$3.500,00

Empresas relacionadas \$2.000,00

Empleados \$2.000,00

Clientes \$



2.4 La cuenta inventarios

La cuenta inventarios pertenece al activo corriente, y es una de las principales cuentas del negocio. Según la Norma Internacional de Contabilidad 2 (NIC 2), Existencias, los inventarios son activos mantenidos para la venta, en proceso de producción para la venta y en forma de suministros para ser consumidos en el proceso de producción o prestación de servicios.

Los negocios producen o compran inventarios de mercadería, para venderlos, esto es lo que da vida al negocio, el efecto de alcanzar rentabilidad.

Los inventarios son llevados por empresas industriales y comerciales.

Las empresas industriales manejan las siguientes cuentas de inventario:

- Inventarios de materias primas
- Inventarios de productos en proceso
- Inventarios de productos terminados
- Mercaderías en consignación
- Importaciones en tránsito
- Ventas

Las empresas comerciales manejan las siguientes cuentas de inventario:

- Inventarios de mercaderías
- Compras
- Mercaderías en consignación
- Importaciones en tránsito
- Ventas

La diferencia radica en los inventarios de materias primas y productos en proceso.

Los registros de la cuenta inventarios están sustentados en 2 sistemas, el sistema de inventario periódico o continuo y sistema de inventario permanente o perpetuo

El sistema de inventario periódico, actualmente no presta información oportuna y veraz, el uso de la cuenta compras para la entrada de inventarios y el de ventas para las salidas de las mismas, hace que se necesite tomar un conteo físico al final del periodo, el que debe ser valorizado para determinar el inventario final y por fórmula el costo de ventas.

El sistema de inventario permanente, es el que permite conocer en tiempo real los saldos del inventario final, puesto que lleva control de entradas, salidas y existencias a través de los kardex, que hoy en día no se los lleva de manera manual sino sistematizado e

integrado, facilitando el cálculo de todos los productos que se quiera conocer su movimiento de existencias y valoración.

La importancia del sistema radica en la valoración del costo de ventas, que resulta al efectuarse cada venta, que dependiendo del método de valuación a utilizar variará su importe.

Los métodos de valuación de inventarios según la NIC 2 está en función de la razonabilidad de la información, por ello solo se permiten los siguientes métodos:

- Método promedio ponderado (PP).
- Método primero en entrar primero en salir (PEPS o FIFO).
- Método de asignación de costos específicos (ACE)

El método último entrar primero en salir (UEPS o LIFO) no lo permite la NIC por llevar inventarios con costos subvalorados.

El método ACE es empleado para acumular costos de los artículos producidos que no están en un mercado activo, por su difícil comercialización debido a la ausencia de productos homogéneos o un público objetivo.

Para el presente estudio se realizarán casos sólo con los métodos promedio ponderado y primero entrar primero en salir.

Ejemplo: Método Promedio Ponderado y PEPS.

Se presentan las siguientes transacciones para ser aplicadas bajo el sistema de inventario permanente y valorado por el método promedio ponderado.

Ene. 3.- XYZ S.A. inicia sus actividades con 120 impresoras para la comercialización con un costo de \$250,00 c/u.

Ene. 5.- XYZ S.A. adquiere 250 impresoras a \$270,00 C/U a Sol S.A a crédito.

Ene. 8.- XYZ S.A. devuelve 12 impresoras adquiridas el día 5.

Ene.10.- XYZ S.A. vende a ABC S.A 100 impresoras a \$385,00 c/u en efectivo.

Ene. 12.- XYZ S.A. vende a Jh S.A. (contribuyente especial) 50 impresoras a \$385,00 c/u menos un 5% de descuento a crédito.

Ene 15.- JH S.A. (contribuyente especial), nos devuelve 10 impresoras por exceso en el pedido.

Ene. 17.- XYZ S.A. vende a Computron S.A. 40 impresoras a \$390,00 c/u a crédito

Ene. 20.- XYZ S.A. adquiere 124 impresoras a Sol S.A. en \$300,00 c/u a crédito

Ene. 21.- XYZ S.A. vende 80 impresoras a \$420,00 a Info S.A (C. Especial) a crédito

Ene. 27.- XYZ S.A. vende 90 impresoras a \$420,00 a Luna S.A (C. Especial) a crédito

Ene. 30 Luna nos devuelve 6 impresoras por exceso en el pedido.

Nota: El 3 de enero se tienen, además los siguientes saldos.

Caja \$1.500,00

Bancos \$35.000

Cuentas por pagar \$1.400,00

Cuentas por cobrar \$11.000,00

Equipos de oficina \$5.600,00

Vehículos \$35.000,00

Se pide: Estado de situación financiera (inicial), libro diario, libro mayor, kardex método: Promedio Ponderado y FIFO, balance de comprobación, estado de resultados y estado de situación financiera (final).

XYZ S.A.
ESTADO DE SITUACION INICIAL
AL 01 ENERO 201x
Expresado en dólares

Activo		Pasivo	
Activo Corriente	77.500,00	Pasivo Corriente	1.400,00
Caja	1.500,00	Cuenta por pagar	1.400,00
Banco	35.000,00		
Cuenta por cobrar	11.000,00	Patrimonio	116.700,00
Inventarios	30.000,00	Capital Social	116.700,00
Activo no corriente	40.600,00		
Equipos de oficina	5.600,00		
Vehículos	35.000,00		
Total de Activos	118.100,00	Total Pasivo + patrimonio	118.100,00

Gerente General

Contador

Libro Diario valorado por el Método Promedio Ponderado.

XYZ S.A.
LIBRO DIARIO
Expresado en dólares

FECHA	CODIGO	CUENTA	DEBE	HABER
03-ene		1		
	1.1.01	Caja	1.500,00	
	1.1.02	Banco	35.000,00	
	1.1.03	Cuenta por cobrar	11.000,00	
	1.1.10	Inventario	30.000,00	
	1.1.25	Equipos de oficina	5.600,00	
	1.1.29	Vehículos	35.000,00	
	2.1.01	Cuenta por pagar		1.400,00
	3.1.01	Capital Social		116.700,00
	P/R	Suscripción del capital social		
05-ene		2		
	1.1.10	Inventario	67.500,00	
	1.1.20	Iva Pagado	8.100,00	
	2.1.01	Cuenta por pagar		74.925,00
	2.1.30	Ret fte 1% por pagar		675,00
	P/R	Compra de inventario a crédito		
		3		
08-ene	2.1.01	Cuenta por pagar	3.628,80	
	1.1.10	Inventario		3.240,00
	1.1.20	Iva Pagado		388,80
	P/R	devolución de compra a proveedor		
10-ene		4		
	1.1.01	Caja	42.735,00	
	1.1.12	Ret fte 1%	385,00	
	4.1.01	Venta		38.500,00
	2.1.15	Iva Cobrado		4.620,00
	P/R	Venta contado a ABC S.A.		
10-ene		4 ^a		
	5.1.01	Costo de venta	26.330,00	
	1.1.10	Inventario		26.330,00

	P/R	Costo de venta a ABC S.A.		
10-ene		5		
	1.1.03	Cuenta por cobrar	19.640,77	
	1.1.12	Ret fte 1%	182,88	
	1.1.22	Ret Iva 30%	658,35	
	4.1.01	Venta		18.287,50
	2.1.15	Iva Cobrado		2.194,50
	P/R	venta a JH(CE)		
		5 ^a		
	5.1.01	Costo de venta	13.164,50	
	1.1.10	Inventario		13.164,50
	P/R	Costo de venta a JH(CE)		
		6		
	4.1.02	Devolución en venta	3.657,50	
	2.1.15	Iva Cobrado	438,90	
	1.1.03	Cuenta por cobrar		4.096,40
	P/R	Dev de venta a JH(CE)		
		6 ^a		
	1.1.10	Inventario	2.632,90	
	5.1.01	Costo de venta		2.632,90
	P/R	Dev de venta a JH(CE)		
17-ene		7		
	1.1.03	Cuenta por cobrar	17.316,00	
	1.1.12	Ret fte 1%	156,00	
	4.1.01	Venta		15.600,00
	2.1.15	Iva Cobrado		1.872,00
	P/R	Venta a crédito		
17-ene		7 ^a		
	5.1.01	Costo de venta	10.532,00	
	1.1.10	Inventario		10.532,00
	P/R	costo de Venta a crédito		
20-ene		8		
	1.1.10	Inventario	37.200,00	
	1.1.20	Iva Pagado	4.464,00	
	2.1.01	Cuenta por pagar		41.292,00

	2.1.30	Ret fte 1% por pagar		372,00
	P/R	Compra a crédito a Sol SA,		
24-ene		9		
	1.1.03	Cuenta por cobrar	36.086,40	
	1.1.12	Ret fte 1%	336,00	
	1.1.25	Ret Iva 30%	1.209,60	
	4.1.01	Venta		33.600,00
	2.1.15	Iva Cobrado		4.032,00
	P/R	Venta a crédito		
24-ene		9 ^a		
	5.1.01	Costo de venta	22.269,60	
	1.1.10	Inventario		22.269,60
	P/R	costo de Venta a crédito		
27-ene		10		
	1.1.03	Cuenta por cobrar	40.597,20	
	1.1.12	Ret fte 1%	378,00	
	1.1.25	Ret Iva 30%	1.360,80	
	4.1.01	Venta		37.800,00
	2.1.15	Iva Cobrado		4.536,00
	P/R	Venta a crédito		
		10 ^a		
	5.1.01	Costo de venta	25.052,40	
	1.1.10	Inventario		25.052,40
	P/R	costo de Venta a crédito		
		11		
	4.1.02	Devolución en venta	2.520,00	
	2.1.15	Iva Cobrado	302,40	
	1.1.03	Cuenta por cobrar		2.822,40
	P/R	Dev de venta		
		11 ^a		
	1.1.10	Inventario	1.670,16	
	5.1.01	Costo de venta		1.670,16
	P/R	Dev de venta		
	TOTAL		508.605,16	508.605,16

**METODO
PROMEDIO PONDERADO**

FECHA	DETALLE	ENTRADAS			SALIDAS			EXISTENCIAS		
		CANTIDAD	PU	VALOR	CANTIDAD	PU	VALOR	CANTIDAD	PU	VALOR
03-ene	INVENTARIO INICIAL							120	250,00	30.000,00
05-ene	COMPRA CR.SOL SA	250	270,00	67.500,00				370	263,51	97.500,00
08-ene	DEVOL.COMP SOL SA	-12	270,00	-3.240,00				358	263,30	94.260,00
10-ene	VTA. EFE. ABC SA				100	263,30	26.330,00	258	263,29	67.930,00
12-ene	VTA. CR. JH(CE)				50	263,29	13.164,50	208	263,30	54.765,50
15-ene	DEV.VTA. CR. JH(CE)				-10	263,29	-2.632,90	218	263,30	57.398,40
17-ene	VTA. CR. COMPUT SA				40	263,30	10.532,00	178	263,29	46.866,40
20-ene	COMPRA CR.SOL SA	124	300,00	37.200,00				302	278,37	84.066,40
21-ene	VTA CR INFO SA CE				80	278,37	22.269,60	222	278,36	61.796,80
27-ene	VTA CR LUNA SA CE				90	278,36	25.052,40	132	278,37	36.744,40
30-ene	DEV VTA LUNA SA CE				-6	278,36	-1.670,16	138	278,37	38.414,56
			CN	101.460,00		CV	93.045,44			IF

