



**UNIREMINGTON**<sup>®</sup>  
CORPORACIÓN UNIVERSITARIA REMINGTON  
RES. 2661 MEN JUNIO 21 DE 1996

# FUNDAMENTOS DE CONTABILIDAD

INGENIERÍA INDUSTRIAL

© **Corporación Universitaria  
Remington**  
**Primera edición**  
2018

**Fundamentos de Contabilidad**  
**Hernán Darío Múnera Espinal**  
**Facultad de Ingenierías**

Editorial Uniremington  
Medellín, Colombia  
Derechos Reservados ©2011

Primera edición: 2018

**Responsables**  
**Jorge Mauricio Sepúlveda Castaño**  
Decano de la Facultad de Ingenierías  
[jsepulveda@uniremington.edu.co](mailto:jsepulveda@uniremington.edu.co)

**Francisco Javier Álvarez Gómez**  
Coordinador CUR-Virtual  
[falvarez@uniremington.edu.co](mailto:falvarez@uniremington.edu.co)

**Edición y Montaje**  
Vicerrectoría de Educación a Distancia y Virtual  
Equipo de diseño gráfico

[www.uniremington.edu.co](http://www.uniremington.edu.co)  
[virtual@uniremington.edu.co](mailto:virtual@uniremington.edu.co)

Derechos reservados: El módulo de estudio del curso de **FUNDAMENTOS DE CONTABILIDAD** es propiedad de la Corporación Universitaria Remington; las imágenes fueron tomadas de diferentes fuentes que se relacionan en los derechos de autor y las citas en la bibliografía. El contenido del módulo está protegido por las leyes de derechos de autor que rigen al país. Este material tiene fines educativos y no puede usarse con propósitos económicos o comerciales. El autor(es) certificó (de manera verbal o escrita) No haber incurrido en fraude científico, plagio o vicios de autoría; en caso contrario eximió de toda responsabilidad a la Corporación Universitaria Remington y se declaró como el único responsable.



Esta obra es publicada bajo la licencia Creative Commons.  
Reconocimiento-No Comercial-Compartir Igual 2.5 Colombia

## TABLA DE CONTENIDO

	Pág.
<b>1 UNIDAD 1 INTRODUCCIÓN A LA CONTABILIDAD</b>	<b>7</b>
1.1.1 RELACIÓN DE CONCEPTOS	7
1.1.2 PRUEBA INICIAL	8
1.1.3 OBJETIVO GENERAL	11
1.1.4 OBJETIVOS ESPECÍFICOS	11
<b>1.2 TEMA 1 LA EMPRESA</b>	<b>11</b>
1.2.1 EJERCICIO DE APRENDIZAJE	16
1.2.2 TALLER DE ENTRENAMIENTO	16
<b>1.3 TEMA 2 LA CONTABILIDAD</b>	<b>17</b>
1.3.1 EJERCICIO DE APRENDIZAJE	32
1.3.2 TALLER DE ENTRENAMIENTO	32
<b>2 UNIDAD 2 LA TECNICA CONTABLE</b>	<b>34</b>
2.1.1 RELACIÓN DE CONCEPTOS	34
2.1.2 OBJETIVO GENERAL	34
2.1.3 OBJETIVOS ESPECÍFICOS	35
<b>2.2 TEMA 1 LA CUENTA</b>	<b>35</b>
2.2.1 TALLER DE APRENDIZAJE	42
2.2.2 EJERCICIO DE APRENDIZAJE	47
2.2.3 TALLER DE ENTRENAMIENTO	47
<b>2.3 TEMA 2 LA ECUACIÓN CONTABLE</b>	<b>50</b>
2.3.1 EJERCICIO DE APRENDIZAJE	51
2.3.2 EJERCICIO DE APRENDIZAJE	52
2.3.3 TALLER DE ENTRENAMIENTO	53
<b>2.4 TEMA 3 AJUSTES Y CIERRE</b>	<b>54</b>
2.4.1 EJERCICIO DE APRENDIZAJE	65
2.4.2 EJERCICIO DE APRENDIZAJE	67
2.4.3 TALLER DE ENTRENAMIENTO	68
<b>3 UNIDAD 3 LAS CUENTAS DEL BALANCE</b>	<b>71</b>
3.1.1 RELACIÓN DE CONCEPTOS	71
3.1.2 OBJETIVO GENERAL	71
3.1.3 OBJETIVOS ESPECÍFICOS	71
<b>3.2 TEMA 1 ACTIVOS</b>	<b>72</b>
3.2.1 EJERCICIO DE APRENDIZAJE	76
3.2.2 TALLER DE ENTRENAMIENTO	78

<b>3.3</b>	<b>TEMA 2 PASIVOS</b>	<b>80</b>
3.3.1	EJERCICIO DE APRENDIZAJE	84
3.3.2	TALLER DE ENTRENAMIENTO	85
<b>3.4</b>	<b>TEMA 3 PATRIMONIO</b>	<b>86</b>
3.4.1	EJERCICIO DE APRENDIZAJE	89
3.4.2	TALLER DE ENTRENAMIENTO	90
<b>4</b>	<b>UNIDAD 4 LAS CUENTAS DE RESULTADO Y LOS ESTADOS</b>	<b>93</b>
4.1.1	RELACION DE CONCEPTOS	93
4.1.2	OBJETIVO GENERAL	93
4.1.3	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	93
<b>4.2</b>	<b>TEMA 1 LAS CUENTAS DE RESULTADO Y LOS ESTADOS FINANCIEROS</b>	<b>94</b>
4.2.1	EJERCICIO DE APRENDIZAJE	103
4.2.2	TALLER DE ENTRENAMIENTO	103
<b>4.3</b>	<b>TEMA 2 SOPORTES Y LIBROS DE CONTABILIDAD</b>	<b>105</b>
4.3.1	EJERCICIO DE APRENDIZAJE	108
4.3.2	TALLER DE ENTRENAMIENTO	109
<b>5</b>	<b>PISTAS DE APRENDIZAJE</b>	<b>112</b>
<b>6</b>	<b>GLOSARIO</b>	<b>114</b>
<b>7</b>	<b>BIBLIOGRAFÍA</b>	<b>118</b>



## PROPÓSITO GENERAL

# FUNDAMENTOS DE CONTABILIDAD

La asignatura busca formar a los estudiantes en los principales conceptos de la contabilidad haciendo énfasis en los conceptos de la teoría y la técnica contable para ser utilizada por el administrador de empresas como sistema de información que permita una adecuada toma de decisiones.

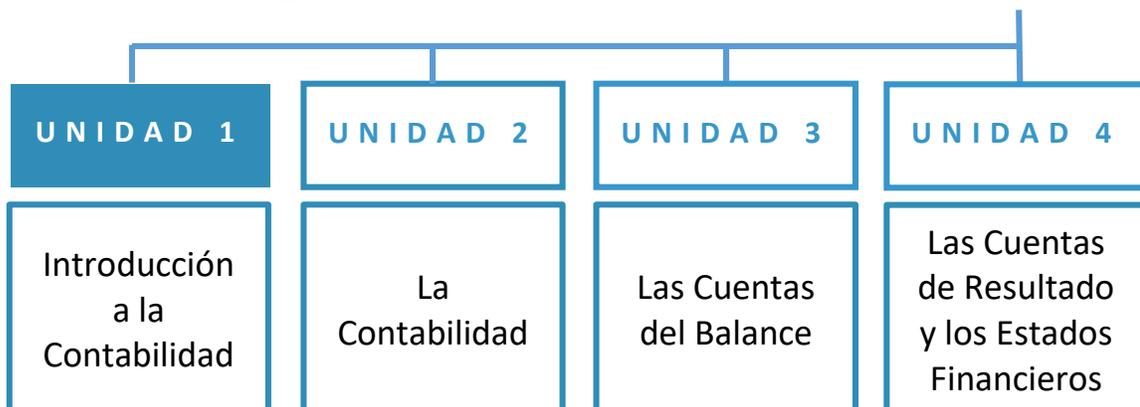
# FUNDAMENTOS DE CONTABILIDAD

## OBJETIVO GENERAL

Manejar los principales conceptos de teóricos y prácticos de la técnica contable como herramienta para toma de decisiones.

## OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Enunciar los diferentes aspectos utilizados para la clasificación de las empresas, definiendo los principales aspectos teóricos de la contabilidad.
- Explicar los elementos que conforman la cuenta y la ecuación contable.
- Comparar las diferentes cuentas que conforman el balance general
- Categorizar las cuentas que conforman el estado de resultados.



# 1 UNIDAD 1 INTRODUCCIÓN A LA CONTABILIDAD

- **Video:** *¿Qué es la contabilidad?*
- **"Ver Video":** <https://www.youtube.com/watch?v=ugxCocs75zE>
- **Video:** *Iniciación a la Contabilidad: Introducción al Curso y conceptos básicos*
- **"Ver Video":** <https://www.youtube.com/watch?v=e3LKHZHvbL4>
- **Video:** *PRINCIPIOS DE LA CONTABILIDAD*
- **"Ver Video":** <https://www.youtube.com/watch?v=CDQVoYc7RJM>

## 1.1.1 RELACIÓN DE CONCEPTOS



- **Comerciante:** "son comerciantes las personas que profesionalmente se ocupan en alguna de las actividades que la ley considera mercantiles. La calidad de comerciante se adquiere, aunque la actividad mercantil se ejerza por medio de apoderado, intermediario o interpuesta persona." código de comercio (1971)
- **Ente económico:** El ente económico es la empresa, esto es, la actividad económica organizada como una unidad, respecto de la cual se predica el control de los recursos. El ente debe ser definido e identificado en forma tal que se distinga de otros entes. (Decreto 2649 de 1993)

- **Proceso:** Un proceso es un conjunto de actividades que están interrelacionadas y que pueden interactuar entre sí. (ISO 9001, 2013)
- **Principios:** Los Principios de Contabilidad son los lineamientos que regulan la manera en que se cuantifica, trata y comunica la información financiera por parte de los profesionales de la contabilidad.