XYZ S.A.
LIBRO MAYOR
AL 31 ENERO 201x
Expresado en dólares

1.1.01		Caja		1.1.02		Banco		1.1.20		Iva Pagado	
	DEBE	HABER		DEBE	HABER		DEBE	HABER		DEBE	HABER
1	1,500.00		1	35,000.00		2	8,100.00		3	388.80	
4	42,735.00					8	4,464.00				
	44,235.00			35,000.00			12,564.00			388.80	
							12,175.20				

1.1.03		Cuenta por cobrar		1.1.10		Inventario		1.1.22		Ret Iva 30%	
	DEBE	HABER		DEBE	HABER		DEBE	HABER		DEBE	HABER
1	11,000.00	4,096.40	1	30,000.00	3,240.00	3	658.35				
5	19,640.78	2,822.40	2	67,500.00	26,330.00	4a	1209.6				
7	17,316.00		6a	2,632.90	13164.5	5a	1360.8				
9	36,086.40		8	37,200.00	10532	7a					
10	40,597.20		11a	1,670.16	22269.6	9a					
	124,640.38	6,918.80		139,003.06	25052.4	10a	3,228.75				
	117,721.58			38,414.56	100,588.50						

1.1.12		Ret fte 1%		1.1.25		Equipos de oficina		1.1.29		Vehiculos	
	DEBE	HABER		DEBE	HABER		DEBE	HABER		DEBE	HABER
4	385.00		1	5,600.00		1	35,000.00				
5	182.88										
7	156.00										
9	336.00										
10	378.00			5,600.00							

XYZ S.A.
BALANCE DE COMPROBACION DE SALDOS
AL 31 ENERO 201x
Expresado en dolares

No.	Cuentas	Saldo	
		Deudor	Acreedor
1	Caja	44,235.00	
2	Banco	35,000.00	
3	Cuenta por cobrar	117,721.58	
4	Inventario	38,414.56	
5	Iva Pagado	12,175.20	
6	Ret Iva 30%	3,228.75	
7	Ret fte 1% Cliente	1,437.88	
8	Equipos de oficina	5,600.00	
9	Vehículos	35,000.00	
10	Cuenta por pagar		113,988.20
11	Ret fte 1% por pagar		1,047.00
12	Iva Cobrado		16,513.20
13	Capital Social		116,700.00
14	Venta		143,787.50
15	Devolución en venta	6,177.50	
16	Costo de venta	93,045.44	
	SUMA	392,035.90	392,035.90

Gerente General

Contador

XYZ S.A.
ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL
DEL 1 AL 31 ENERO 201x
Expresado en dólares

Ingresos		
Venta	143,787.50	
(-) Devolución en venta	6,177.50	
Ventas Netas		137,610.00
(-) Costo de venta		93,045.44
Utilidad Bruta en Ventas		44,564.56

Gerente General

Contador

XYZ S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 ENERO 201x
Expresado en dolares

Activo		292,812.96
Activo Corriente		252,212.96
Caja	44,235.00	
Banco	35,000.00	
Cuenta por cobrar	117,721.58	
Inventario	38,414.56	
Iva Pagado	12,175.20	
Ret Iva 30%	3,228.75	
Ret fte 1% Cliente	1,437.88	
Activo no Corriente		40,600.00
Equipos de oficina	5,600.00	
Vehiculos	35,000.00	
Pasivo		131,548.40
Pasivo Corriente		131,548.40
Cuenta por pagar	113,988.20	
Ret fte 1% por pagar	1,047.00	
Iva Cobrado	16,513.20	
Patrimonio		161,264.56
Capital Social	116,700.00	
Utilidad del ejercicio	44,564.56	
Total de Pasivo + Patrimonio		292,812.96

Gerente General

Contador

Taller 22.

Ecomatg S.A. presenta las siguientes transacciones para ser aplicadas bajo el sistema de inventario permanente y valorado por el método promedio ponderado y FIFO.

Ene. 3.- inicia su ciclo contable con los siguientes productos para la comercialización:

100 TV a \$ 500,00 c/u

500 DVD a \$ 60,00 c/u

200 proyectores a \$ 450,00 c/u

Ene. 5.- se adquieren a crédito a Sol SA (Contribuyente Especial):

200 TV a \$600,00 c/u

100 DVD a \$80,00 c/u y

120 proyectores a \$500 c/u. Nos dan un 5% de descuento por toda la compra.

Ene. 8.- devolvemos 12 TV, 5 DVD y 8 proyectores a Sol SA (Contribuyente Especial)

Ene.10.- vendemos a crédito a ABC S.A

150 TV a \$800,00 c/u,

40 DVD a \$120,00 c/u y

70 proyectores a \$640,00 c/u.

Menos un 5% de descuento por toda la venta.

Ene. 12.- vendemos a crédito a JH S.A. (CE)

5 TV a \$800,00 c/u,

4 DVD a \$120,00 c/u y

20 proyectores a \$640,00 c/u.

Menos un 10% de descuento por toda la venta.

Ene 15.- JH S.A.(C.E) nos devuelve 1 TV, 1 DVD y 3 proyectores, por exceso en el pedido.

Ene. 17.- adquirimos a crédito a Sol SA (CE):

130 TV a \$600,00 c/u,

150 DVD a \$80,00 c/u y

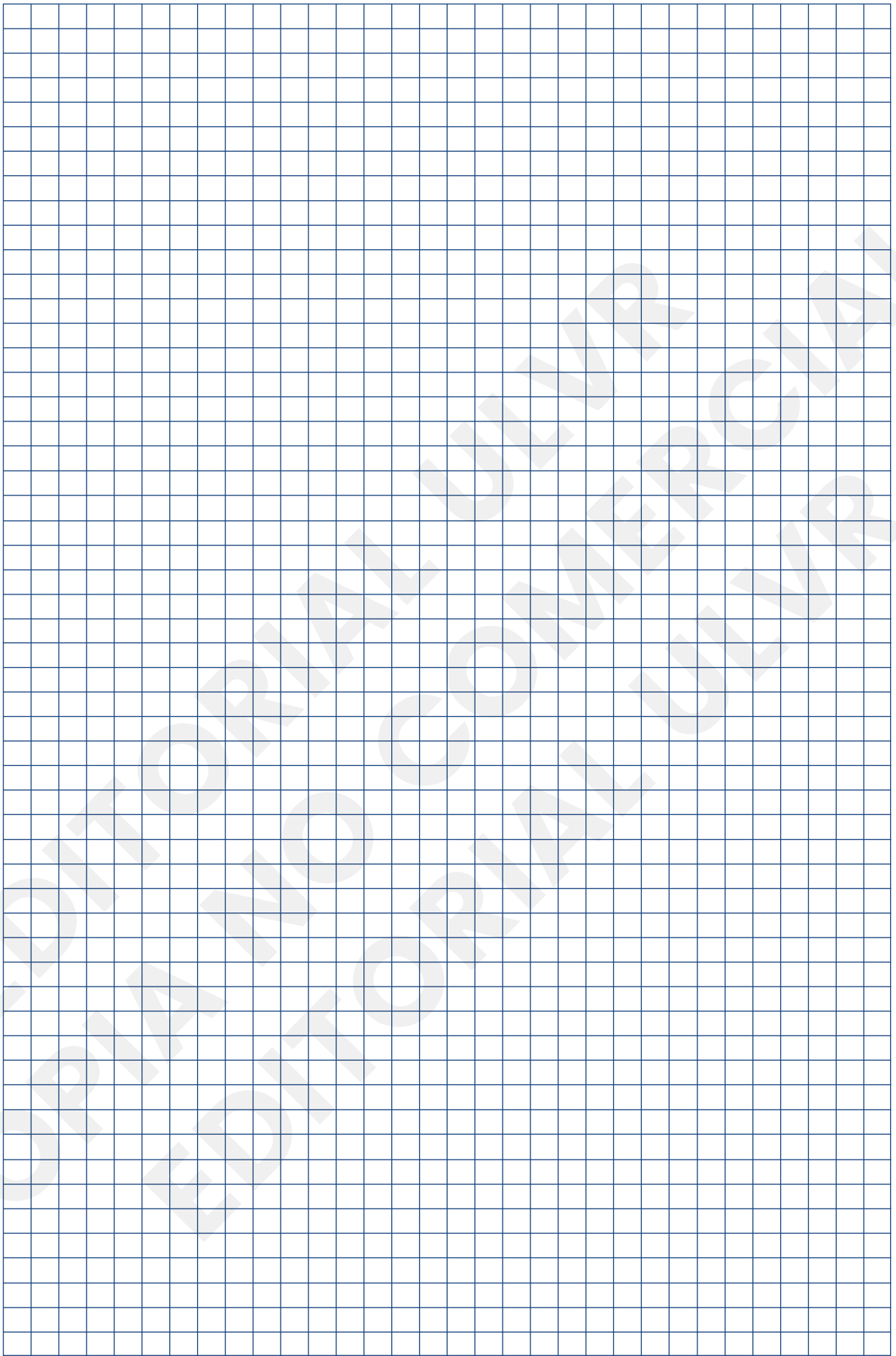
90 proyectores a \$500,00 c/u.

Ene. 20.- vendemos a crédito a Cronox SA

85 TV a \$800,00 c/u,

110 DVD a \$120,00 c/u y

60 proyectores a \$640,00 c/u.



El inventario y sus componentes:

Antes de hablar de los componentes del inventario, cabe recordar el ciclo del inventario, el cual alega: el inventario se transforma en costo de venta, este más el margen de ganancia se transforma en venta.

Por lo tanto el inventario se compone de: Costos de adquisición más los costos de transformación y más otros costos incurridos en su ubicación.

- Según la Norma Internacional de Contabilidad 2: Inventarios en su párrafo 11 se refiere sobre los costos de adquisición.

Ejemplo:

1.- La empresa Sol S.A., importa de China TV LCD, para la comercialización.

Cantidad	200
Precio Unitario	1.400,00
Seguro	9.000,00
Flete	10.000,00
Aranceles	28.000,00
Impuesto al Valor Agregado (IVA)	39.240,00

El costo de adquisición del inventario está dado por los siguientes rubros:

Compra	280.000,00
Seguro	9.000,00
Flete	10.000,00
Aranceles	<u>28.000,00</u>
= Costo de Adquisición	327.000,00

El IVA no forma parte del costo de adquisición de inventario, es un valor recuperable.