### 1.1.2 PRUEBA INICIAL

Contexto de la pregunta y pregunta	4 opciones de respuesta	Explicación de la opción de respuesta
<p><b>Contexto de la Pregunta:</b> Según la legislación colombiana</p> <p><b>Pregunta:</b> Una empresa es:</p>	<p>Toda actividad económica organizada para la producción, transformación, o para la prestación de servicios. Dicha actividad se realizará a través de uno o más establecimientos de comercio.</p>	<p><b><u>Incorrecto:</u></b></p>
	<p>Toda actividad económica organizada para la producción, transformación, circulación, administración o custodia de bienes, o para la prestación de servicios. Dicha actividad se realizará a través de uno o más establecimientos de comercio.</p>	<p><b><u>Correcto:</u></b></p>
	<p>Toda actividad económica organizada para la producción o para la prestación de servicios. Dicha actividad se realizará a través de uno o más establecimientos de comercio.</p>	<p><b><u>Incorrecto:</u></b></p>
	<p>Toda actividad organizada para la producción, transformación, circulación, administración o custodia de bienes, o para la prestación de servicios. Dicha actividad se realizará a</p>	<p><b><u>Incorrecto:</u></b></p>



	través de uno o más establecimientos de comercio.	
Contexto de la pregunta y pregunta	4 Opciones de respuesta	Explicación de la opción de respuesta
<p><b>Contexto de la Pregunta:</b> En el contexto empresarial</p> <p><b>Pregunta:</b> la contabilidad tiene como objetivo</p>	<p>Proporcionar información de hechos económicos, financieros y sociales suscitados en una empresa u organización; de forma continua, ordenada y sistemática, sobre la marcha y/o desenvolvimiento de la misma, con relación a sus metas y objetivos trazados, con el objetivo de llevar cuenta y razón del movimiento de las riquezas públicas y privadas con el fin de conocer sus resultados, para una acertada toma de decisiones.</p>	<p><b><u>Correcto:</u></b></p>
	<p>Proporcionar información de hechos económicos suscitados en una empresa u organización; de forma continua, ordenada y no sistemática, sobre la marcha y/o desenvolvimiento de la misma, con relación a sus metas y objetivos trazados, con el objetivo de llevar cuenta y razón del movimiento de las riquezas públicas y privadas con el fin de conocer sus resultados, para una acertada toma de decisiones.</p>	<p><b><u>Incorrecto:</u></b></p>
	<p>Proporcionar información de hechos económicos, financieros y sociales suscitados en una empresa u organización; de forma continua, ordenada y sistemática, sobre la marcha y/o desenvolvimiento de la misma, con el objetivo de llevar cuenta y razón del movimiento de las riquezas públicas y privadas con el fin</p>	<p><b><u>Incorrecto:</u></b></p>



	de conocer sus resultados, para una acertada toma de decisiones.	
	Proporcionar información de hechos económicos, financieros y sociales suscitados en una empresa u organización; de forma intermitente, ordenada y sistemática, sobre la marcha y/o desenvolvimiento de la misma, con relación a sus metas y objetivos trazados, con el objetivo de llevar cuenta y razón del movimiento de las riquezas públicas y privadas con el fin de conocer sus resultados, para una acertada toma de decisiones.	<b><u>Incorrecto:</u></b>
<b>Contexto de la pregunta y pregunta</b>	<b>4 Opciones de respuesta</b>	<b>Explicación de la opción de respuesta</b>
<p><b>Contexto</b> de la Pregunta: de acuerdo a los principios de la contabilidad</p> <p><b>Pregunta:</b> el principio de asociación manifiesta que:</p>	<p>Cuando quiera que existan dificultades para medir de manera confiable y verificarle un hecho económico realizado, se debe optar por registrar la alternativa que tenga menos probabilidades de sobreestimar los activos y los ingresos, o de subestimar los pasivos y los gastos.</p>	<b><u>Incorrecto:</u></b>
	<p>El reconocimiento y presentación de los hechos económicos debe hacerse de acuerdo con su importancia relativa.</p>	<b><u>Incorrecto:</u></b>
	<p>El ente económico debe informar en forma completa, aunque resumida, todo aquello que sea necesario para comprender y evaluar correctamente su situación financiera, los cambios</p>	<b><u>Incorrecto:</u></b>

	que esta hubiere experimentado, los cambios en el patrimonio, el resultado de sus operaciones y su capacidad para generar flujos futuros de efectivo.	
	Se deben asociar con los ingresos devengados en cada período los costos y gastos incurridos para producir tales ingresos, registrando unos y otros simultáneamente en las cuentas de resultados.	<b><u>Correcto:</u></b>

### 1.1.3 OBJETIVO GENERAL

Enunciar los diferentes aspectos utilizados para la clasificación de las empresas, definiendo los principales aspectos teóricos de la contabilidad.

### 1.1.4 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Identificar los diferentes tipos de empresa en cuanto a su constitución legal en Colombia
- Definir claramente la función del comerciante y de empresa
- Identificar los principales conceptos de la contabilidad, concepto, objetivos y principios.

## 1.2 TEMA 1 LA EMPRESA

La contabilidad ES UN SISTEMA QUE SE APLICA BASICAMENTE en la empresa, de ahí la importancia de definirla según la normatividad en Colombia, en ese sentido al código de comercio (decreto 410 de 1971) manifiesta que.

*“Se entenderá por empresa toda actividad económica organizada para la producción, transformación, circulación, administración o custodia de bienes, o para la prestación de servicios. Dicha actividad se realizará a través de uno o más establecimientos de comercio”.*

### ➤ CLASIFICACIÓN DE LAS EMPRESAS

La clasificación de las empresas en Colombia obedece a varios criterios, uno de ellos es de acuerdo a su tamaño:

En Colombia el segmento empresarial está clasificado en micro, pequeñas, medianas y grandes empresas, esta clasificación está reglamentada en la Ley 590 de 2000 conocida como la Ley Mipymes y sus modificaciones (Ley 905 de 2004).

#### Clasificación de la empresas año 2018

Tamaño	Activos Totales SMMLV
Microempresa	Hasta 500 (\$390.621.000)
Pequeña	Superior a 500 y hasta 5.000 (\$3.906.210.000)
Mediana	Superior a 5.000 y hasta 30.000 (\$23.437.260.000)
Grande	Superior a 30.000 (\$23.437.260.000)
SMMLV para el año 2018 \$781.242	

Fuente: <https://www.bancoldex.com/Sobre-microempresas/Clasificacion-de-empresas-en-Colombia315.aspx>

➤ **SEGÚN LA ACTIVIDAD ECONÓMICA.**

**Del sector primario**, es decir, que crea la utilidad de los bienes al obtener los recursos de la naturaleza (agrícolas, ganaderas, pesqueras, mineras, etc.).

**Del sector secundario**, que centra su actividad productiva al transformar físicamente unos bienes en otros más útiles para su uso. En este grupo se encuentran las empresas industriales y de construcción.

**Del sector terciario** (servicios y comercio), con actividades de diversa naturaleza, como comerciales, transporte, turismo, asesoría, etc.

➤ **SEGÚN LA FORMA JURÍDICA:**

**EMPRESAS INDIVIDUALES**

- Si solo pertenece a una persona. Esta responde frente a terceros con todos sus bienes, tiene responsabilidad ilimitada.

**EMPRESAS SOCIETARIAS O SOCIEDADES:**

- Generalmente constituidas por varias personas.

➤ **SEGÚN EL ÁMBITO DE OPERACIÓN:**

**ÁMBITO DE OPERACIÓN**

- Empresas locales
- Empresas regionales
- Empresas nacionales
- Empresas multinacionales

➤ **SEGÚN LA COMPOSICIÓN DEL CAPITAL:**

**EMPRESA PRIVADA**

- Si el capital está en manos de particulares

**EMPRESA PÚBLICA**

- Si el capital y el control está en manos del Estado

**EMPRESA MIXTA**

- Si la propiedad es compartida

**EMPRESA DE AUTOGESTIÓN**

- Si el capital está en manos de los trabajadores

➤ **EL COMERCIANTE**

De acuerdo con el código de comercio en el artículo 10

*COMERCIANTES - CONCEPTO - CALIDAD. Son comerciantes las personas que **profesionalmente se ocupan en alguna de las actividades que la ley considera mercantiles.***

*La calidad de comerciante se adquiere, aunque la actividad mercantil se ejerza por medio de apoderado, intermediario o interpuesta persona.*

**DEBERES DE LOS COMERCIANTES SEGÚN EL CÓDIGO DE COMERCIO**

- 
- Matricularse en el registro mercantil
  - Inscribir en el registro mercantil todos los actos, libros y documentos respecto de los cuales la ley exija esa formalidad
  - Llevar contabilidad regular de sus negocios conforme a las prescripciones legales
  - Conservar, con arreglo a la ley, la correspondencia y demás documentos relacionados con sus negocios o actividades
  - Denunciar ante el juez competente la cesación en el pago corriente de sus obligaciones mercantiles
  - Abstenerse de ejecutar actos de competencia desleal.

**➤ ENTE ECONÓMICO**

El decreto 2649 de 1993 define este término así: este Hace parte de los principios de contabilidad generalmente aceptados

*El ente económico es la empresa, esto es, la actividad económica organizada como una unidad, respecto de la cual se predica el control de los recursos. El ente debe ser definido e identificado en forma tal que se distinga de otros entes.*

### 1.2.1 EJERCICIO DE APRENDIZAJE

**Nombre del taller de aprendizaje:** tipos de sociedades

**Datos del autor del taller:** Hernán Darío Múnera Espinal Economista, Magister en Desarrollo Sostenible y Medio Ambiente.

**Escriba o plantee el caso, problema o pregunta:**

Construya un cuadro o tabla donde manifieste las principales características de:

Sociedad anónima, sociedad por acciones simplificadas, sociedad de responsabilidad limitada, sociedad comanditaria simple o por acciones y sociedad colectiva.

En cuanto a forma de constitución, aspectos fiscales, responsabilidades, transformación.

### 1.2.2 TALLER DE ENTRENAMIENTO

**Nombre del taller:** concepto y clasificación de los costos

**Modalidad de trabajo:** Construcción colectiva – mapa conceptual

**Actividad previa:**

En grupos de máximo tres estudiantes,

**Describa la actividad:**

Describa los principales pasos para la constitución de una microempresa en su localidad.

Consulte en la Cámara de comercio local o entidad encargada.

## TIPS

COMERCIANTES - CONCEPTO - CALIDAD. Son comerciantes las personas que profesionalmente se ocupan en alguna de las actividades que la ley considera mercantiles.

*“Se entenderá por empresa toda actividad económica organizada para la producción, transformación, circulación, administración o custodia de bienes, o para la prestación de servicios”*



## 1.3 TEMA 2 LA CONTABILIDAD

### ➤ CONCEPTO DE CONTABILIDAD FINANCIERA.

La contabilidad puede definirse como un sistema de identificación y registro de las operaciones de una empresa u organización.

Desde otra perspectiva se define la contabilidad financiera como la parte de la contabilidad que se encarga de identificar, recolectar, clasificar, registrar, resumir e informar sobre las operaciones en dinero realizadas por un ente económico. Su función principal es llevar en forma histórica la vida económica de una empresa.

Aunque hay varias definiciones de este concepto todos apuntan a los mismos fines, en este caso para este curso será importante que el estudiante indague en otras fuentes sobre el tema de la definición de la contabilidad.

La siguiente definición reúne características importantes para los objetivos de este curso.

*“la contabilidad es una disciplina de naturaleza económica que tiene por objeto producir información para hacer posible el conocimiento pasado, presente y futuro de la realidad económica en términos cuantitativos a todos los niveles organizativos, mediante la utilización de un método específico apoyado en bases suficientemente contrastadas, con el fin de facilitar la adopción de las decisiones financieras externas y las de planificación y control internas”*

*(Cañibano, 1998 citado por Gómez).*

El decreto 2649 define el concepto así:

*La contabilidad permite identificar, medir, clasificar, registrar, interpretar, analizar, evaluar e informar la historia de las operaciones de un ente económico, en forma clara, completa y fidedigna. (Art. 1, D. 2649/93).*

### ➤ OBJETIVOS DE LA CONTABILIDAD

Los objetivos de la contabilidad financiera son:

Generar información útil y oportuna

Controlar todas las operaciones financieras realizadas en las entidades

Informar sobre los efectos que las operaciones practicadas han producido a las finanzas de la empresa

Proporcionar información de hechos económicos, financieros y sociales suscitados en una empresa u organización de forma continua, ordenada y sistemática

Llevar cuenta y razón del movimiento de las riquezas públicas y privadas con el fin de conocer sus resultados, para una acertada toma de decisiones.