Esta mercadería importada al llegar al país, incurre en costos adicionales como el transporte al local, contratar seguridad al transportar de la aduana al local, entre otros costos que incurran el traslado y la puesta en almacén del producto, todos costos también formarán parte del inventario.

2.- Una empresa se dedica a la venta de equipos de telefonía celular. El 01 de mayo del 20X1, adquiere en efectivo cinco clases de equipos cuyos costos, según las facturas de compra, son los siguientes:

Del modelo tipo A 500 unidades con un costo unitario de \$250,00; del modelo tipo B 400 unidades con un costo unitario de \$300,00; del modelo tipo C 300 unidades con

un costo unitario de \$350,00; del modelo tipo D 250 unidades con un costo unitario de \$400,00; y modelo tipo E 100 unidades con un costo unitario de \$600,00. Además por transporte y otros gastos de carga se pagaron \$1.500,00

Determinar el costo unitario de cada equipo, y el registro contable reconociendo el inventario.

Modelo	Cantidad	C/U	Total
A	500 *	\$ 250,00 =	\$ 125.000,00
B	400 *	\$ 300,00 =	\$ 120.000,00
C	300 *	\$ 350,00 =	\$ 105.000,00
D	250 *	\$ 400,00 =	\$ 100.000,00
E	100 *	\$ 600,00 =	\$ 60.000,00
			\$ 510.000,00

Otros gastos / Total de compras = Tasa

\$ 1.500,00 / \$ 510.000,00 = \$ 0,00294

Modelo

A	\$ 125.000,00 * \$ 0,00294 =	\$ 367,65
B	\$ 120.000,00 * \$ 0,00294 =	\$ 352,94
C	\$ 105.000,00 * \$ 0,00294 =	\$ 308,82
D	\$ 100.000,00 * \$ 0,00294 =	\$ 294,12
E	\$ 60.000,00 * \$ 0,00294 =	\$ 176,47
	\$ 510.000,00	\$ 1.500,00

Modelo

A	\$ 125.000,00 +	\$ 367,65 =	\$ 125.367,65
B	\$ 120.000,00 +	\$ 352,94 =	\$ 120.352,94
C	\$ 105.000,00 +	\$ 308,82 =	\$ 105.308,82
D	\$ 100.000,00 +	\$ 294,12 =	\$ 100.294,12
E	\$ 60.000,00 +	\$ 176,47 =	\$ 60.176,47

Modelo	Costo Total	Unidades	Costo Unitario
A	\$ 125.367,65 /	500	= \$ 250,74
B	\$ 120.352,94 /	400	= \$ 300,88
C	\$ 105.308,82 /	300	= \$ 351,03
D	\$ 100.294,12 /	250	= \$ 401,18
E	\$ 60.176,47 /	100	= \$ 601,76

CUENTA	PARCIAL	DEBE	HABER
Inventario de mercaderías		\$ 511.500,00	
Modelo A	\$ 125.367,65		
Modelo B	\$ 120.352,94		
Modelo C	\$ 105.308,82		
Modelo D	\$ 100.294,12		
Modelo E	\$ 60.176,47		
IVA Pagado		\$61.200,00	
Efectivo			\$ 572.700,00

- Según la Norma Internacional de Contabilidad 2: Inventarios en su párrafo 12 se refiere sobre los costos de transformación.

Ejemplo:

3.- Una empresa que se dedica a la elaboración de productos. Durante el período genera los siguientes costos:

Consumo de materia prima directa	\$195.000,00
Mano de obra directa	\$20.000,00
Costes indirectos de fabricación:	
• Costes indirectos fijos	\$75.000,00
• Costes indirectos variables	\$10.000,00

Los costos indirectos fijos están determinados para una capacidad de producción 50.000 unidades; sin embargo en el período solo se producen 45.000 unidades.

Determinar el costo unitario del producto elaborado, y el registro contable reconociendo el inventario.

Primero se calcula el Costo indirecto fijo para cada unidad:

$$\$75.000,00 / 50.000 = \$1,50$$

Luego se suman los tres elementos del costo de producción:

Consumo de materia prima directa	\$195.000,00
(+) Mano de obra directa	\$20.000,00
(+) Costo indirectos variables	\$10.000,00
(+) Costo indirectos fijos	<u>\$67.500,00</u>
(=) Costo total	\$292.500,00

Costo total / Unidades Producidas = Costo unitario

$$\$292.500,00 / 45.000 = \$6,50$$

CUENTA	PARCIAL	DEBE	HABER
Inventario de Productos Terminados		\$292.500,00	
Materia prima directa	\$195.000,00		
Mano de obra directa	\$20.000,00		
Costos indirectos	\$77.500,00		
Inventario de Productos en Proceso			\$292.500,00

- Según la Norma Internacional de Contabilidad 2: Inventarios en su párrafo 16 sobre otros costos en su literal a) los desperdicios.

Ejemplo:

4.- La empresa industrial TAELDOCSA se dedica a la producción del artículo "ABC". Durante el período incurre en los siguientes costos:

Consumo de materia prima directa	\$195.000,00
Mano de obra directa	\$20.000,00
Costes indirectos de fabricación:	
• Costes indirectos fijos	\$75.000,00
• Costes indirectos variables	\$10.000,00

Desperdicio anormales de materia prima directa \$4.500,00

Los costos indirectos fijos están determinados para una capacidad de producción 50.000 unidades; sin embargo en el período solo se producen 45.000 unidades.

Determinar el costo unitario del producto ABC, y el registro contable reconociendo el inventario.

Primero calculamos el Costo indirecto fijo para cada unidad:

$$\$75.000,00 / 50.000 = \$1,50$$

Luego sumamos los tres elementos del costo de producción:

Consumo de materia prima directa	\$190.500,00
(+) Mano de obra directa	\$20.000,00
(+) Costo indirectos variables	\$10.000,00
(+) Costo indirectos fijos	<u>\$67.500,00</u>
(=) Costo total	\$288.000,00

Costo total / Unidades Producidas = Costo unitario

$$\$292.500,00 / 45.000 = \$6,40$$

CUENTA	PARCIAL	DEBE	HABER
Inventario de Productos Terminados		\$288.00,00	
Materia prima directa	\$190.500,00		
Mano de obra directa	\$20.000,00		
Costos indirectos	\$77.500,00		
Inventario de Productos en Proceso			\$288.000,00

- Según la Norma Internacional de Contabilidad 2: Inventarios en su párrafo 22 se refiere al método de los minoristas.

Ejemplo:

5.- La empresa 9AN S.A. inicia sus operaciones el 1 de enero de 20X1. Para el control de sus inventarios y el cálculo de los costos, la empresa utiliza el llamado “método de los minoristas”.

Las compras netas ascendieron a \$100.000,00 y se estima vender todo el inventario en \$160.000,00

Las ventas del período ascienden a \$130.000,00

Determinar el valor de los inventarios finales y de los costos de ventas, y los registros contables por las ventas.

Compras netas / Ventas netas = Tasa

$$\$100.000,00 / \$160.000,00 = 0,625$$

Ventas del período \$130.000,00 * 0,625 = \$81.250,00 Costo de ventas

Ventas futuras \$30.000,00 * 0,625 = \$18.750,00 Inventario final

CUENTA	PARCIAL	DEBE	HABER
Efectivo		\$145.600,00	
Ventas			\$130.000,00
Iva Cobrado			\$15.600,00
Costo de ventas		\$ 81.250,00	
Inventarios de mercaderías			\$ 81.250,00

6.- La empresa S.A. utiliza el llamado “método de los minoristas” para el control de los inventarios y cálculo de sus costos.

Las compras ascienden a \$110.000,00 más \$2.500,00 por transporte; y todo es inventario se estima vender en \$161.250,00 concediendo un descuento por \$5.000,00 en las ventas.

Las ventas netas del período ascienden a \$125.000,00 (incluido el descuento).

Determinar el valor de los inventarios finales y de los costos de ventas, y los registros contables por las ventas.

Compras	\$110.000,00
(+) Transporte	<u>\$ 2.500,00</u>
(=) Compras netas	\$112.500,00
Ventas	\$161.250,00
(-) Descuentos	<u>\$ 5.000,00</u>
(=) Ventas netas	\$156.250,00

Compras netas / Ventas netas = Tasa

$$\$112.500,00 / \$156.250,00 = 0,72$$

Ventas del período	\$125.000,00	* 0,72 =	\$90.000,00	Costo de ventas
Ventas futuras	\$31.250,00	* 0,72 =	\$22.500,00	Inventario final

CUENTA	PARCIAL	DEBE	HABER
Efectivo		\$140.00,00	
Ventas			\$125.000,00
Iva Cobrado			\$15.000,00
Costo de ventas		\$90.000,00	
Inventarios de mercaderías			\$90.000,00

Taller 23.

1.- La empresa Lunal S.A., importa de China componentes de audio para la comercialización.

Cantidad	100
Precio Unitario	1.100,00
Seguro	8.000,00
Flete	7.000,00
Aranceles	12.000,00
Impuesto al Valor Agregado (IVA)	?

Determinar el costo de adquisición del inventario.

2.- La empresa XYZ S.A., importa de China, consolas para la comercialización.

Cantidad	300
Precio Unitario	450,00
Seguro	1.200,00
Flete	3.000,00
Aranceles	5.000,00
Impuesto al Valor Agregado (IVA)	?

Determinar el costo de adquisición del inventario.

4.- Una empresa se dedica a la venta de equipos de audio. El 09 de abril del 20X1, adquiere en efectivo 4 clases de equipos cuyos costos, según las facturas de compra, son los siguientes:

Del modelo tipo A 230 unidades con un costo unitario de \$450,00; del modelo tipo B 560 unidades con un costo unitario de \$980,00; del modelo tipo C 450 unidades con un costo unitario de \$765,00; y del modelo tipo D 980 unidades con un costo unitario de \$1.015,00

Además por transporte y otros gastos de carga se pagaron \$7.500,00

Determinar el costo unitario de cada equipo, y el registro contable reconociendo el inventario.

5.- Una empresa que se dedica a la elaboración de productos. Durante el período genera los siguientes costos:

Consumo de materia prima directa	\$612.000,00
Mano de obra directa	\$35.600,00
Costes indirectos de fabricación:	
• Costes indirectos fijos	\$95.000,00
• Costes indirectos variables	\$11.560,00

Los costos indirectos fijos están determinados para una capacidad de producción 55.000 unidades; sin embargo en el período solo se producen 49.500 unidades.

Determinar el costo unitario del producto elaborado, y el registro contable reconociendo el inventario.