### ➤ CLASIFICACIÓN DE LA CONTABILIDAD

Característica de las principales orientaciones contables



CARACTERÍSTICA	CONTABILIDAD FINANCIERA	CONTABILIDAD ADMINISTRATIVA
<b>Usuarios</b>	Externos	Internos
<b>Obligatoriedad</b>	Es obligatoria	Es opcional
<b>Temporalidad</b>	Reporta hechos pasados	Enfocada al futuro
<b>Normatividad</b>	Elaborada con base en los principios de la contabilidad	Se analiza desde las disciplinas que sean necesarias
<b>Informes</b>	Estados financieros	Informes según necesidades de la administración
<b>Fuente de información</b>	La misma	La misma

*Fuente: (Diaz H. , 2014)*

#### GRUPOS DE INTERÉS

##### EXTERNOS

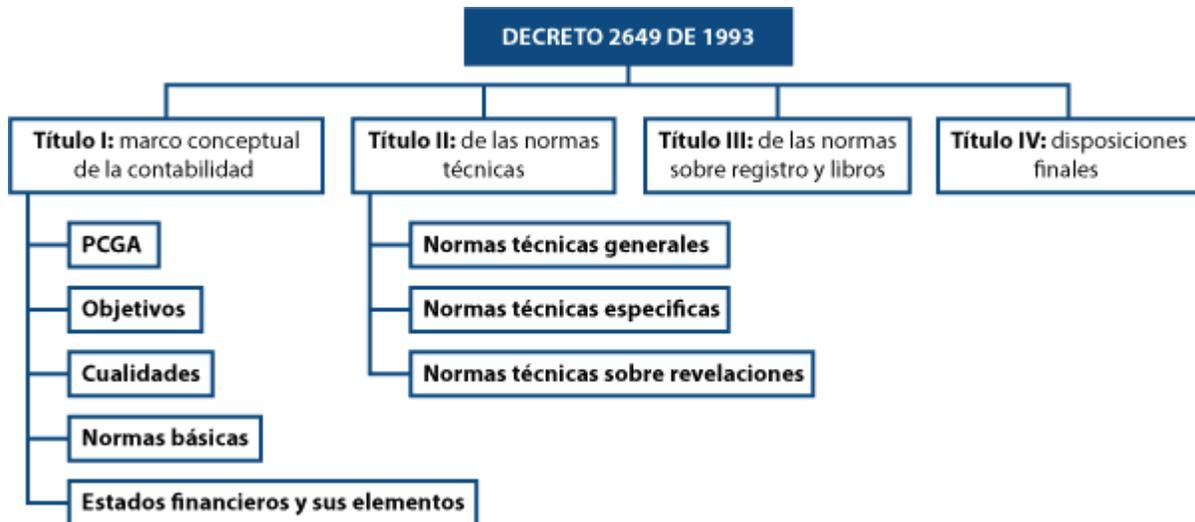
**Bancos y Corporaciones**  
**Cámaras de Comercio**  
**Gobierno**  
**Clientes**  
**Proveedores**  
**Acreedores**  
**Inversionistas**  
**Bolsas de Valores**  
**Gremios industriales**  
**Publicaciones Financieras**  
**Comunidad en general**  
**Analistas financieros**

##### INTERNOS

**Gerencia**  
**Socios o**  
**Propietarios**  
**Juntas Directiva**  
**Sindicatos**  
**Empleados**

## ➤ PRINCIPIOS DE LA CONTABILIDAD

Los principios de la contabilidad generalmente aceptados se encuentran en el decreto 2649 de 1993 donde se plasman las normas, marco conceptual y otras disposiciones, es de anotar que este desaparecerá cuando las normas internacionales NIIF y NIC entren en vigencia completa.



### MARCO CONCEPTUAL DE LA CONTABILIDAD

*Conjunto de conceptos básicos y de reglas que deben ser observados al registrar e informar contablemente sobre los asuntos y actividades de personas naturales y jurídicas.*

*(Art.1 – Decreto 2649/93)*

### MARCO CONCEPTUAL DE LA CONTABILIDAD

#### CUALIDADES

#### SE REQUIEREN PARA CUMPLIR CON LOS OBJETIVOS

Adjetivos que clasifican la información contable

(Art. 4 – decreto 2649/93)



<b>COMPRESIBLE</b>	<b>CLARA</b>	
	<b>FÁCIL DE ENTENDER</b>	
<b>UNIDAD</b>	<b>PERTINENTE</b>	<b>VR. RETROALIMENTACIÓN</b>
		<b>VR. PREDICCIÓN</b>
		<b>OPORTUNA</b>
	<b>CONFIABLE</b>	<b>NEUTRAL</b>
		<b>VERIFICABLE</b>
		<b>REPRESENTACIÓN FIEL</b>
<b>COMPARABLE</b>	<b>BASES UNIFORMES</b>	



<i>Ente económico (Art. 6)</i>	<i>Asociación (Art. 13)</i>
<i>Continuidad (Art. 7)</i>	<i>Mantenimiento del patrimonio (Art. 14)</i>

<i>Unidad de medida (Art. 8)</i>	<i>Revelación plena (Art. 15)</i>
<i>Período (Art. 9)</i>	<i>Importancia relativa o materialidad (Art. 16)</i>
<i>Valuación o medición (Art. 10)</i>	<i>Prudencia (Art. 17)</i>
<i>Esencia sobre forma (Art. 11)</i>	<i>Características y prácticas de cada actividad (Art. 18)</i>
<i>Realización (Art. 12)</i>	

➤ PROCESO CONTABLE

*“El proceso contable es un ciclo mediante el cual se registran y procesan todas las operaciones que se llevan a cabo en una empresa a lo largo del ejercicio económico”  
(finanzas contabilidad, 2018)*

**INICIO**

- Balance inicial
- Apertura de libros

**REGISTRO DE OPERACIONES**

- Asientos contables

**CIERRE**

- Ajustes
- Asientos de cierre

**ESTADOS FINANCIEROS**

- Balance general
- Estado de resultados

➤ **CICLO CONTABLE**



➤ **INFORMES FINANCIEROS, ESTADOS FINANCIEROS**

**ESTADOS FINANCIEROS- DEFINICIÓN:**

Son informes preparados periódicamente cuyo objetivo es suministrar información financiera a todos los usuarios interesados en conocer los resultados operacionales y la situación económica - financiera de la organización.

**ESTADOS FINANCIEROS -CARACTERÍSTICAS:**

- Concisión

- Claridad
- Neutralidad
- Fácil consulta

### ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS

- Balance general
- Estado de resultados
- Estado de cambios en el patrimonio
- Estado de cambios en la situación financiera EFAF
- Estado de flujo de efectivo EFE

### BALANCE GENERAL

En el balance general se presenta la situación financiera de la empresa, a una fecha determinada, son plasmados en este estado el saldo de los activos, los pasivos y el patrimonio, pudiéndose apreciar allí, el nivel de endeudamiento de la empresa y el índice de pertenencia.

#### Elementos:

- **ACTIVOS**
- **PASIVOS**
- **PATRIMONIO**

El balance general tiene unos elementos, los cuales conforman su **estructura**, los cuales son:

#### Estructura de Inversión:

- De corto plazo: Activos corrientes.
- De largo plazo: Activos no corrientes.

#### Estructura de Financiación:

- Estructura financiera: Pasivos + Patrimonio.
- Estructura de capital: Pasivos largo plazo + Patrimonio.

- Estructura corriente: Pasivos de corto plazo.

**NOTA:**

las cuentas del balance general en su sección de activos, se clasifica de acuerdo con su *liquidez*.  
En la sección de pasivos se clasifica de acuerdo con su obligatoriedad

**ACTIVOS:** Conjunto de las cuentas que representan los recursos (bienes y derechos) de propiedad del ente económico que en la medida de su utilización, son fuente potencial de beneficios económicos presentes o futuros.

**PASIVOS:** Conjunto de las cuentas que representan las obligaciones contraídas por el ente económico en desarrollo del giro ordinario de su actividad.

**PATRIMONIO:** Es el valor residual de los activos del ente económico después de deducir todos los pasivos.

**ESTRUCTURA DEL BALANCE GENERAL**

<p><b>ACTIVOS</b></p> <p>Recursos, bienes que posee la empresa</p>	<p><b>PASIVOS</b></p> <p>Obligaciones, deudas</p> <p><b>PATRIMONIO</b></p> <p>Fuentes propias de financiación, aportes de los dueños</p>
--	--

- **ESTRUCTURA DEL BALANCE**

**ACTIVOS**

**ACTIVOS CORRIENTES:**



- ✓ Disponible

- ✓ Inversiones temporales

- ✓ Deudores

- ✓ Inventarios

- ✓ Diferidos

#### **ACTIVOS NO CORRIENTES:**

- ✓ Deudores no corrientes

- ✓ Inversiones permanentes

- ✓ Propiedades, planta y equipo

- ✓ Intangibles

- ✓ Valorizaciones

#### **PASIVOS**

##### **PASIVO CORRIENTE:**

- ✓ Obligaciones financieras

- ✓ Proveedores

- ✓ Cuentas por pagar

- ✓ Impuestos gravámenes y tasas

- ✓ Obligaciones laborales

- ✓ Pasivos estimados y provisiones

##### **PASIVO NO CORRIENTE:**

- ✓ Obligaciones financieras L.P.

- ✓ Cargos Diferidos

- ✓ Bonos y papeles comerciales

### PATRIMONIO:

- ✓ Capital Social

- ✓ Superávit de capital

- ✓ Reservas

- ✓ Revalorización del patrimonio

- ✓ Dividendos decretados en acciones o partes de interés social

- ✓ Resultados del ejercicio

- ✓ Resultados de ejercicios anteriores

- ✓ Superávit por valorizaciones

### ➤ ESTADO DE RESULTADOS

Resume todas las transacciones correspondientes a los ingresos generados por el ente económico, así como los costos y gastos incurridos a lo largo de un período contable para determinar la utilidad o pérdida del período.

#### *Elementos del Estado de Resultados*

*Ingresos Operacionales – Ventas*

*Costos*

*Gastos Operacionales*

*Ingresos No Operacionales*

*Gastos No operacionales*

➤ **ESTRUCTURA DEL ESTADO DE RESULTADOS:**

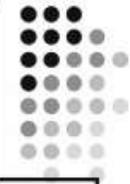
	VENTAS NETAS (ING OPER)
Menos	Costo de ventas
Igual	UTILIDAD BRUTA
Menos	Gastos Operacionales
Igual	UTILIDAD OPERACIONAL
Menos	Gastos Financieros
Más o menos	Ingresos y Gastos no Operacionales
Igual	UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS
Menos	Impuestos
Igual	UTILIDAD NETA

➤ **ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**

El estado de cambios en el patrimonio es uno de los cinco estados financieros básicos que se elaboran a partir de la información contable.

Es un estado financiero que muestra y explica la variación de cada una de las cuentas del patrimonio de una empresa en un periodo dado.

## Estructura- presentación Modelo 1



<b>Compañía CIA S.A.</b>				
<b>Estado de Cambios en el patrimonio</b>				
<b>Periodo</b>				
<b>Cuentas</b>	<b>S Inicial</b>	<b>Aumentos</b>	<b>Disminuciones</b>	<b>S Final</b>
Capital Social	1000	0	0	1000
Superávit Donado	50	0	0	50
Reservas	65	5	0	70
Revalorización del patrimonio	40	20	0	60
Utilidad de ejercicio	30	50	30	50
Utilidad de ejercicios anteriores	10	0	0	10
Superávit valorización	500	100	0	600
<b>Totales</b>	<b>1695</b>	<b>175</b>	<b>30</b>	<b>1840</b>
<b>Firmas RL</b>	<b>C.P.</b>		<b>R.F.</b>	

Fuente: <https://es.slideshare.net/daniregino/ec-modulo-6-estado-de-cambios-en-el-patrimonio>

### ➤ ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA EFAF

También se conoce como:

- ✓ *Estado de fuentes y usos de fondos*
- ✓ *Flojo de fondos*
- ✓ *Estado de origen y aplicaciones de fondos o recursos*

Este proporciona información sobre las actividades de financiamiento e inversión de una empresa en un periodo, muestra el flujo de fondos, los orígenes y aplicaciones o usos a los que fueron destinados.