7.- La empresa industrial Ecomatg S.A. se dedica a la producción del artículo “xyz”. Durante el período incurre en los siguientes costos:

Consumo de materia prima directa	\$278.675,00
Mano de obra directa	\$29.543,00
Costes indirectos de fabricación:	
• Costes indirectos fijos	\$85.987,00
• Costes indirectos variables	\$15.120,00
Desperdicio anormales de materia prima directa	\$3.580,00

Los costos indirectos fijos están determinados para una capacidad de producción 54.000 unidades; sin embargo en el período solo se producen 50.560 unidades.

Determinar el costo unitario del producto, y el registro contable reconociendo el inventario.

8.- La empresa industrial Polo S.A. se dedica a la producción del artículo “pqr”. Durante el período incurre en los siguientes costos:

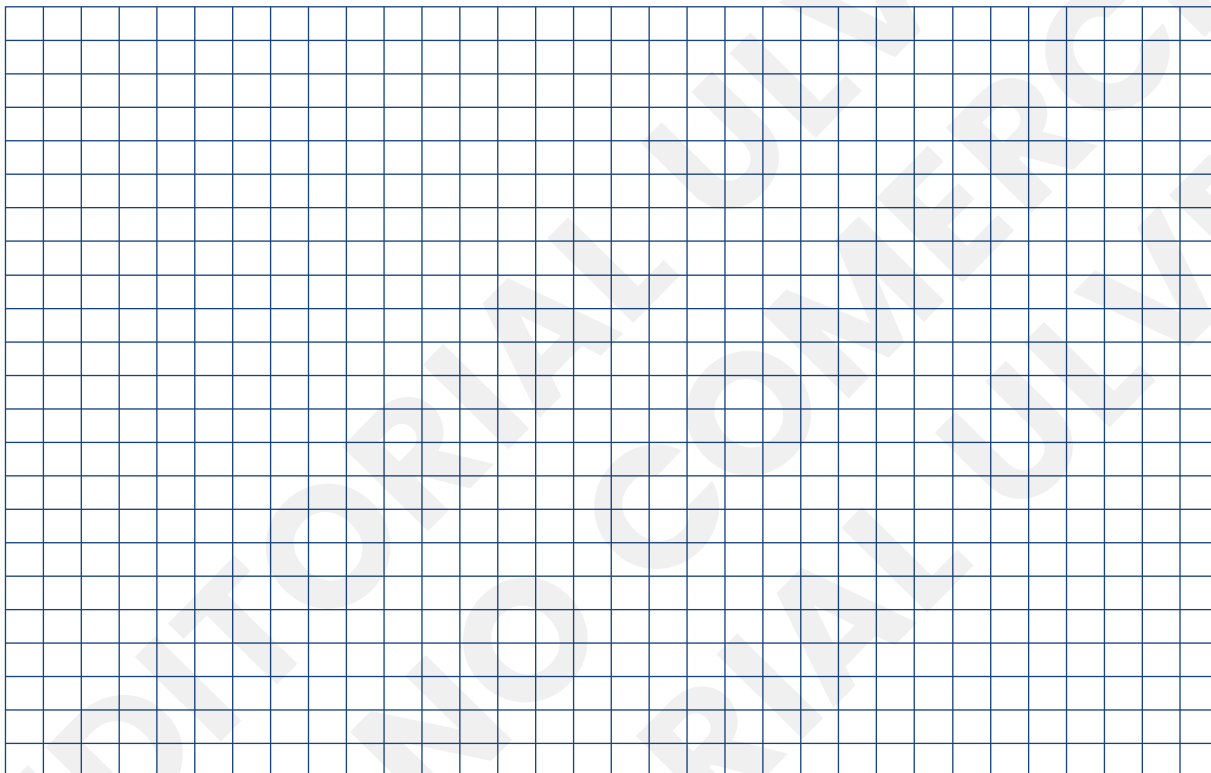
Consumo de materia prima directa	\$418.765,00
Mano de obra directa	\$33.473,00
Costes indirectos de fabricación:	
• Costes indirectos fijos	\$75.743,00
• Costes indirectos variables	\$25.200,00

10.- La empresa 7up S.A. inicia sus operaciones el 1 de enero de 20X1. Para el control de sus inventarios y el cálculo de los costos, la empresa utiliza el llamado “método de los minoristas”.

Las compras netas ascendieron a \$576.090,00 y se estima vender todo el inventario en \$965.000,00

Las ventas del período ascienden a \$775.230,00

Determinar el valor de los inventarios finales y de los costos de ventas, y los registros contables por las ventas.



11.- La empresa Amarillo S.A. utiliza el llamado “método de los minoristas” para el control de los inventarios y cálculo de sus costos.

Las compras ascienden a \$360.000,00 más \$4.500,00 por transporte; y todo es inventario, se estima vender en \$661.850,00 concediendo un descuento por \$8.000,00 en las ventas.

Las ventas netas del período ascienden a \$501.580,00

Determinar el valor de los inventarios finales y de los costos de ventas, y los registros contables por las ventas.

Capítulo 3

ACTIVO NO CORRIENTE

3.1 La propiedad planta y equipo.....	149
3.2. Los activos intangibles	174

Capítulo 3

Activo no Corriente

3.1 La propiedad planta y equipo

La propiedad planta y equipo forman parte del grupo de los Activos No Corrientes, estos se los mantienen para uso del negocio, y se estima que su vida útil sea superior a un año.

La propiedad planta y equipo se medirá al costo, el cual está formado por su costo de adquisición, costos de ubicación del activo, y estimaciones de los costos de desmantelamiento.

Párrafo 16.- “El costo de los elementos de propiedades, planta y equipo comprende:

(a) Su precio de adquisición, incluidos los aranceles de importación y los impuestos indirectos no recuperables que recaigan sobre la adquisición, después de deducir cualquier descuento o rebaja del precio.”

Se adquiere –a través de una importación– una maquinaria reconocida como una partida de Propiedades, planta y equipo por \$800.000,00 Además se cancelan por concepto de aranceles de importación \$100.000,00 y por otros impuestos no recuperables \$270.000,00 Además se cancela el impuesto al valor agregado. La empresa vende sus productos con IVA 12%.

Determinar el costo del reconocimiento de la maquinaria y el registro contable respectivo.

Calculamos el costo inicial de acuerdo al párrafo 16 a:

Precio de adquisición	\$ 800.000,00
(+) aranceles de importación	\$ 100.000,00
(+) impuestos no recuperables	<u>\$ 270.000,00</u>
(=) Costo total	\$1'170.000,00

CUENTA	PARCIAL	DEBE	HABER
Propiedades, planta y equipo Maquinaria		\$ 1'170.000,00	
IVA 12 % pagado		\$ 140.400,00	
Efectivo			\$ 1'310.400,00

El IVA no forma parte del costo del reconocimiento de la maquinaria, es un valor recuperable.

Se adquiere –a través de una importación– una maquinaria reconocida como una partida de Propiedades, planta y equipo cuyo costo de adquisición es de \$500.000,00 Además se cancelan por concepto de aranceles de importación \$80.000,00 y por otros impuestos no recuperables es \$100.000,00 Además se cancela el impuesto al valor agregado. La empresa se dedica a vender sus productos con IVA 0%.

Determinar el costo del reconocimiento de la maquinaria y el registro contable respectivo.

Calculamos el costo inicial de acuerdo al párrafo 16 a:

Precio de adquisición	\$ 500.000,00
(+) aranceles de importación	\$ 80.000,00
(+) impuestos no recuperables	\$ 100.000,00
(+) IVA 12%	<u>\$ 81.600,00</u>
(=) Costo total	\$ 761.600,00

CUENTA	PARCIAL	DEBE	HABER
Propiedades, planta y equipo Maquinaria		\$ 761.600,00	
Efectivo			\$ 761.600,00

En este caso el IVA forma parte del costo del reconocimiento de la maquinaria, en razón que es un valor no recuperable.

Párrafo 16.- “El costo de los elementos de propiedades, planta y equipo comprende:

- b. (b) Todos los costos directamente atribuibles a la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la gerencia.”

Párrafo 17.- “Son ejemplos de costos atribuibles directamente:

- a. los costos de beneficios a los empleados (según se definen en la NIC 19 Beneficios a los Empleados) que procedan directamente de la construcción o adquisición de un elemento de propiedades, planta y equipo;
- b. los costos de preparación del emplazamiento físico;
- c. los costos de entrega inicial y los de manipulación o transporte posterior;
- d. los costos de instalación y montaje;
- e. los costos de comprobación de que el activo funciona adecuadamente, después de deducir los importes netos de la venta de cualesquiera elementos producidos durante el proceso de instalación y puesta a punto del activo (tales como muestras producidas mientras se probaba el equipo); y
- f. los honorarios profesionales.”

Se adquiere una maquinaria reconocida como una partida de Propiedades, planta y equipo cuyo costo de adquisición es de \$400.000,00 Además se cancelan por concepto de transporte \$1.000,00 y por concepto de instalación y montaje \$2.000,00 La empresa se dedica a vender sus productos con IVA 12%.

Calculamos el costo inicial de acuerdo al párrafo 16 a y b:

Precio de adquisición	\$ 400.000,00
(+) transporte	\$ 1.000,00 *
(+) instalación y montaje	<u>\$ 2.000,00 .</u>
(=) Costo total	\$ 403.000,00

Determinar el costo del reconocimiento de la maquinaria y el registro contable respectivo.

CUENTA	PARCIAL	DEBE	HABER
Propiedades, planta y equipo Maquinaria		\$ 403.000,00	
IVA 12% pagado		\$ 48.240,00	
Efectivo			\$ 451.240,00

* El pago del transporte no grava impuesto al valor agregado

El IVA no forma parte del costo del reconocimiento de la maquinaria, es un valor recuperable.

Se adquiere una maquinaria reconocida como una partida de Propiedades, planta y equipo cuyo costo de adquisición es de \$200.000,00 Además se cancelan por concepto de transporte \$500,00 y por concepto de instalación y montaje \$1.000,00 La empresa se dedica a vender sus productos con IVA 0%.

Determinar el costo del reconocimiento de la maquinaria y el registro contable respectivo.

Calculamos el costo inicial de acuerdo al párrafo 16 a y b:

Precio de adquisición	\$ 200.000,00
(+) transporte	\$ 500,00 *
(+) instalación y montaje	\$ 1.500,00
(+) IVA 12%	<u>\$ 24.180,00</u>
(=) Costo total	\$ 226.240,00

CUENTA	PARCIAL	DEBE	HABER
Propiedades, planta y equipo Maquinaria		\$ 226.180,00	
Efectivo			\$ 226.180,00

* El pago del transporte no grava impuesto al valor agregado

En este caso el IVA forma parte del costo del reconocimiento de la maquinaria, en razón que es un valor no recuperable.

Se adquiere una partida de Propiedades, planta y equipo cuyo costo de adquisición es de \$400.000,00 Además se cancelan por concepto de honorarios profesionales \$2.500,00

y por concepto de instalación y montaje \$5.000,00 La empresa se dedica a vender sus productos con IVA 0%.