Cuentas	(2) CANTIDADES		(3) TOTAL		(4) VARIACIONES		(5) VARIACIONES	
	(EN MILES DE €)		VARIACIONES		DEL CIRCULNTE		DEL CAP. FIJO	
	AÑO 20..	AÑO 20..	AUMENT	DISMIN.	APLICAC	ORIGEN	APLICAC	ORIGEN
	(a)	(b)	©	(d)	€	(f)	(g)	(h)
<b>ACTIVO</b>								
Maquinaria	8.337	8.879	542				542	
Instalaciones	500	500						
Elem. de transporte	654	3.174	2.520				2.520	
Mobiliario	1.360	1.575	215				215	
Equ. Proceso información	938	938						
Patentes y marcas	60	73	13				13	
Fianzas constituidas L.P.	180	180						
Imposiciones a L.P.	1.233	3.349	2.116				2.116	
Ex. Materias Primas	18.172	14.206		3.966		3.966		
Ex. Productos Terminados	1.794	4.160	2.366		2.366			
Anticipos a proveedores		1.248	1.248		1.248			
Clientes	31.074	34.354	3.280		3.280			
Bancos c/c	9.727	7.711		2.016		2.016		
Caja	94	16		78		78		
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>74.123</b>	<b>80.363</b>						
<b>PASIVO</b>								
Capital	15.000	15.000						
Reservas estatutarias	3.252	5.373		2.121				2.121
Reservas voluntarias		3.542		3.542				3.542
Rdo. Del Ejercicio	9.202	10.418		1.216				1.216
Préstamos a L.P.	2.990	1.495	1.495				1.495	
Acreedores a L.P.	16.213	17.308		1.095				1.095
Préstamos a C.P.	1.495	1.495						
Hª Pública	6.031	9.166		3.135		3.135		
Org. De la Seg. Social	410	427		17		17		
Proveedores	13.624	8.213	5.411		5.411			
Acreedores	955	955						
Amorti.z. acumulada	4.951	6.971		2.020		2.020		
<b>TOTAL PASIVO Y VARIACIONES</b>	<b>74.123</b>	<b>80.363</b>	<b>19.206</b>	<b>19.206</b>	<b>12.305</b>	<b>11.232</b>	<b>6.901</b>	<b>7.974</b>
<b>AUMENTOS DEL CIRCULANTE</b>						1.073	1.073	
					12.305	12.305	7.974	7.974

Fuente: <http://www.eumed.net/libros-gratis/2007a/255/22.htm>

### ➤ ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Muestra el efectivo originado y aplicado durante un periodo dado en una empresa en sus actividades de operación, financiación e inversión

Estado de Flujos de Efectivo Empresa JAF Por el año 20X2 Método Indirecto Norma Nacional		Estado de Flujos de Efectivo Empresa JAF Por el año 20X2 Método Indirecto Norma Internacional		
Actividades de operación		Actividades de operación		
Utilidad del período	55.000	Utilidades período	55.000	
Partidas que no afectan el Efectivo:				
Depreciación	22.500	Gastos por Depreciación	22.500	
Ajustes por inflación	(42.800)	ajustes por inflación	(42.800)	
Utilidad venta inversiones	(1.200)	Utilidad venta inversiones	(1.200)	
Valorizaciones	-	Valorizaciones	-	
<b>Efectivo generado en operación</b>	<b>33.500</b>	<b>Efectivo generado en operación</b>	<b>33.500</b>	
<b>Cambios en partidas operacionales:</b>		<b>Cambios en partidas operacionales:</b>		
Aumento en cuentas cobrar	(1.800)	Aumento en cuentas cobrar	(1.800)	
Disminución en inventarios	2.200	Disminución en inventarios	(2.200)	NOTA 3
Inversiones en acc	-			
Aumento en cuentas por pagar	5.000	Aumento en cuentas por pagar	5.000	
Aumento en obligaciones laborales	5.000	Aumento en obligaciones laborales	5.000	
Aumento en impuestos por pagar	16.500	Aumento en impuestos por pagar	16.500	

Fuente: [https://www.google.com.co/search?biw=1536&bih=759&tbm=isch&sa=1&ei=LIBKW\\_H9JeHO5qL](https://www.google.com.co/search?biw=1536&bih=759&tbm=isch&sa=1&ei=LIBKW_H9JeHO5qL)

### 1.3.1 EJERCICIO DE APRENDIZAJE

**Nombre del taller de aprendizaje:** La contabilidad

**Datos del autor del taller:** Hernán Darío Múnera Espinal Economista, Magister en Desarrollo Sostenible y Medio Ambiente.

**Escriba o plantee el caso, problema o pregunta:**

- 1) Consulte el decreto 2649 y 2650.
- 2) Realice un cuadro o matriz donde especifique cada uno de los principios (normas básicas) y cualidades de la contabilidad, realice un comentario personal a cada uno.

### 1.3.2 TALLER DE ENTRENAMIENTO

**Nombre del taller:**

**Modalidad de trabajo:** Individual

**Actividad previa:** Lea atentamente el tema 2 apóyese en otras consultas sobre el tema y de la bibliografía sugerida.

**Describa la actividad:**

Realice un mapa conceptual partiendo del concepto de contabilidad que contenga los principales aspectos vistos en el tema 2

#### TIPS

La contabilidad permite identificar, medir, clasificar, registrar, interpretar, analizar, evaluar e informar la historia de las operaciones de un ente económico, en forma clara, completa y fidedigna. (Art. 1, D. 2649/93).



## TIPS

---

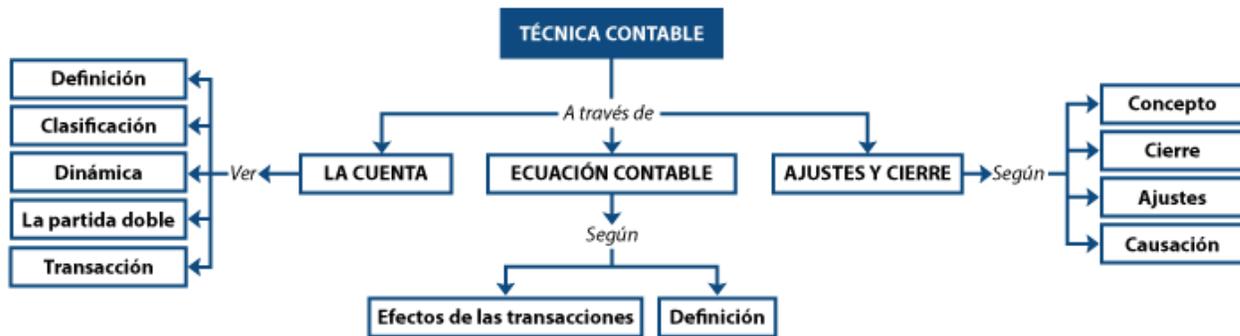
Los principios de la contabilidad generalmente aceptados se encuentran en el decreto 2649 de 1993 donde se plasman las normas, marco conceptual y otras disposiciones

***“El proceso contable es un ciclo mediante el cual se registran y procesan todas las operaciones que se llevan a cabo en una empresa a lo largo del ejercicio económico”***



## 2 UNIDAD 2 LA TÉCNICA CONTABLE

### 2.1.1 RELACIÓN DE CONCEPTOS



- **Cuenta:** Nombre que se utiliza para registrar en forma ordenada y sistemática las operaciones que diariamente realiza el ente económico.
- **Transacción:** Es un acontecimiento comercial que puede medirse en dinero y que se puede registrar en los libros de contabilidad
- **Partida doble:** Consiste básicamente en que toda operación económica, afecta como mínimo; dos veces los componentes de un balance, es decir que afecta como mínimo dos cuentas del balance, una en el débito y otra en el crédito.
- **Ajustes:** proceso contable que sirve para reconocer hechos económicos no registrados oportunamente o afectaciones de periodos anteriores además de la corrección de errores.
- **Ecuación contable:** Todos los registros contables se basan en una ecuación matemática llamada ecuación contable o ecuación patrimonial y representa la posición financiera del negocio debe existir igualdad en esta.
- **Cierre:** Al finalizar el periodo la empresa ajusta sus cuentas y cierran los libros con el objetivo de conocer los resultados de las operaciones y preparar estados financieros.

### 2.1.2 OBJETIVO GENERAL

Explicar los elementos que conforman la cuenta y la ecuación contable

### 2.1.3 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Identificación de las diferentes transacciones comerciales de una empresa
- Comprender el proceso de clasificación y registro en las cuentas utilizando la partida doble
- Clasificar las cuentas dentro de la contabilidad de forma precisa

## 2.2 TEMA 1 LA CUENTA

### ➤ TRANSACCIÓN

*Es un acontecimiento comercial que puede medirse en dinero y que se puede registrar en los libros de contabilidad*

transacción es un acontecimiento comercial que puede medirse en dinero y que se puede registrar en los libros de contabilidad) como son facturas, recibos, cheques, nota de débito y de crédito, entre otros, para comenzar a registrarla en los "libros de la empresa", para luego comenzar el proceso contable que:

- ✓ Se inicia con el registro de las transacciones en las entradas de diario,
- ✓ Luego el pase al mayor general, para entonces
- ✓ Hacer el balance de comprobación y luego los estados financieros (estado de resultado, estado de flujo de efectivo y balance general).

### ➤ DEFINICIÓN DE CUENTA

*Nombre que se utiliza para registrar en forma ordenada y sistemática las operaciones que diariamente realiza el ente económico.*

<b>PARTES DE LA CUENTA CONTABLE</b>	<b>EL TITULAR O NOMBRE DE LA CUENTA</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Se refiere a la cuenta en la que estamos registrando</li> <li>✓ Si un negocio compra mercancías a crédito, debería de dar un débito a la cuenta “compra de mercancías” (este es el titular) y un crédito a “proveedores” (otro titular)</li> </ul>
	<b>DEBE O DEBITO</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ El Debe, también llamado débito, se coloca en la parte izquierda de la cuenta y representa todo lo que “entra” al negocio o el motivo de porque salió algo.</li> </ul>
	<b>HABER O CRÉDITO</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Es la parte derecha de la cuenta y representa todo lo que “sale” de la empresa o bien el motivo de por qué entro algo.</li> </ul>
	<b>SALDO</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Es la diferencia entre él debe y el haber</li> <li>✓ Si la suma de los débitos de una cuenta es mayor que la suma de los créditos entonces se dice que dicha cuenta tiene un saldo deudor</li> <li>✓ Si por el contrario en total de los créditos es mayor que los débitos el saldo será acreedor.</li> </ul>

Existe una representación de la cuenta que se denomina cuenta T

NOMBRE	
DEBITOS	CREDITOS
SUMA	SUMA
SALDO	SALDO

### ➤ CLASIFICACIÓN DE LAS CUENTAS

Clasificación de las cuentas para efectos de estados financieros:

CUENTA	CARACTERÍSTICA
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b><u>Cuentas reales o de balance:</u></b> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Activo,</li> <li>✓ Pasivo, y</li> <li>✓ Patrimonio.</li> </ul> </li> </ul>	<p>Son las cuentas que representan <b><u>bienes, derechos y obligaciones</u></b> de la empresa; son las que conforman <b><u>la ecuación contable</u></b>, tienen <b><u>valor permanente</u></b> y su saldo representa <b><u>un valor tangible</u></b>.</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b><u>Cuentas nominales o de resultado:</u></b> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Ingresos,</li> <li>✓ Gastos, y</li> <li>✓ Costos.</li> </ul> </li> </ul>	<p>Son las que tienen su origen en <b><u>las operaciones del negocio</u></b> y determinan <b><u>aumentos o disminuciones del patrimonio</u></b> de acuerdo a <b><u>las utilidades o pérdidas</u></b> del periodo o ejercicio correspondiente.</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b><u>Cuentas de orden:</u></b> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Deudoras, y</li> <li>✓ Acreedoras.</li> </ul> </li> </ul>	<p>Son cuentas que figuran en el balance, pero representan <b><u>bienes de propiedad de terceros</u></b>, mercancías recibidas en consignación, valores en custodia, entre otras.</p>

### ➤ PLAN DE CUENTAS

En Colombia opera el **plan único de cuentas** para comerciantes (**PUC**) de obligatoria aplicación, este busca la uniformidad en **la información, transparencia y facilidad de medición** de la actividad económica del país, se encuentra en los decretos:

- ✓ *2650 de 1992,*
- ✓ *2894 de 1994,*
- ✓ *2116 de 1996 y*
- ✓ *95 de 1997*

## ➤ ESTRUCTURA DEL PUC

### ➤ Catálogo de cuentas

Es la relación ordenada y clasificada de clases, grupos y subcuentas de los activos, pasivos, patrimonio, ingresos, gastos, costos y cuentas de orden.



La codificación del Catálogo de Cuentas está estructurada sobre la base de los siguientes niveles:

- Clase:** El primer dígito
- Grupo:** Los dos primeros dígitos
- Cuenta:** Los cuatro primeros dígitos
- Subcuenta:** Los seis primeros dígitos

Las clases 1, 2 y 3 comprenden las cuentas que conforman el balance general; las clases 4, 5, 6 y 7 corresponden a las cuentas del estado de ganancias o pérdidas o estado de resultados y las clases 8 y 9 detallan las cuentas de orden.

Fuente: <https://puc.com.co/cuentas/>

#### Clases

1	Activo
2	Pasivo
3	Patrimonio
4	Ingresos
5	Gastos
6	Costos de venta
7	Costos de producción o de operación
8	Cuentas de orden deudoras
9	Cuentas de orden acreedoras

Fuente: <https://puc.com.co/cuentas/>

## Cuentas

1	Activo
11	Disponible
1105	Caja
110505	Caja general
110510	Cajas menores
110515	Moneda extranjera
1110	Bancos

Fuente: <https://puc.com.co/cuentas/>

## Ejemplo

SUBCUENTA	111005	MONEDA NACIONAL
CUENTA	1110	BANCOS
GRUPO	11	DISPONIBLE
CLASE	1	ACTIVO

SUBCUENTA	260505	INTERESES
CUENTA	2605	PARA COSTOS Y GASTOS
GRUPO	26	PASIVOS ESTIMADOS
CLASE	2	PASIVO

A partir del **código de 6 dígitos** la empresa creará los dígitos necesarios para clasificar cada una de sus transacciones, por ejemplo, el banco FVDE podrá clasificarse así;

Banco FVDE 11100501

El estudiante podrá ingresar al sitio <https://puc.com.co/> y encontrar el PUC en línea.

### PLAN ÚNICO DE CUENTAS

PUC es un sitio web donde podrás encontrar herramientas que facilitan la consulta de información contable colombiana.

### ➤ LA PARTIDA DOBLE

La contabilidad usa como metodología para el registro de sus cuentas en los diferentes libros, la partida doble, que consiste básicamente en que:

**Toda operación económica, afecta como mínimo; dos veces los componentes de un balance, es decir que afecta como mínimo dos cuentas del balance, una en el débito y otra en el crédito.**

La partida doble es la **forma de registrar las transacciones comerciales**, considerando que **todo hecho económico tiene una contrapartida** de igual valor pero de naturaleza contraria, es decir toda compra es a su vez una venta, si alguien compra es porque alguien le está vendiendo, en una compra de contado habrá entonces un ingreso de mercancía por un valor determinado y una salida de dinero por el mismo valor, al igual en la misma venta de contado, habrá una salida de mercancía y una entrada de dinero por el mismo valor.

La partida doble se puede representar de la siguiente manera:

DÉBITOS	CRÉDITOS
Aumento de activos	Disminución de activos
Aumentos de gastos	Disminución de gastos
Aumentos de costos de venta	Disminución de costos de venta
Aumentos de costos de producción	Disminución de costos de producción
Disminuciones del Pasivo	Aumento del Pasivo
Disminuciones del Patrimonio	Aumento del Patrimonio
Disminución de los ingresos	Aumento de los ingresos

### ➤ DINÁMICA

La dinámica de las cuentas señala **la forma deben utilizarse las cuentas y realizarse los movimientos contables** y si amerita un registro en el débito o en el crédito.

ACTIVOS		PASIVOS		PATRIMONIO	
AUMENTAN	DISMINUYE	DISMINUYEN	AUMENTAN	DISMINUYEN	AUMENTAN
SUMA	SUMA	SUMA	SUMA	SUMA	SUMA
SALDO			SALDO		SALDO

INGRESOS		GASTOS Y COSTOS	
DISMINUYEN	AUMENTAN	AUMENTAN	DISMINUYE
SUMA	SUMA	SUMA	SUMA
	SALDO	SALDO	

- *Cuando se registra un valor en una cuenta del activo o de gastos en el débito este aumenta*
- *Cuando se registra un valor en el crédito de una cuenta del activo o de gastos este disminuye*
- *Cuando se registra un valor en una cuenta del pasivo o de ingresos en el débito este disminuye*
- *Cuando se registra un valor en una cuenta del pasivo o de ingresos en el crédito este aumenta.*

Cuadro resumen de la dinámica de las cuentas:

CUENTAS	DÉBITO	CRÉDITO
ACTIVOS	+	-
PASIVOS	-	+
PATRIMONIO	-	+
INGRESOS	-	+
GASTOS Y COSTOS	+	-

Pasos para los registros contables

1. **Identificar** las cuentas que afectan la transacción.
2. **Analizar** si el efecto en cada cuenta constituye un aumento o disminución, para definir si se trata de un débito o crédito.
3. **Registrar** la transacción en las respectivas cuentas

### 2.2.1 TALLER DE APRENDIZAJE

Un comerciante inicia actividades con los siguientes aportes:

Dinero en efectivo.....\$4.500.000  
 Un local comercial valorizado en ..... \$3.200.000  
 Una camioneta valorizada en..... \$5.650.000

La camioneta tiene una deuda respaldada por 1 letras por el 50%

1. Identificación de las cuentas afectadas

TRANSACCIÓN	CUENTA AFECTADA
-------------	-----------------



<p>Aporte de dinero en efectivo por \$4.500.000</p>	<p>Se afecta la cuenta caja o bancos, como es una cuenta del activo que va a aumentar se registra en el débito.</p> <p>De acuerdo con la partida doble debe existir otra cuenta que debe registrarse en el crédito, como en un aporte del dueño esta se registra en la cuenta aportes sociales.</p>
---	---

Registro en el libro mayor o cuenta T

CAJA	APORTES SOCIALES
4500000	4.500.000
4500000	SUMA
SALDO	4.500.000
	SALDO

Registro en el libro diario

CÓDIGO	CUENTA	DEBITOS	CRÉDITOS
1105	CAJA	4.500.000	
3115	APORTES SOCIALES		4.500.000
	SUMAS IGUALES	4.500.000	4.500.000

Es importante anotar que la sumatoria de los créditos y débitos siempre debe ser igual

TRANSACCIÓN	CUENTA AFECTADA
<p>Aporte de un local comercial valorizado en \$3.200.000</p>	<p>Se afecta la cuenta Edificios del activo que va a aumentar por lo tanto se registra en él débito.</p> <p>De acuerdo con la partida doble la otra cuenta que debe registrarse en el crédito es aportes sociales del dueño esta se registra en la cuenta aportes sociales.</p>

EDIFICIOS	
3200000	
3200000	
SALDO	

APORTES SOCIALES	
	3.200.000
SUMA	3.200.000
	SALDO

Libro diario

CÓDIGO	CUENTA	DEBITOS	CRÉDITOS
1516	EDIFICIOS	3.200.000	
3115	APORTES SOCIALES		3.200.000
	SUMAS IGUALES	3.200.000	3.200.000

TRANSACCIÓN	CUENTA AFECTADA
<p>Una camioneta valorizada en \$5.650.000</p> <p>La camioneta la constituye una deuda respaldada por 2 letras del 50% cada una</p>	<p>Se afecta la cuenta vehículos del activo que va a aumentar por lo tanto se registra en él débito.</p> <p>De acuerdo con la partida doble la otra cuenta que debe registrarse en el crédito en aportes sociales del dueño, en este caso aparece otra cuenta correspondiente a una deuda ya que debe el 50% de la camioneta, se afecta una cuenta del pasivo correspondiente a cuentas por pagar</p>

Libro mayor

VEHICULO		APORTES SOCIALES	
5650000			2.825.000
5650000		SUMA	2.825.000
SALDO			SALDO

C X P	
	2825000
	2825000

Libro diario

CUENTA	DEBITOS	CRÉDITOS
VEHICULO	5.650.000	
APORTES SOCIALES		2.825.000
CUENTA POR PAGAR		2.825.000
SUMAS IGUALES	5.650.000	5.650.000

Al terminar el periodo se acostumbra a realizar el balance de prueba que consiste en un borrador que permite conocer los saldos de todas las cuentas para verificación de la ecuación contable es decir débitos iguales a los créditos, este no reemplaza ningún estado financiero.

En el ejemplo que se trae.

BALANCE DE PRUEBA		
CUENTA	DÉBITOS	CRÉDITOS
CAJA	4.500.000	
EDIFICIOS	3.200.000	
VEHICULO	5.600.000	
APORTES		4.500.000
APORTES		3.200.000
APORTES		2.825.000
CUENTAS POR PAGAR		2.825.000
SUMAS IGUALES	13.300.000	13.350.000

Puede ser de la siguiente forma mostrando solo los saldos de cada cuenta

<b>BALANCE DE PRUEBA</b>		
<b>CUENTA</b>	<b>DÉBITOS</b>	<b>CRÉDITOS</b>
CAJA	4.500.000	
EDIFICIOS	3.200.000	
VEHICULO	5.600.000	
APORTES		10.525.000
CUENTAS POR PAGAR		2.825.000
<b>SUMAS IGUALES</b>	<b>13.300.000</b>	<b>13.350.000</b>

Con este sencillo ejemplo se puede construir un balance general donde se puede evidenciar la igualdad de la ecuación contable Activo = Pasivo + Patrimonio

<b>BALANCE GENERAL</b>			
<b>ACTIVOS</b>		<b>PASIVO</b>	
<b>CAJA</b>		C x P	
	4.500.000		2.825.000
<b>EDIFICIOS</b>			
	3.200.000		
<b>VEHIVULO</b>		<b>PATRIMONIO</b>	
	5.600.000	APORTES	
			10.525.000
<b>TOTAL</b>		<b>TOTAL PASIVO +</b>	
<b>ACTIVOS</b>	<b>13.300.000</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>13.350.000</b>

El saldo de la cuenta.

Para saldar una cuenta se deben sumar los registros del débito y los registros del crédito, restarlos y el saldo se ubica de acuerdo a su naturaleza.