Determinar el costo del reconocimiento de la maquinaria y el registro contable respectivo.

Calculamos el costo inicial de acuerdo al párrafo 17 f:

Precio de adquisición	\$400.000,00
(+) honorarios profesionales	\$4.500,00
(+) IVA 12%	<u>\$48.540,00</u>
(=) Costo total	\$453.040,00

CUENTA	PARCIAL	DEBE	HABER
Propiedades, planta y equipo		\$453.040,00	
Efectivo			\$453.040,00

En este caso el IVA forma parte del costo del reconocimiento de la maquinaria, en razón que es un valor no recuperable.

Párrafo 70.- “Si, de acuerdo con el principio de reconocimiento del párrafo 7, la entidad reconociera dentro del importe en libros de un elemento de propiedades, planta y equipo el costo derivado de la sustitución de una parte del elemento, entonces dará de baja el importe en libros de la parte sustituida, con independencia de si esta parte se hubiera amortizado de forma separada. Si no fuera practicable para la entidad determinar el importe en libros del elemento sustituido, podrá utilizar el costo de la sustitución como indicativo de cuál era el costo del elemento sustituido en el momento en el que fue adquirido o construido.”

Una maquinaria reconocida como una partida de Propiedades, planta y equipo entre sus elementos tiene una bomba que requiere ser sustituida. El costo de una bomba nueva es de \$2.500,00 La maquinaria se adquirió dos años antes a un valor de \$75.000,00 (incluido el valor inicial de la bomba por \$2.000,00) la misma que se ha venido depreciando en línea recta considerando una vida útil de 10 años.

Realizar los registros contables por la adquisición de la partida y por la sustitución del elemento.

CUENTA	PARCIAL	DEBE	HABER
Propiedades, planta y equipo		\$75.000,00	
Efectivo			\$75.000,00

Registro contable por el reconocimiento inicial de la maquinaria.

CUENTA	PARCIAL	DEBE	HABER
Gasto de depreciación		\$7.500,00	
Depreciación acumulada			\$ 7.500,00

CUENTA	PARCIAL	DEBE	HABER
Gasto de depreciación		\$ 7.500,00	
Depreciación acumulada			\$7.500,00

Registro contable por la depreciación de los años 1 y 2.

CUENTA	PARCIAL	DEBE	HABER
Resultados		\$1.600,00	
Depreciación acumulada		\$400,00	
Propiedades, planta y equipo			\$2.000,00

Registro contable por la baja del elemento sustituido.

CUENTA	PARCIAL	DEBE	HABER
Propiedades, planta y equipo		\$2.500,00	
Efectivo			\$2.500,00

Registro contable por el reconocimiento del elemento sustituido.

Taller 24.

1.- Se adquiere –a través de una importación– una maquinaria reconocida como una partida de Propiedades, planta y equipo por \$980.000,00 Además se cancelan por concepto de aranceles de importación \$98.000,00 y por otros impuestos no recuperables \$370.000,00 Además se cancela el impuesto al valor agregado. La empresa vende sus productos con IVA 12%.

Determinar el costo del reconocimiento de la maquinaria y el registro contable respectivo.

- Método de depreciación decreciente.
- Método de unidades de producción.

Método de Depreciación Lineal.

Caso 1: El 12 de febrero del 2018 Cía. XYZ S.A. adquiere 15 escritorios para uso administrativo a Sol S.A. en \$ 800 c/u.

Se pide: Libro diario por la compra y primer registro de depreciación.

Cuadro por el método de depreciación lineal.

Nota:

VR: valor residual

VU: vida útil (en año comercial = 360 días)

VD: valor a depreciar

D: depreciación ($D = VD / VU$)

DA: depreciación acumulada

VA: valor actual

FECHA	DETALLE	CODIGO	DEBE	HABER
12/02/2018	MUEBLES Y ENSERES	1.2.10	12.000,00	
	IVA PAGADO	1.1.10	1.440,00	
	CUENTAS POR PAGAR	2.1.03		13.320,00
	RFIR 1%	2.1.20		120,00
	p/r adquisición de PPE	-2-		
31/12/2018	DEPRECIACION DE MYE	6.2.20	1,060.00	
	DEP.ACUM. MYE	1.2.11		1,060.00
	P/r depreciación MYE			

CUADRO: METODO DE DEPRECIACIÓN LINEAL

MUEBLES DE OFICINA	15
PRECIO	800,00
VR	0
VU	10

DIAS	FECHA	VD	VU	D	DA	VA
	12/02/2018					12,000.00
318	31/12/2018	12,000.00	10	1,060.00	1,060.00	10,940.00
360	31/12/2019	12,000.00	10	1,200.00	2,260.00	9,740.00
360	31/12/2020	12,000.00	10	1,200.00	3,460.00	8,540.00
360	31/12/2021	12,000.00	10	1,200.00	4,660.00	7,340.00
360	31/12/2022	12,000.00	10	1,200.00	5,860.00	6,140.00
360	31/12/2023	12,000.00	10	1,200.00	7,060.00	4,940.00
360	31/12/2024	12,000.00	10	1,200.00	8,260.00	3,740.00
360	31/12/2025	12,000.00	10	1,200.00	9,460.00	2,540.00
360	31/12/2026	12,000.00	10	1,200.00	10,660.00	1,340.00
360	31/12/2027	12,000.00	10	1,200.00	11,860.00	140.00
42	12/02/2028	12,000.00	10	140.00	12,000.00	0.00

Caso 2: El 12 de febrero del 2018 Cía. XYZ S.A. adquiere 15 escritorios para uso administrativo a Sol S.A. en \$ 800,00 c/u.

Se pide: Libro diario por la compra y primer registro de depreciación.

Cuadro por el método de depreciación lineal, con un Valor Residual del 10%.

CUADRO: METODO DE DEPRECIACIÓN LINEAL

MUEBLES DE OFICINA 15
PRECIO 800.00
VR 10% 1,200.00

DIAS	FECHA	VD	VU	D	DA	VA
	12/02/2018					12,000.00
318	31/12/2018	10,800.00	10	954.00	954.00	11,046.00
360	31/12/2019	10,800.00	10	1,080.00	2,034.00	9,966.00
360	31/12/2020	10,800.00	10	1,080.00	3,114.00	8,886.00
360	31/12/2021	10,800.00	10	1,080.00	4,194.00	7,806.00
360	31/12/2022	10,800.00	10	1,080.00	5,274.00	6,726.00
360	31/12/2023	10,800.00	10	1,080.00	6,354.00	5,646.00
360	31/12/2024	10,800.00	10	1,080.00	7,434.00	4,566.00
360	31/12/2025	10,800.00	10	1,080.00	8,514.00	3,486.00
360	31/12/2026	10,800.00	10	1,080.00	9,594.00	2,406.00
360	31/12/2027	10,800.00	10	1,080.00	10,674.00	1,326.00
42	12/02/2028	10,800.00	10	126.00	10,800.00	1,200.00

FECHA	DETALLE	CODIGO	DEBE	HABER
12/02/2018	MUEBLES Y ENSERES	1.2.10	12,000.00	
	IVA PAGADO	1.1.10	1,440.00	
	CUENTAS POR PAGAR	2.1.03		13,320.00
	RFIR 1%	2.1.20		120.00
	p/r adquisición de PPE			
	-2-			
31/12/2018	DEPRECIACION DE MYE	6.2.20	954.00	
	DEP.ACUM. MYE	1.2.11		954.00
	P/r depreciación MYE con un VR 10%			

Caso 3. Sep.12-2016. XYZ SA., adquiere 10 autos a Persona Jurídica en \$30.000,00 cada auto. Suponga que el 4-nov-2019 se venden 8 autos a Persona Natural no obligada a llevar contabilidad en \$10.500 cada auto. Se pide. Cuadro de depreciación lineal, diario de compra, primer ajuste y diario de venta.

CUADRO: METODO DE DEPRECIACION LINEAL

VEHICULOS 10 AUTOS
 Precio unitario 30,000.00 USD
 VR 0
 VU 5 AÑOS
 Venta 8 AUTOS
 PRECIO unitario 10,500.00 USD

DIAS	FECHA	VD	VU	D	DA	VA
	12/09/2016					300,000.00
108	31/12/2016	300,000.00	5	18,000.00	18,000.00	282,000.00
360	31/12/2017	300,000.00	5	60,000.00	78,000.00	222,000.00
360	31/12/2018	300,000.00	5	60,000.00	138,000.00	162,000.00
304	04/11/2019	300,000.00	5	50,666.67	188,666.67	111,333.33
	05/11/2019		2	Autos	37,733.33	22,266.67
56	31/12/2019	60,000.00	5	1,866.67	39,600.00	20,400.00
360	31/12/2020	60,000.00	5	12,000.00	51,600.00	8,400.00
252	12/09/2021	60,000.00	5	8,400.00	60,000.00	0.00

DIARIO

FECHA	DETALLE	CODIGO	DEBE	HABER
12/09/2016	VEHICULOS	1.2.10	300,000.00	
	IVA PAGADO	1.1.10	36,000.00	

	CUENTAS POR PAGAR		2.1.1		333,000.00
	RFIR 1%		2.1.20		3,000.00
	p/r compra 10 autos				
	-x-				
31/12/2016	DEPRECIACION VEHICULOS		6.2.20	18,000.00	
	DEP.ACUM. VEHICULOS		1.2.11		18,000.00
	p/r Deprec. 108 dias				
4/11/2019	-x-				
	CAJA			95,760.00	
	8 autos*10.500 + IVA				
	D E P . A C U M . VEHICULO			150,933.33	
	8 Autos				
	PERDIDA VTA. VEHICULO			5,066.67	
	8 Autos				
	VEHICULOS				240,000.00
	8 autos * 30,000				
	IVA COBRADO				11,760.00
	8 aut*10.500 *14%				
	p/r vta de 8 autos			251,760.00	251,760.00

Método de depreciación decreciente.

Caso 1. El 20 de noviembre del 2016 CIA. XYZ S.A., adquiere 3 camionetas para uso administrativo a SOL S.A., en \$ 30.500 cada una.

Se pide: Cuadro: Método depreciación decreciente.