<b>CAJA</b>	
200	50
300	20
100	150
<b>600</b>	<b>220</b>
SUMATORIA DE CRÉDITOS Y DÉBITOS	
SALDO DE UNA CUENTA DE NATURALEZA DÉBITO	380

	$600-220=380$		
		<b>PROVEEDORES</b>	
	500		300
	300		400
			1000
SUMATORIA DE CRÉDITOS Y DÉBITOS	800		1700
SALDO DE UNA CUENTA DE NATURALEZA CRÉDITO			900
	$1700-800=900$		

## 2.2.2 EJERCICIO DE APRENDIZAJE

**Nombre del taller de aprendizaje:** La técnica contable

**Datos del autor del taller:** Hernán Darío Múnera Espinal Economista, Magister en Desarrollo Sostenible y Medio Ambiente.

**Escriba o plantee el caso, problema o pregunta:**

Utilizando la página <https://puc.com.co/> realice la búsqueda de cuatro grupos, cuatro cuentas y 4 subcuentas de cada una de las siguientes clases 1,2,3,4,5,6,7.

## 2.2.3 TALLER DE ENTRENAMIENTO

**Nombre del taller:** Proceso de implementación. Los registros contables

**Modalidad de trabajo:** Construcción colaborativa, grupos de máximo tres estudiantes

**Actividad previa:**

Lea atentamente el tema 1 de la unidad 2, consulte otras fuentes bibliográficas.

**Describa la actividad:**

Realice el siguiente taller:

Dos socios deciden iniciar un negocio cuyo giro comercial es la compra - venta de productos de cuero, el nombre de la empresa es "En Cueros".

Las operaciones que realizaron durante el mes de agosto de 2018 fueron:

- 1) El día 1 de agosto se inicia la empresa "En Cueros" con un capital aportado de \$15.000.000 de los cuales \$4.000.000 corresponden a inventarios (mercancías), \$5.500.000 en efectivo, y \$11.000.000 en muebles y enseres, del cual se debe el 50%.
- 2) El día 3 de agosto la empresa paga \$550.000 en efectivo por los gastos notariales y de cámara de comercio, relativos a la constitución de la empresa.
- 3) El día 5 de agosto se vende mercancía en \$8.750.000 de los cuales el 50% se paga con cheque, y el resto lo queda a deber el cliente. El costo de la mercancía vendida es \$4.000.000.
- 4) El día 8 de agosto se compra mercancía por \$19.750.000 pagan en efectivo el 20% y el resto lo queda debiendo.
- 5) El día 10 de agosto se vende mercancías por \$18.375.000 de los cuales el 35% lo queda a deber el cliente y el resto lo paga en efectivo. La utilidad es de \$5.000.000.
- 6) El día 13 de agosto se pagan comisiones a los vendedores por un 3% de las ventas realizadas.
- 7) El día 15 de agosto se pagan sueldos por \$8.000.000 mismos que se pagan en efectivo.
- 8) El 18 de agosto el cliente paga la mercancía que quedo debiendo, el día 10 de agosto.
- 9) El 22 de agosto, se cobra lo adeudado de las ventas efectuadas, el día 5 de agosto.
- 10) El día 25 de agosto se pagan con cheque lo adeudado por la compra de mercancías del 8 de agosto.

Con base en las operaciones que realizó la empresa, se pide:

- a) Registre las operaciones en asientos de diario
- b) Registre las operaciones en el libro mayor o Cuentas T
- c) Realice balance de prueba

## TIPS

Toda operación económica, afecta como mínimo; dos veces los componentes de un balance, es decir que afecta como mínimo dos cuentas del balance, una en el débito y otra en el crédito

### ***Catálogo de cuentas***

***Es la relación ordenada y clasificada de clases, grupos y subcuentas de los activos, pasivos, patrimonio, ingresos, gastos, costos y cuentas de orden.***

### ***Cuentas reales o de balance: Activo, Pasivo y Patrimonio.***

Son las cuentas que representan bienes, derechos y obligaciones de la empresa; son las que conforman la ecuación contable tienen valor permanente y su saldo representa un valor tangible

### ***Cuentas nominales o de resultado: Ingresos, Gastos y Costos.***

Son las que tienen su origen en las operaciones del negocio y determinan aumentos o disminuciones del patrimonio de acuerdo a las utilidades o pérdidas del periodo o ejercicio correspondiente.



**La ecuación contable está dada por:  $\text{Activos} = \text{Pasivos} + \text{Patrimonio}$ .**

Queriendo expresar esto; que los todos los bienes y derechos del ente (activos), pertenecen en alguna medida a los dueños de la empresa (patrimonio) y otro tanto a terceros (pasivos).

La ecuación contable está fundamentada en la partida doble, pues se basa en la armonía o balance entre lo que se posee la empresa y lo que debe la misma, y es la ecuación contable en donde la partida doble se puede apreciar de forma más clara

***Nombre que se utiliza para registrar en forma ordenada y sistemática las operaciones que diariamente realiza el ente económico***

## 2.3 TEMA 2 LA ECUACIÓN CONTABLE

### DEFINICIÓN

*Es la comparación que se hace entre los recursos y deudas de una empresa para el cumplimiento de sus objetivos*

**La ecuación contable está dada por: Activos = Pasivos + Patrimonio.**

Queriendo expresar esto; que los todos los bienes y derechos del ente (activos), pertenecen en alguna medida a los dueños de la empresa (patrimonio) y otro tanto a terceros (pasivos).

La ecuación contable está fundamentada en la partida doble, pues se basa en la armonía o balance entre lo que se posee la empresa y lo que debe la misma, y es la ecuación contable en donde la partida doble se puede apreciar de forma más clara.

- Al **lado izquierdo** de la ecuación pertenecen todos los recursos o propiedades que posee la empresa para el desarrollo de su objeto social, y
- En el **lado derecho**, la participación de los proveedores y los propietarios del negocio.

**ACTIVO = PASIVO + PATRIMONIO**

**PASIVO = ACTIVO – PATRIMONIO**

**PATRIMONIO = ACTIVO - PASIVO**

**ECUACIÓN CONTABLE**

*Activo = Pasivo + Patrimonio. Entendemos en la ecuación diferentes de los dueños (pasivos) más el monto de lo que se debe a los dueños de la empresa (patrimonio), es el valor de todos los bienes y derechos que posee la empresa, también lo podemos expresar así: Los bienes y derechos de las empresas, son aportados en su totalidad; una parte por los dueños y la parte restante por terceros.*

**ACTIVOS=PASIVO+PATRIMONIO.**

### 2.3.1 EJERCICIO DE APRENDIZAJE

Ecuación contable

Carlos y Pedro deciden establecer una pequeña empresa de comidas y aportan los siguientes recursos.

<b>Efectivo</b>	<b>800.000</b>
<b>Materia prima</b>	<b>1.500.000</b>
<b>Equipo de cocina</b>	<b>2.300.000</b>
<b>Equipo de oficina</b>	<b>400.000</b>
<b>Préstamo bancario</b>	<b>800.000</b>

Lo primero es clasificar las cuentas

<b>Efectivo</b>	<b>800.000</b>	<b>Activo</b>
<b>Materia prima</b>	<b>1.500.000</b>	<b>Activo</b>
<b>Equipo de cocina</b>	<b>2.300.000</b>	<b>Activo</b>
<b>Equipo de oficina</b>	<b>400.000</b>	<b>Activo</b>
<b>Préstamo bancario</b>	<b>800.000</b>	<b>Pasivo</b>

**Total activos = 5.000.000**

**Total pasivos = 800.000**

**ACTIVOS = PASIVO + PATRIMONIO**

5.000.000 = 800.000 + PATRIMONIO

**PATRIMONIO = ACTIVOS – PASIVOS**

4.200.000 = 5.000.000 – 800.000

### ➤ EFECTO DE LAS TRANSACCIONES EN LA ECUACIÓN CONTABLE

Las transacciones económicas afectan a uno o varios elementos de la ecuación contable en los siguientes casos.

EFECTOS DE LAS TRANSACCIONES EN LA ECUACIÓN CONTABLE		EJEMPLO	
<b>CASO 1</b>	AUMENTO DEL ACTIVO CON UNA DISMINUCIÓN DEL ACTIVO	COMPRA DE MERCANCÍAS DE CONTADO	INCREMENTO DE LA CUENTA INVENTARIOS DEL ACTIVO, DIMINUCIÓN DE LA CUENTA CAJA DEL ACTIVO
<b>CASO 2</b>	AUMENTO DEL ACTIVO CON UN AUMENTO DEL PASIVO	COMPRA MERCANCÍAS A CRÉDITO	INCREMENTO DE LA CUENTA INVENTARIOS DEL ACTIVO, AUMENTO DE UNA DEUDA QUE ES UNA CUENTA DEL PASIVO
<b>CASO 3</b>	AUMENTO DEL ACTIVO CON UN AUMENTO DEL PATRIMONIO	INGRESA UN NUEVO SOCIO APORTES EN EFECTIVO	AUMENTA LA CUENTA CAJA Y SE INCREMENTA LA CUENTA DEL PATRIMONIO APORTES
<b>CASO 4</b>	DISMINUCIÓN DEL ACTIVO CON UNA DISMINUCIÓN PASIVO	SE PAGA UNA DEUDA A UN PROVEEDOR	DISMINUYE LA CUENTA CAJA Y DISMINUYE TAMBIEN LA CUENTA PROVEEDORES QUE ES DEL PASIVO
<b>CASO 5</b>	DISMINUCIÓN DEL ACTIVO CON UNA DISMINUCIÓN DEL PATRIMONIO	RETIRO DE UN SOCIO Y SE LE PAGA EN EFECTIVO	DISMINUYE LA CUENTA CAJA Y DISMINUYE TANBIÉN LA CUENTA DEL PATRIMONIO APORTES

### 2.3.2 EJERCICIO DE APRENDIZAJE

**Nombre del taller de aprendizaje:** La ecuación contable

**Datos del autor del taller:** Hernán Darío Múnera Espinal. Economista, Magister en Desarrollo Sostenible y Medio Ambiente.

**Escriba o plantee el caso, problema o pregunta:**

Para cada uno de los casos planteados en los efectos de las transacciones que afectan esta, determine tres casos adicionales para cada uno de ellos

### 2.3.3 TALLER DE ENTRENAMIENTO

**Nombre del taller:** la ecuación contable

**Modalidad de trabajo:** Construcción colaborativa, grupos de máximo tres estudiantes

**Actividad previa:**

Lea atentamente el tema 2 de la unidad 2

**Describa la actividad:**

Realice el siguiente ejercicio.

Registre en las cuentas T (partida doble) y explique los efectos en la ecuación contable de las siguientes transacciones.

- 1) Inicia un negocio con unos aportes de \$5.000.000 en efectivo, \$15.000.000 en mercancías y un local por valor de \$20.000.000
- 2) Se compran mercancías a crédito por valor de \$8.200.000
- 3) Se compran mercancías de contado por valor de \$5.100.000
- 4) Se compran muebles y enseres por valor de \$1.800.000 de contado
- 5) Se obtiene un préstamo de un banco por valor de \$10.000.000 consignado en la cuenta corriente de la empresa.
- 6) Se paga con cheque una cuenta aun proveedor por \$3.500.000
- 7) Ingresa un nuevo socio que aporta \$15.000.000 en un vehículo y \$5.000.000 en efectivo
- 8) Se compra mercancías por valor de \$600.000 30% a crédito y el resto en cheque

## TIPS

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{PATRIMONIO}$$

$$\text{PASIVO} = \text{ACTIVO} - \text{PATRIMONIO}$$

$$\text{PATRIMONIO} = \text{ACTIVO} - \text{PASIVO}$$

### ECUACIÓN CONTABLE

*La ecuación contable está dada por: Activos = Pasivos + Patrimonio.*

Queriendo expresar esto; que los todos los bienes y derechos del ente (activos), pertenecen en alguna medida a los dueños de la empresa (patrimonio) y otro tanto a terceros (pasivos).



## 2.4 TEMA 3 AJUSTES Y CIERRE

### AJUSTES

Finalizado el proceso de registro de forma cronológica durante un periodo se inicia el proceso de ajustes para algunas cuentas, el cierre de las cuentas de resultado y la preparación de estados financieros.

Este proceso se conoce como **la terminación del ciclo contable**.

Para efectos de este curso se asume que se utiliza **la contabilidad de causación** que estipula que,

*Las transacciones o hechos económicos deben reconocerse en el periodo en el cual se realicen y no solo cuando se efectúe el pago.*

De ahí la necesidad de implementar **el proceso de ajuste** el cual resulta de transacciones que no solo afectan el periodo en que suceden, sino, posteriores.

Los ajustes tienen como fin.

- *Ajustar las diferentes cuentas para preparar estados financieros.*
- *Cumplir con la norma técnica de asociación de ingresos y egresos*

- Registrar los hechos económicos que no se hayan reconocido
- Corregir errores

Transacciones que requieren ajustes.

<b>TRANSACCIONES QUE REQUIEREN AJUSTES</b>
<b>HECHOS ECONÓMICOS QUE AFECTAN PERIODOS DIFERENTES EN LOS QUE TIENEN LUGAR COMO LA DEPRECIACIÓN</b>
<b>GASTOS DEL PERIODO QUE NO HAYAN SIDO CANCELADOS</b>
<b>TRANSACCIONES NO REGISTRADAS A LA FECHA DE CORTE</b>
<b>CORRECCIÓN DE ERRORES Y OMISIONES</b>
<b>RECONOCIMIENTO DE GASTOS FINANCIEROS COMO INTERESES, DIFERENCIA EN CAMBIO, ENTRE OTROS</b>

#### ➤ CLASIFICACIÓN DE LOS AJUSTES

- ✓ Ajustes por ingresos

Corresponde a servicios prestados por la empresa durante un periodo dado, que **al finalizar no han sido facturados**, estos servicios deben reconocerse como ingresos del periodo.

Ejemplo.

Una empresa prestó servicios de asesoría contable durante el mes de marzo, a un cliente, por valor de \$1.000.000 y al finalizar el mes no se había facturado todavía.

Asiento

FECHA	CODIGO	CUENTA	DEBITOS	CRÉDITOS
mar-30		CLIENTES (CUENTAS POR COBRAR)	1.000.000	
		INGRESOS		1.000.000
		SUMAS IGUALES	1.000.000	1.000.000

Al finalizar marzo la empresa debe registrar los intereses ganados durante el mes en su cuenta de ahorros.

FECHA	CODIGO	CUENTA	DEBITOS	CRÉDITOS
mar-30		BANCOS	10.500	
		INGRESOS NO OPERACIONALES (INTERESES)		10.500
		SUMAS IGUALES	10.500	10.500

### ➤ AJUSTES POR GASTOS ACUMULADOS

Los gastos acumulados son los gastos causados en un periodo pero que a la fecha de corte no se han reconocido, caso de los arriendos y los seguros.

Ejemplo.

Una empresa paga mes vencido por concepto de servicio de vigilancia de sus oficinas la suma de \$1.200.000.

A pesar de no haber un desembolso de dinero debe reconocerse este gasto en el mes de marzo.

Asiento

FECHA	CODIGO	CUENTA	DEBITOS	CRÉDITOS
mar-30		GASTOS OPERACIONALES (ARRIENDO)	1.200.000	
		CUENTAS POR PAGAR		1.200.000
		SUMAS IGUALES	1.200.000	1.200.000

Una empresa recibe un crédito bancario por \$5.000.000 pagaderos en cuotas trimestrales los intereses ascienden a 300.000 en el trimestre.

Como se está cerrando el mes de marzo va corrido el mes de marzo, por lo cual debe ser causado los intereses de ese mes.

Asiento

FECHA	CODIGO	CUENTA	DEBITOS	CRÉDITOS
mar-30		GASTOS OPERACIONALES (intereses)	100.000	
		COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		100.000
		SUMAS IGUALES	100.000	100.000

### ➤ AJUSTES POR INGRESOS DIFERIDOS

Las empresas reciben dineros por conceptos de **servicios que prestarán en el futuro** o por **ventas que se realizarán en otro periodo**, estos anticipos representan deudas o pasivos para el ente económico, se denominan **ingresos recibidos por anticipado**; estos deben amortizarse a medida que la empresa entregue la mercancía o preste el servicio.

#### Ejemplo

La empresa AAA recibe el primero de marzo, por concepto de contrato de mantenimiento preventivo por un año la suma de \$3.600.000.

Registro del ingreso:

FECHA	CODIGO	CUENTA	DEBITOS	CRÉDITOS
mar-30		BANCOS	3.600.000	
		INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		3.600.000
		SUMAS IGUALES	3.600.000	3.600.000

Al finalizar el mes de marzo se realiza el siguiente asiento para registrar el servicio causado.

FECHA	CODIGO	CUENTA	DEBITOS	CRÉDITOS
mar-30		INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	300.000	
		INGRESOS OPERACIONALES		300.000
		SUMAS IGUALES	300.000	300.000

este mismo asiento se realizará cada mes, durante el año que tenga vigencia el contrato de mantenimiento.

### ➤ AJUSTES POR GASTOS DIFERIDOS

Corresponde a todos los desembolsos que la empresa realiza por gastos pagados por anticipado tales como intereses, arriendos, seguros, entre otros.

Estos gastos corresponden a **periodos posteriores** por lo tanto deben amortizarse al final de cada periodo.

Ejemplo.

La empresa AAA adquiere el primero de marzo una póliza de seguros contra incendio cuya prima anual es de \$ 1.200.000 la cancela con un cheque.

Asiento inicial para registrar el pago de la póliza.

FECHA	CODIGO	CUENTA	DEBITOS	CRÉDITOS
mar-01		GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO (SEGURO)	1.200.000	
		BANCOS		1.200.000
		SUMAS IGUALES	1.200.000	1.200.000

Para el final del mes de marzo debe reconocerse, amortizarse el gasto causado durante el periodo:

$$1.200.000/12= 100.000$$

FECHA	CODIGO	CUENTA	DEBITOS	CRÉDITOS
mar-30		GASTO SEGURO	100.000	
		GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO (SEGURO)		100.000
		SUMAS IGUALES	100.000	100.000

Cada mes se realizará un asiento similar para registrar este gasto hasta que se agote.

## ➤ AJUSTES POR DEPRECIACIÓN

### ✓ Depreciación.

*Es la reducción gradual o reconocimiento de la pérdida de un activo debido al uso u obsolescencia debido a los avances tecnológicos.*

El costo de un activo incluye todos los costos y gastos necesarios realizados hasta que se encuentre en condiciones de ser operado.

**La vida útil productiva**, es el tiempo que se espera que el activo contribuya a **la generación de ingresos**.

✓ Vida útil para los activos en Colombia

ACTIVO	VIDA ÚTIL
Construcciones y edificaciones	20 años
Maquinaria y equipo	10 años
Muebles y equipo de oficina	10 años
Barcos, trenes y aviones	10 años
Computadores	5 años
Vehículos y equipo de transporte	5 años

Métodos de depreciación

Método de la línea recta.

Consiste en aplicar una cuota fija constante en cada año de la vida útil del activo

$$D = \frac{\text{Costo del activo}}{\text{Vida útil}}$$

**Ejemplo**

La empresa XXX adquiere un vehículo por valor de \$25.000.000

DEPRECIACIÓN POR LÍNEA RECTA			
Año	Cuota depreciación	Depreciación acumulada	Valor neto en libros
1	5.000.000,00	5.000.000,00	20.000.000,00
2	5.000.000,00	10.000.000,00	15.000.000,00
3	5.000.000,00	15.000.000,00	10.000.000,00

4	5.000.000,00	20.000.000,00	5.000.000,00
5	5.000.000,00	25.000.000,00	-

**Asiento:**

FECHA	CODIGO	CUENTA	DEBITOS	CRÉDITOS
mar-30		GASTO DEPRECIACIÓN	5.000.000	
		DEPRECIACIÓN ACUMULADA		5.000.000
		SUMAS IGUALES	5.000.000	5.000.000

Se realizará un asiento similar cada mes.

#### ➤ SUMA DE LOS DÍGITOS DE LOS AÑOS

Consiste en aplicar sobre el costo a depreciar una fracción:

- ✓ Cuyo denominador es la suma de los dígitos de los años de vida útil, y
- ✓ El numerador es el número de años que restan de la vida del activo.

**Nota:** Este método deprecia más al final del periodo dado por la vida útil del activo.

En el mismo ejemplo de computador.

La suma de los dígitos será  $5+4+3+2+1= 15$

AÑO	FRACCIÓN
1	5/15
2	4/15
3	3/15
4	2/15
5	1/15

## DEPRECIACIÓN SUMA DE LOS DÍGITOS DEL AÑO

Año	Factor	Porcentaje	Valor activo	Cuota depreciación	Depreciación acumulada	Valor neto en libros
1	0,33333333 33	33,33333 %	2.000.000, 00	666.666,66667	666.666,66667	1.333.333,33333
2	0,26666666 67	26,66667 %	2.000.000, 00	533.333,33333	1.200.000,00000	800.000,00000
3	0,20000000 00	20,00000 %	2.000.000, 00	400.000,00000	1.600.000,00000	400.000,00000
4	0,13333333 33	13,33333 %	2.000.000, 00	266.666,66667	1.866.666,66667	133.333,33333
5	0,06666666 67	6,66667 %	2.000.000, 00	133.333,33333	2.000.000,00000	-

## Asiento

FECHA	CODIGO	CUENTA	DEBITOS	CRÉDITOS
		GASTO DEPRECIACIÓN	666.667	
		DEPRECIACIÓN ACUMULADA		666.667
		SUMAS IGUALES	666.667	666.667

Se realizará un asiento similar cada periodo de registro

➤ **REDUCCIÓN DE SALDOS**

En este se aplica **una tasa fija** durante los años de vida útil del activo mediante la utilización de la siguiente fórmula. Es un método utilizado por las empresas que estiman **valor residual** o **valor de salvamento** para sus activos.

$$Factor = 1 - \sqrt[N]{\frac{CS}{VA}}$$

Variables:

**N:** Vida útil del activo

**CS:** Cuota de salvamento

**VA:** Valor del activo a depreciar

Con ello determinamos el factor que aplicaremos al saldo que va quedando año a año.

*Fuente: gerencie.com*

Asiento para el mismo caso del computador, teniendo en cuenta un valor de salvamento del 10% o sea \$500.000

DEPRECIACIÓN POR REDUCCIÓN DE SALDOS					
Año	Tasa depreciación	Valor sin depreciar	Cuota depreciación	Depreciación acumulada	Valor neto en libros
1	0,36904	5.000.000,00	1.845.213,28	1.845.213,28	3.154.786,72
2	0,36904	3.154.786,72	1.164.250,87	3.009.464,15	1.990.535,85
3	0,36904	1.990.535,85	734.592,64	3.744.056,78	1.255.943,22
4	0,36904	1.255.943,22	463.496,62	4.207.553,40	792.446,60
5	0,36904	792.446,60	292.446,60	4.500.000,00	500.000,00

Asiento

FECHA	CODIGO	CUENTA	DEBITOS	CRÉDITOS
mar-30		GASTO DEPRECIACIÓN	1.845.213	
		DEPRECIACIÓN ACUMULADA		1.845.213
		SUMAS IGUALES	1.845.213	1.845.213

### ➤ UNIDADES DE PRODUCCIÓN

Se utiliza en empresas que los activos tienen vida útil ligada a su **capacidad de producción**, ejemplo, plásticos, vehículos, entre otras.