VEHICULOS	3
Precio unitario	30.500,00
VR	0,00

METODO DEPRECIACION.
DECRECIENTE

	AÑOS	FACTOR	VD	D	DA	VA
20/11/2016						91.500,00
20/11/2017	1	5/15	91.500,00	30.500,00	30.500,00	61.000,00
20/11/2018	2	4/15	91.500,00	24.400,00	54.900,00	36.600,00
20/11/2019	3	3/15	91.500,00	18.300,00	73.200,00	18.300,00
20/11/2020	4	2/15	91.500,00	12.200,00	85.400,00	6.100,00
20/11/2021	5	1/15	91.500,00	6.100,00	91.500,00	0,00

15 1

	FECHA	D	DA	VA
40	20/11/2016			91.500,00
	31/12/2016	3.388,89	3.388,89	88.111,11
	31/12/2017	29.822,22	33.211,11	58.288,89
	31/12/2018	23.722,22	56.933,33	34.566,67
	31/12/2019	17.622,22	74.555,56	16.944,44
	31/12/2020	11.522,22	86.077,78	5.422,22
	20/11/2021	5.422,22	91.500,00	0,00

Caso 2. El 20 de noviembre del 2016 CIA. XYZ S.A., adquiere 3 camionetas para uso administrativo a SOL S.A., en \$ 30.500 cada una. Con un valor residual del 3%.

Se pide: Cuadro: Método depreciación decreciente.

VEHICULOS	3
Precio Unitario	30.500,00
VR	2.745,00 (3%)

	AÑOS	FACTOR	VD	D	DA	VA
20/11/2016						91.500,00
20/11/2017	1	5/15	88.755,00	29.585,00	29.585,00	61.915,00
20/11/2018	2	4/15	88.755,00	23.668,00	53.253,00	38.247,00
20/11/2019	3	3/15	88.755,00	17.751,00	71.004,00	20.496,00
20/11/2020	4	2/15	88.755,00	11.834,00	82.838,00	8.662,00
20/11/2021	5	1/15	88.755,00	5.917,00	88.755,00	2.745,00

15 1

	FECHA	D	DA	VA
	20/11/2016			91.500,00
40	31/12/2016	3.287,22	3.287,22	88.212,78
	31/12/2017	28.927,56	32.214,78	59.285,22
	31/12/2018	23.010,56	55.225,33	36.274,67
	31/12/2019	17.093,56	72.318,89	19.181,11
	31/12/2020	11.176,56	83.495,44	8.004,56
	20/11/2021	5.259,56	88.755,00	2.745,00

Caso 3. Sep.12-2016. XYZ SA., adquiere 10 autos a PJ en \$30.000 cada auto. Suponga que el 4-nov-2019 se venden 8 autos a PN en \$10.500 c/auto. Se pide. Cuadro: Método depreciación decreciente.

DATOS

VEHICULOS 10 AUTOS

Precio unitario 30.000,00 USD

VR 0

VU 5 AÑOS

Venta 8 AUTOS

Precio unitario 10.500,00 USD

Método depreciación decreciente

	AÑO	FACTOR	VD	D	DA	VA
	12/09/2016					300.000,00
	12/09/2017	1	5/15	300.000,00	100.000,00	200.000,00
	12/09/2018	2	4/15	300.000,00	80.000,00	180.000,00
	12/09/2019	3	3/15	300.000,00	60.000,00	240.000,00
	12/09/2020	4	2/15	300.000,00	40.000,00	280.000,00
	12/09/2021	5	1/15	300.000,00	20.000,00	300.000,00
		15	1			0,00

DIAS	FECHA	D	DA	VA
	12/09/2016			300.000,00
108	31/12/2016	30.000,00	30.000,00	270.000,00
360	31/12/2017	94.000,00	124.000,00	176.000,00
360	31/12/2018	74.000,00	198.000,00	102.000,00
304	04/11/2019	47.777,78	245.777,78	54.222,22
	05/11/2019	2 autos	49.155,56	10.844,44
56	31/12/2019	1.244,44	50.400,00	9.600,00
360	31/12/2020	6.800,00	57.200,00	2.800,00
252	12/09/2021	2.800,00	60.000,00	0,00

Método de unidades de producción.

Caso 1. Sep.12-2016. XYZ SA., adquiere 10 autos a persona jurídica en \$30.000 cada auto, conociendo que en su vida útil recorrerá cada auto 90.000 km, con una disminución de 1.000 km cada auto, a partir del 3er año.

Se pide. Cuadro de depreciación por el método de unidades de producción.

DATOS

VEHICULOS 10 AUTOS

Precio Unitario 30.000 USD

VR 0

VU 5 AÑOS

METODO UNIDADES DE PRODUCCION

DIAS	AÑO	KM	FECHA	KM	D/KM	D	DA	VA
	0		12/09/2016					300.000,00
108	1	192.000	31/12/2016	57.600,00	0,33333333	19.200,00	19.200,00	280.800,00
360	2	192.000	31/12/2017	192.000,00	0,33333333	64.000,00	83.200,00	216.800,00
360	3	182.000	31/12/2018	189.000,00	0,33333333	63.000,00	146.200,00	153.800,00
360	4	172.000	31/12/2019	179.000,00	0,33333333	59.666,67	205.866,67	94.133,33
360	5	162.000	31/12/2020	169.000,00	0,33333333	56.333,33	262.200,00	37.800,00
252			12/09/2021	113.400,00	0,33333333	37.800,00	300.000,00	0,00
				900.000				

Cálculos:

$$1 \text{ año: } 10 (x / 5) = 192.000 \text{ km}$$

$$2 \text{ año: } 10 (x / 5) = 192.000 \text{ km}$$

$$3 \text{ año: } 10 (x / 5) - 10.000 = 182.000 \text{ km}$$

$$4 \text{ año: } 10 (x / 5) - 20.000 = 172.000 \text{ km}$$

$$5 \text{ año: } 10 (x / 5) - 30.000 = 162.000 \text{ km} \quad \text{Total } 900.000 \text{ km}$$

$$10x - 60.000 = 900.000$$

$$x = 960.000 / 10$$

$$x = 96.000$$

$$D / \text{km} = VD / \text{TOTAL km}$$

$$D / \text{km} = 300.000 / 900.000$$

$$D / \text{km} = 0,33333333$$

Caso 2. Sep.12-2016. XYZ SA., adquiere 10 autos a persona jurídica en \$30.000 cada auto, conociendo que en su vida útil recorrerá cada auto 90.000 km, con una disminución de 1.000 km cada auto, a partir del 3er año. Se estima un VR del 5%

Se pide. Cuadro de depreciación por el método de unidades de producción.

DATOS

VEHICULOS 10 AUTOS

Precio Unitario 30.000 USD

VR 15.000 5%

VU 5 AÑOS

METODO UNIDADES DE PRODUCCION

DIAS	AÑO	KM	FECHA	KM	D/KM	D	DA	VA
	0		12/09/2016					300.000,00
108	1	192.000	31/12/2016	57.600,00	0,31666667	18.240,00	18.240,00	281.760,00
360	2	192.000	31/12/2017	192.000,00	0,31666667	60.800,00	79.040,00	220.960,00
360	3	182.000	31/12/2018	189.000,00	0,31666667	59.850,00	138.890,00	161.110,00
360	4	172.000	31/12/2019	179.000,00	0,31666667	56.683,33	195.573,33	104.426,67
360	5	162.000	31/12/2020	169.000,00	0,31666667	53.516,67	249.090,00	50.910,00
252			12/09/2021	113.400,00	0,31666667	35.910,00	285.000,00	15.000,00
900.000								

$$D/ \text{ km} = VD / \text{ TOTAL km}$$

$$D/ \text{ km} = (300.000 - 15.000) / 900.000$$

$$D/ \text{ km} = 0,31666667$$

Caso 3. Sep.12-2016. XYZ SA., adquiere 10 autos a Persona Jurídica en \$30.000 cada auto, conociendo que en su vida útil recorrerá cada auto 90.000 km, con una disminución de 1.000 km cada auto a partir del 3er año. Suponga que el 4-nov-2019 se venden 8 autos a Persona Natural en \$10.500 cada auto. Se pide. Cuadro de depreciación por el método unidades de producción. Diario de compra, primer ajuste y diario de venta.

DATOS

VEHICULOS 10 AUTOS

Precio Unitario 30.000 USD

VR 0

VU 5 AÑOS

Venta 8 AUTOS

Precio Unitario 10.500 USD

METODO UNIDADES DE PRODUCCION

DIAS	AÑO	KM	FECHA	KM	D/KM	D	DA	VA
	0		12/09/2016					300.000,00
108	1	192.000	31/12/2016	57.600,00	0,33333333	19.200,00	19.200,00	280.800,00
360	2	192.000	31/12/2017	192.000,00	0,33333333	64.000,00	83.200,00	216.800,00
360	3	182.000	31/12/2018	189.000,00	0,33333333	63.000,00	146.200,00	153.800,00
304	4	172.000	04/11/2019	152.244,44	0,33333333	50.748,15	196.948,15	103.051,85
	5	162.000	05/11/2019			2 AUTOS	39.389,63	20.610,37
56		900.000	31/12/2019	5.351,11	0,33333333	1.783,70	41.173,33	18.826,67
360			31/12/2020	33.800,00	0,33333333	11.266,67	52.440,00	7.560,00
252			12/09/2021	22.680,00	0,33333333	7.560,00	60.000,00	0,00

DIARIO

FECHA	DETALLE	CODIGO	DEBE	HABER
13-9-16	VEHICULOS	1.2.10	300.000,00	
	IVA PAGADO	1.1.10	36.000,00	
	CUENTAS POR PAGAR	2.1.1		333.000,00
	RFIR 1%	2.1.20		3.000,00
	p/r compra 10 autos			
	-x-			
31-12-16	DEPRECIACION VEHICULOS	6.2.20	19.200,00	
	DEP.ACUM.VEHICULOS	1.2.11		19.200,00
	p/r Deprec. 108dias			
4-11-19	-x-			
	CAJA		94.080,00	
	8autos x 10.500 + IVA			
	DEP.ACUM.VEHICULO		157.558,52	
	8 Autos			
	VEHICULOS			240.000,00
	8autos x 30.000			
	IVA COBRADO			10.080,00
	8 autos x 10.500 x 12%			
	UTILIDAD EN VTA. VEHICULO			1.558,52
	p/r vta de 8 autos		251.638,52	251.638,52

Taller 25.

Ejercicio 1)

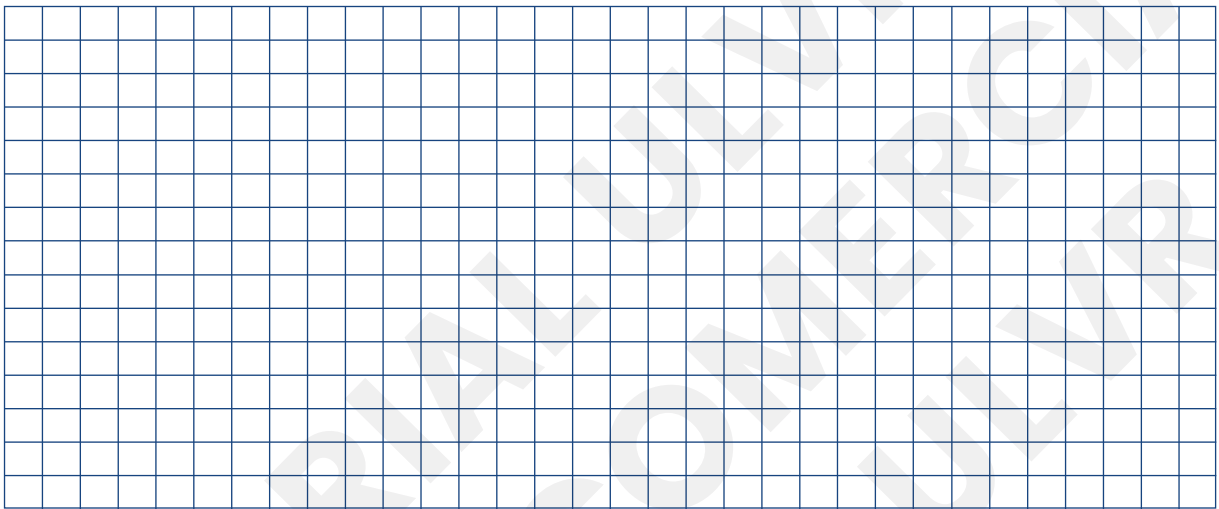
Oct.16/2016 XYZ SA. Adquiere 3 autos a PJ en \$19.580 cada auto, con una estimación de 100.000 km cada auto, se estima que cada año después del 1er año el kilometraje disminuirá en 1.500 km cada auto. Suponga que el 14-marzo-2020 se venden 2 autos a PJ en \$5.200 c/auto. SE PIDE. Cuadro de depreciación lineal, descendente y unidades de producción. Diario de compra, primer ajuste por cada método y diario de venta x cada método.

Ejercicio 2)

Mayo.3-2015. XYZ SA., adquiere 3 máquinas a PJ en \$220.485 cada máquina, menos un 10% de descuento, se conoce que en su vida útil producirá 1'500.000 unidades cada máquina, con una disminución por máquina de 2.500 unidades cada año después del 1er año. Suponga que el feb-24-2022 se venden 1 maquina a PJ en \$45.080. SE PIDE. Cuadro de depreciación lineal, descendente y unidades de producción. Diario de compra, primer ajuste por cada método y diario de venta x cada método.

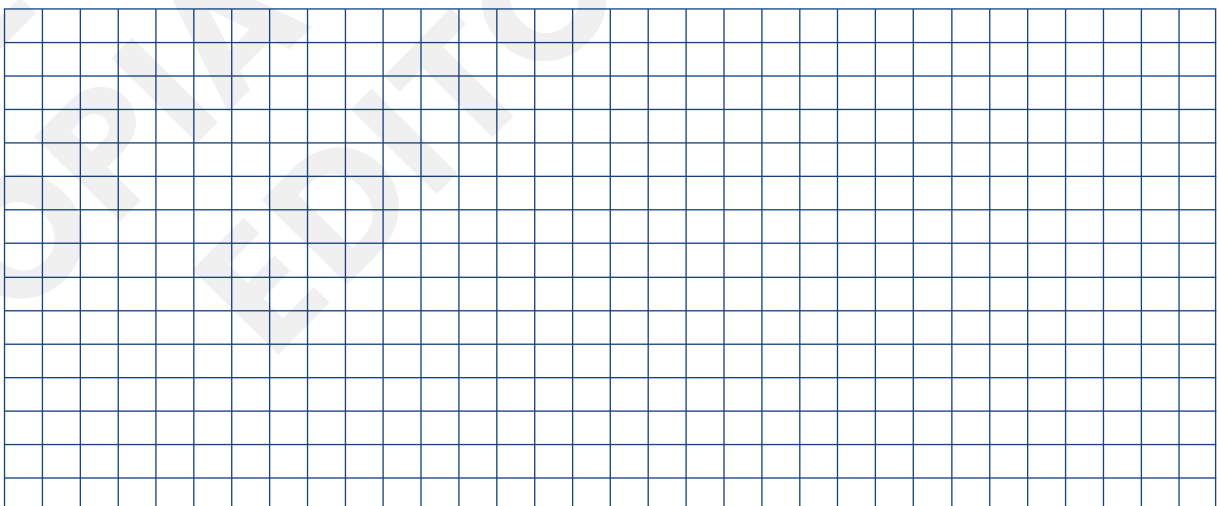
Ejercicio 3)

Sep. 11/2016 ABC SA adquiere 2 maquinarias a PJ en \$450.000 c/u, menos un 5% de descuento, conociendo que en su vida útil producirá 270.000 unidades cada maquinaria, de la siguiente forma: Año 1 y 2 son iguales, desde el 3er año hasta el 7mo año hay un incremento progresivo de 2.000 unidades por cada maquinaria, en el 8vo año hasta el 10mo disminuye en 1.500 unidades cada maquinaria. Suponga que el 19-Junio-2024 se vende 1 maquina a PJ en \$55.040. Se pide. Cuadro de depreciación lineal, descendente y unidades de producción. Diario de compra, primer ajuste por cada método y diario de venta x cada método.



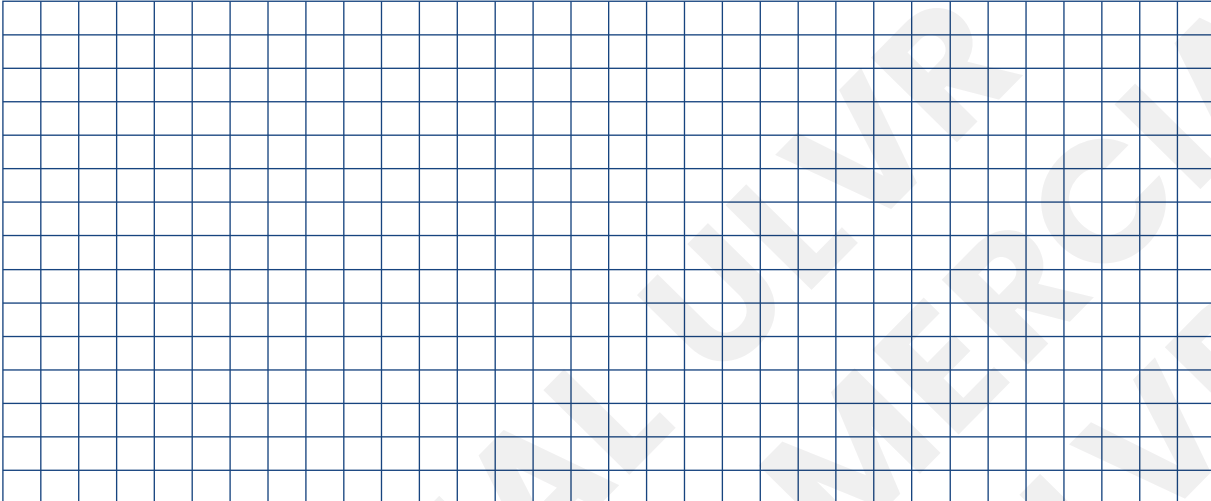
Ejercicio 4)

Julio/05/2017 Sol SA., adquiere 6 escritorios ejecutivos para uso administrativo en \$530 cada uno a persona natural. Se pide: cuadro de depreciación por el método lineal y descendente. Diario de compra y primer ajuste por cada método. Considere para cada método: sin valor residual y con valor residual del 5%.



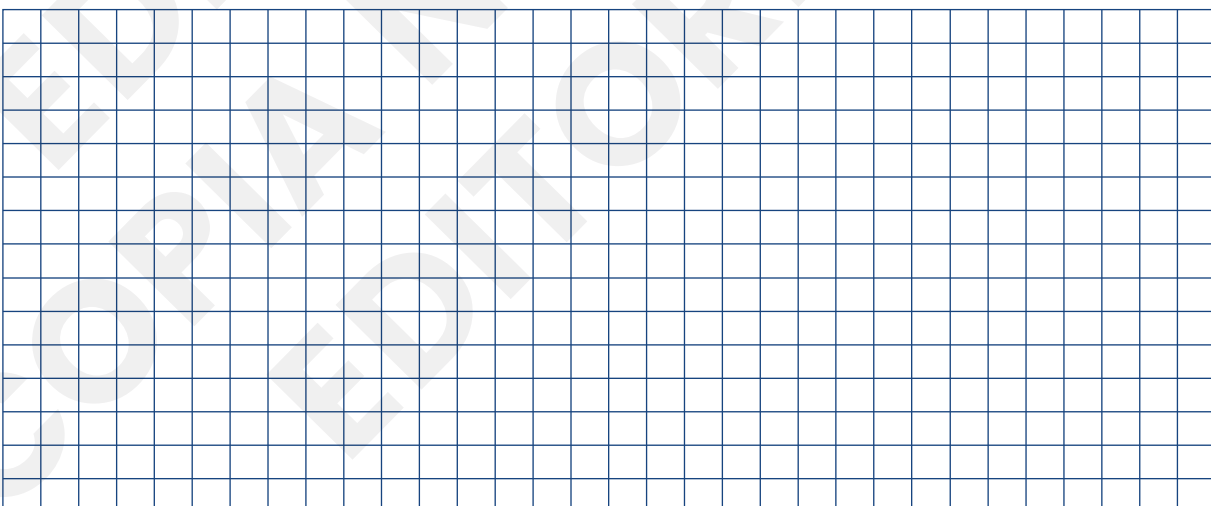
Ejercicio 5)

Enero/25/2017 Luna SA adquiere 7 computadoras para uso administrativo en \$1.030 cada uno, menos un 6% de descuento, a Persona Jurídica. Se pide: cuadro de depreciación por el método lineal y descendente. Diario de compra y primer ajuste por cada método. Considere para cada método: sin valor residual y con valor residual del 3%.



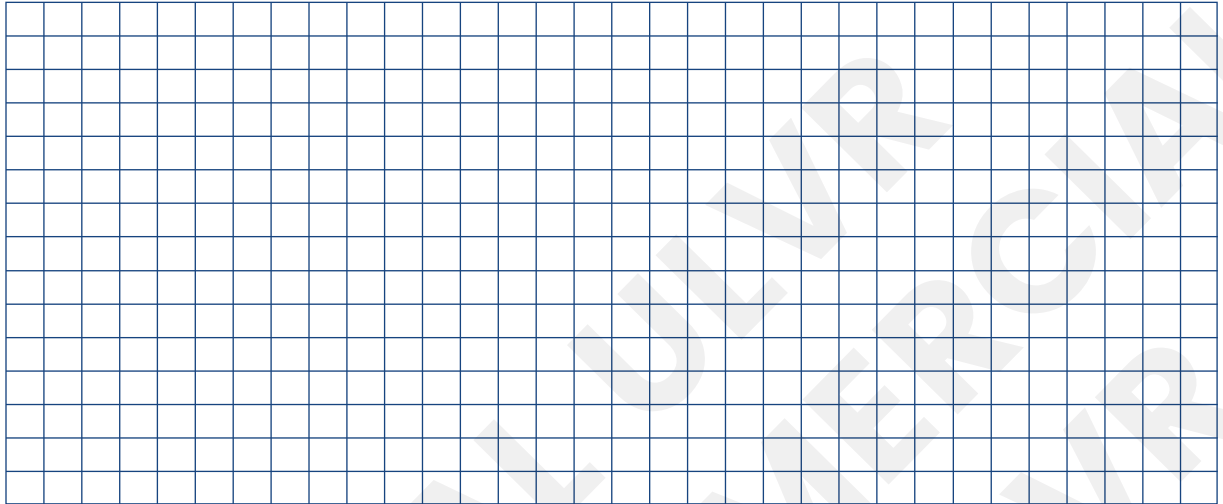
Ejercicio 6)

Abril/03/2017 Linux SA, adquiere 3 furgones a \$25.400 cada uno, menos un 10% de descuento, a persona jurídica. Se pide: cuadro de depreciación por el método lineal y descendente. Diario de compra y primer ajuste por cada método. Considere para cada método: sin valor residual y con valor residual del 4%.



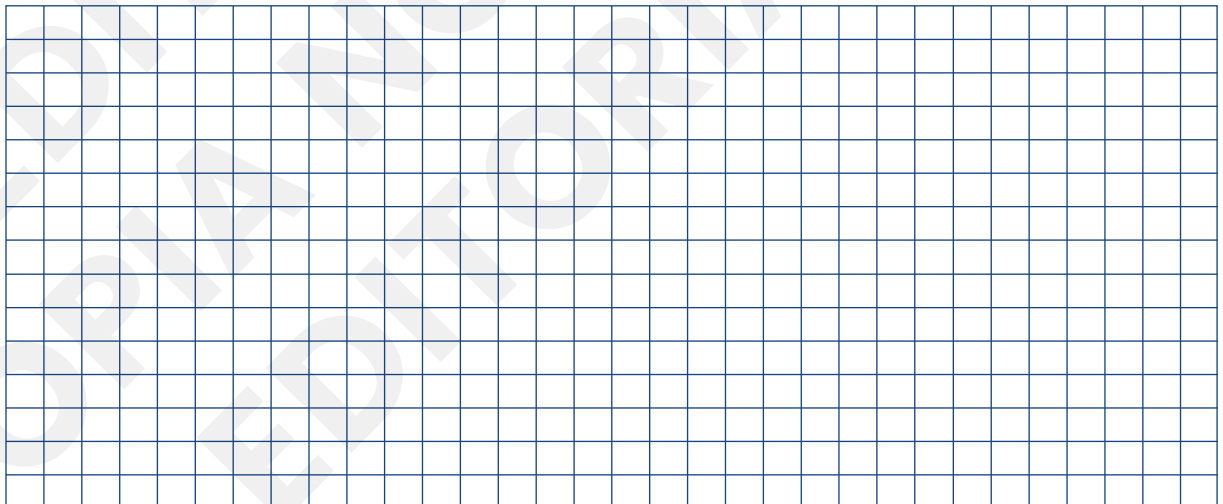
Ejercicio 7)

Agosto/13/2017 ABC SA, adquiere 2 departamentos para su uso, valorado en \$152.000 cada uno a Persona Jurídica. Se pide: cuadro de depreciación por el método lineal y descendente. Diario de compra y primer ajuste por cada método. Considere para cada método: sin valor residual y con valor residual del 10%.



Ejercicio 8)

Mayo/11/2017 XYZ SA, adquiere 10 sillones ejecutivos para uso administrativo, valorado en \$220 cada uno a Persona Jurídica. Se pide: cuadro de depreciación por el método lineal y descendente. Diario de compra y primer ajuste por cada método. Considere para cada método: sin valor residual y con valor residual del 5%.



3.2 Los activos intangibles

Párrafo 27.- “El costo de un activo intangible adquirido de forma separada comprende:

- Su precio de adquisición, incluidos los aranceles de importación y los impuestos indirectos no recuperables que recaigan sobre la adquisición, después de deducir cualquier descuento o rebaja del precio; y
- Cualquier costo directamente atribuible a la preparación del activo para su uso previsto.”

Se adquiere –a través de una importación– una patente reconocida como una partida de Activo intangible por \$300.000,00 con una vida útil de 10 años. Además se cancelan por concepto de aranceles de importación \$50.000,00 y por otros impuestos no recuperables \$80.000,00 Además se cancela el impuesto al valor agregado.

Determinar el costo del reconocimiento de la patente y el registro contable respectivo.

Se calcula el costo inicial de acuerdo al párrafo 27 a:

Precio de adquisición	\$ 300.000,00
(+) aranceles de importación	\$ 50.000,00
(+) impuestos no recuperables	<u>\$ 80.000,00</u>
(=) Costo total	\$ 430.000,00

CUENTA	PARCIAL	DEBE	HABER
Activo intangible Patente		\$ 430.000,00	
IVA 12 % pagado		\$ 51.600,00	
Efectivo			\$ 481.600,00

Se adquiere un software reconocido como una partida de Activo intangible cuyo costo de adquisición es de \$25.000,00. Además se cancelan por concepto de transporte \$500,00 y por concepto de instalación del programa \$300,00.

Determinar el costo del reconocimiento del software y el registro contable respectivo.

Se calcula el costo inicial de acuerdo al párrafo 27 b:

Precio de adquisición	\$ 25.000,00
(+) transporte	\$ 800,00
(+) instalación	<u>\$ 300,00</u>
(=) Costo total	\$ 26.100,00

CUENTA	PARCIAL	DEBE	HABER
Activo intangible Software		\$ 26.100,00	
IVA 12 % pagado		\$ 3.036,00	
Efectivo			\$ 29.136,00

* El pago del transporte no grava impuesto al valor agregado

Además el párrafo 28, dispone que “Son ejemplos de costos atribuibles directamente:

(a) los costos de las remuneraciones a los empleados (según se definen en la NIC 19), derivados directamente de poner el activo en sus condiciones de uso;

(b) honorarios profesionales surgidos directamente de poner el activo en sus condiciones de uso; y

(c) Los costos de comprobación de que el activo funciona adecuadamente.”

Se adquiere una licencia por el uso de un paquete informático reconocido como una partida de Activo intangible cuyo costo de adquisición es de \$5.000,00 Además se cancelan por concepto de transporte \$50,00 por concepto de instalación del programa \$250,00 y por honorarios legales de la licencia \$500,00

Determinar el costo del reconocimiento de la licencia del paquete informático y el registro contable respectivo.

Calculamos el costo inicial de acuerdo al párrafo 27 b y 28 b:

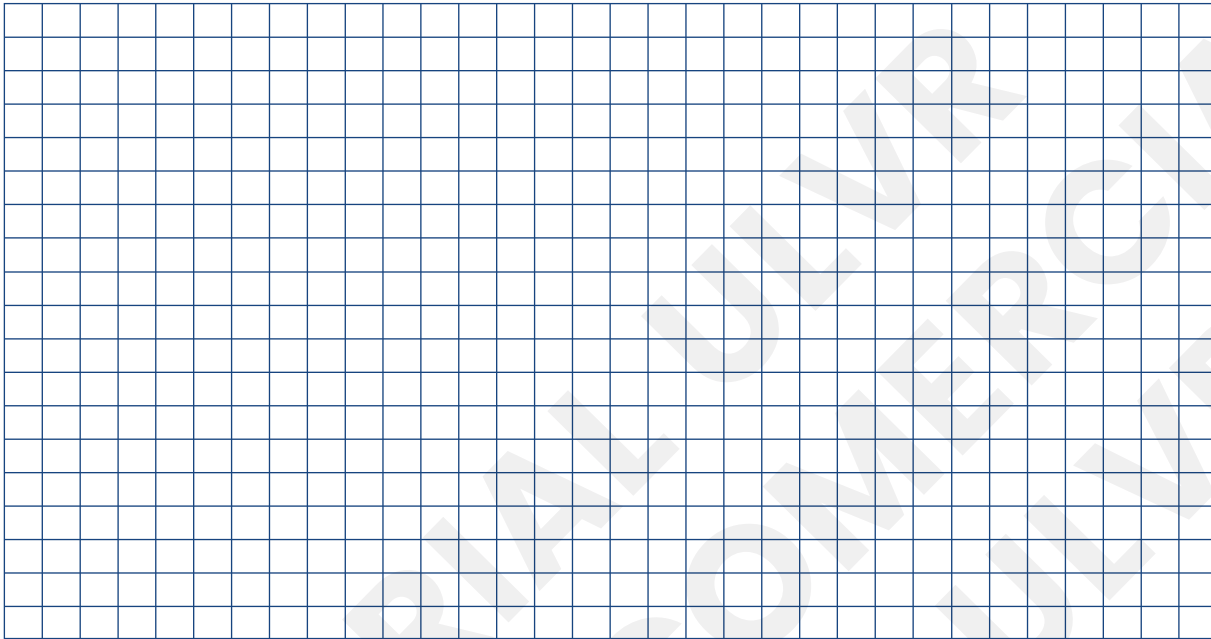
Precio de adquisición	\$ 5.000,00
(+) honorarios profesionales	\$ 500,00
(+) transporte	\$ 50,00
(+) instalación	<u>\$ 250,00</u>
(=) Costo total	\$ 5.800,00

CUENTA	PARCIAL	DEBE	HABER
Activo intangible Software		\$5.800,00	
IVA 12 % pagado		\$690,00	
Efectivo			\$6.490,00

* El pago del transporte no grava impuesto al valor agregado

9) Se adquiere una licencia por el uso de un paquete informático reconocido como una partida de Activo intangible cuyo costo de adquisición es de \$45.000,00 Además se cancelan por concepto de transporte \$345,00 por concepto de instalación del programa \$1055,00 y por honorarios legales de la licencia \$2.800,00

Determinar el costo del reconocimiento de la licencia del paquete informático y el registro contable respectivo.





La contabilidad financiera asume un rol decisivo en el quehacer diario de una empresa. En este libro se muestra un tema tan complejo como el manejo de las finanzas a través de casos expuestos y desarrollados, que surgen del diario vivir de las organizaciones que forman parte del tejido empresarial local, analizados tal y como la ética profesional lo demanda.



Contabilidad Financiera: Casos Prácticos, nos conduce, desde un modelo eminentemente dinámico, a sumergirnos en el campo amplio de la administración y, desde un abordaje teórico, las cuentas y los movimientos de los Activos, Pasivos y Patrimonio, son explicadas con un lenguaje claro, no sólo para estudiantes sino también para profesionales inmersos en el campo de la contabilidad, dotando de la información suficiente para que la toma de decisiones sea acertada, precisa y oportuna, de acuerdo a los resultados que las cuentas contables arrojan.

ISBN: 978-9942-920-59-1



Desde la
Cátedra

13