La capacidad de producción puede expresarse en términos de horas máquina, unidades producidas, kilómetros, entre otras.

$$D = \frac{\text{COSTO DEL ACTIVO}}{\text{CAPACIDAD DE PRODUCCIÓN}}$$

Ejemplo: maquinaria por valor de \$10.000.000 se estima su capacidad de producción en 20000 unidades y una vida útil de 10 años

Depreciación por unidades producidas						
Año	Unidades producidas	Depreciación por unidad	Cuota depreciación	Depreciación acumulada	Valor neto en libros	
1	2.000,00	100	200.000,00	200.000,00	1.800.000,00	
2	2.500,00	100	250.000,00	450.000,00	1.550.000,00	
3	2.000,00	100	200.000,00	650.000,00	1.350.000,00	
4	2.200,00	100	220.000,00	870.000,00	1.130.000,00	
5	1.500,00	100	150.000,00	1.020.000,00	980.000,00	
6	1.800,00	100	180.000,00	1.200.000,00	800.000,00	
7	2.000,00	100	200.000,00	1.400.000,00	600.000,00	
8	2.000,00	100	200.000,00	1.600.000,00	400.000,00	
9	2.400,00	100	240.000,00	1.840.000,00	160.000,00	
10	1.600,00	100	160.000,00	2.000.000,00	-	

Asiento

FECHA	CODIGO	CUENTA	DEBITOS	CRÉDITOS
mar-30		GASTO DEPRECIACIÓN	200.000	
		DEPRECIACIÓN ACUMULADA		200.000
		SUMAS IGUALES	200.000	200.000

### ➤ CIERRE DEL EJERCICIO

Antes de proceder al cierre del ejercicio se realiza **el balance de prueba** ajustado con los **nuevos registros generados por los ajustes**, este balance también llamado de **comprobación** muestra el saldo de todas las cuentas de balance y de resultados debidamente ajustados, este es un borrador que permite conocer los **salvos de todas las cuentas** y **la verificación de las sumas iguales** en **los débitos y créditos** de la contabilidad.

Formato:



COMPañÍA MANOS A LA OBRA S.A.  
Balance de Comprobación a 31 de Diciembre de 20xx

1105	Caja	15.200.000	
1305	Cientes	20.000.000	
1310	Cuentas Ctes. Ciales	50.000.000	
1345	Ingresos por Cobrar	5.000.000	
1455	Materiales	26.600.000	
1504	Terrenos	80.000.000	
1516	Construcciones y Edificios	200.000.000	
1592	Depreciación Acumulada		120.000.000
2305	Cuentas Ctes. Ciales		55.000.000
3105	Capital Suscrito y Pagado		100.000.000
3705	Utilidades Acumuladas		75.500.000
4170	Actividades de Serv. Comunitarios		90.000.000
5105	Gastos de personal	32.200.000	
5130	Arrendamientos	10.000.000	
5235	Servicios de propaganda	1.500.000	

Luego de estar ajustadas la cuentas en los libros de contabilidad se inicia **el proceso de cierre** que tiene como objetivo determinar **la utilidad** o **la pérdida** del ejercicio.

El propósito de los asientos de cierre es:

*Dejar **los saldos en cero** de las cuentas de **resultado** o **nominales**.*

***Nota:** Deben **cerrarse** para poder comenzar **un nuevo periodo en cero**.*

➤ **METODOLOGÍA:**

- ✓ Las **cuentas de resultado** que tengan **saldo debito** (gastos y costos) deben **acreditarse por el mismo valor**,
- ✓ Las cuantas que tienen **saldo crédito** (ingresos) deben **debitarse por el mismo valor**.

**Nota:**

- ✓ Cuando se **acreditan** las **cuentas de gastos** se **debita la cuenta ganancias y pérdidas por el mismo valor**,

- ✓ Cuando se debitan las cuentas de ingresos se acredita por el mismo valor la cuenta ganancias y pérdidas.

La cuenta ganancias y pérdidas es otra cuenta temporal que amerita cerrar,

- ✓ Si su saldo es crédito significa una utilidad,
- ✓ Si su saldo es débito significa una pérdida,

Ésta se cierra cancelando su saldo contra la cuenta utilidad o pérdida el ejercicio que es una cuenta de balance.

## 2.4.1 EJERCICIO DE APRENDIZAJE

Asientos de cierre.

La empresa MMM tiene los siguientes saldos en sus cuentas de resultado.

CUENTA	DÉBITOS	CRÉDITOS
GASTOS OPERACIONALES	50.000	
GASTOS DE VENTA	30.000	
COMPRAS	80.000	
VENTAS NETAS		150.000
OTROS INGRESOS		15.000

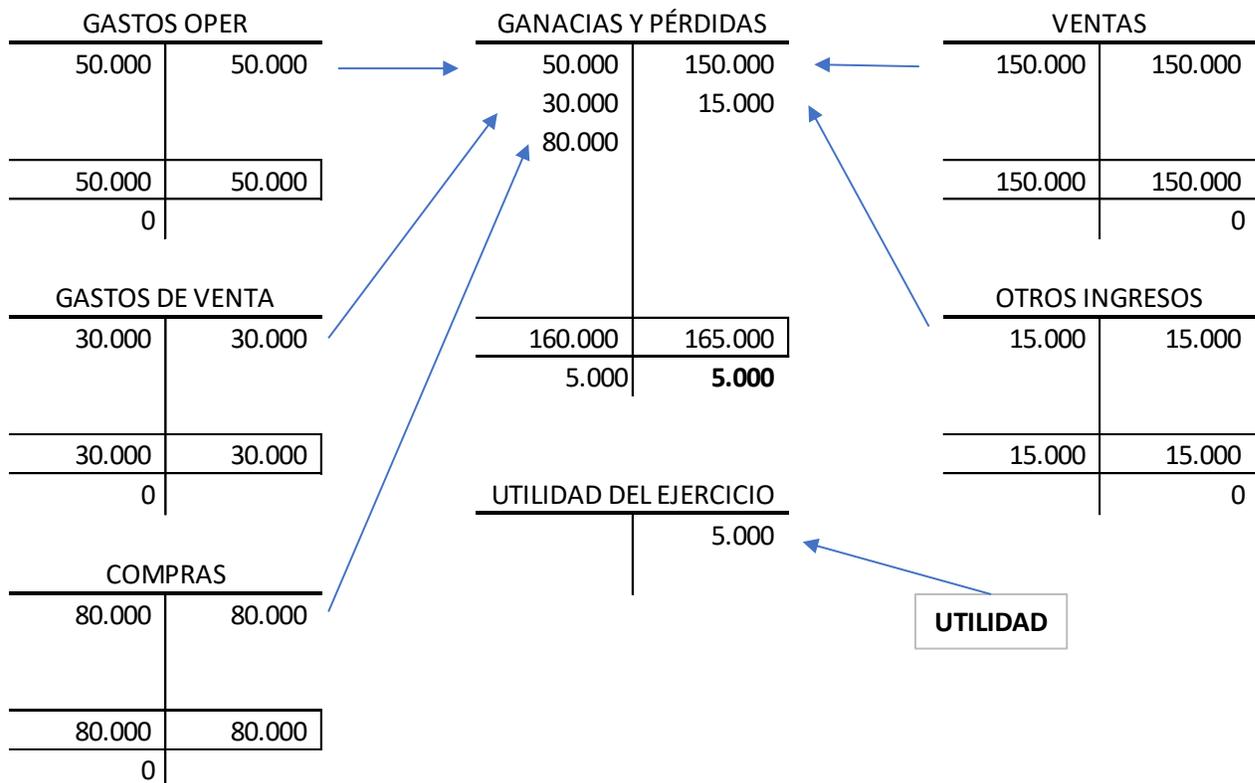
Asientos de cierre en el libro diario

CUENTA	DÉBITOS	CRÉDITOS
GANANCIAS Y PERDIDAS	50.000	
GASTOS OPERACIONALES		50.000
SUMAS IGUALES	50.000	50.000
GANANCIAS Y PERDIDAS	30.000	



GASTOS DE VENTAS		30.000
SUMAS IGUALES	30.000	30.000
GANANCIAS Y PERDIDAS	80.000	
COMPRAS		80.000
SUMAS IGUALES	80.000	80.000
VENTAS	150.000	
GANANCIAS Y PERDIDAS		150.000
SUMAS IGUALES	150.000	150.000
OTROS INGRESOS	15.000	
GANANCIAS Y PERDIDAS		15.000
SUMAS IGUALES	15.000	15.000
GANANCIAS Y PERDIDAS	5000	
UTILIDAD DEL EJERCICIO		5000
SUMAS IGUALES	5000	5000

Asientos de cierre en las cuentas T o libro mayor



## 2.4.2 EJERCICIO DE APRENDIZAJE

**Nombre del taller de aprendizaje:** ajustes y cierre

**Datos del autor del taller:** Hernán Darío Múnera Espinal. Economista, Magister en Desarrollo Sostenible y Medio Ambiente.

**Escriba o plantee el caso, problema o pregunta:**

De acuerdo a los temas vistos desarrolle el siguiente taller

Ajustes

Partiendo de los saldos finales del balance de comprobación al 30 de junio/ de la Empresa “AAA”, se pide realizar lo siguiente:

- a) Trasladar los saldos a cuentas T
- b) Elaborar los ajustes correspondientes al mes de junio.
- c) Realice el cierre y determine la utilidad o pérdida del ejercicio

Gastos financieros \$ 500.000 Ventas \$ 2.200.000

Retefuente por pagar \$ 3.400.000 Gasto salarios \$ 1.100.000

Devoluciones en ventas \$ 480.000 Equipo transporte \$ 4.900.000

Activo diferido (intereses) \$ 120.000 Provisión cartera \$ 380.000

Bancos \$ 2.700.000 Equipo oficina \$ 6.100.000

Activo diferido (seguros) \$ 500.000 Caja \$ 230.000

Compras mercancías \$ 800.000 Proveedores \$ 3.600.000

Pasivos diferidos (arrendamientos) \$ 700.000 Aportes sociales \$20.300.000

Clientes \$ 4.750.000 Edificios \$12.600.000

Depreciación Acumulada Edificios \$ 1.300.000 Ingresos finan \$ 2.800.000

**Datos para los ajustes:**

- Depreciación en línea recta
- En el extracto de junio figura una Nota crédito \$200.000 por concepto de giro efectuado por un cliente a la cuenta de la Empresa para a la deuda por mercancías.
- En el extracto figura una nota debito \$25.000 por fotocopias.
- El arrendamiento diferido es de junio y julio (amortizar mes de junio)
- Los seguros pagados por anticipado corresponden a junio

### 2.4.3 TALLER DE ENTRENAMIENTO

**Nombre del taller:** Ajustes y cierre

**Modalidad de trabajo:** Construcción colaborativa, grupos de máximo tres estudiantes

**Actividad previa:**

Lea atentamente el tema 1 de la unidad 3, apóyese de páginas sugeridas y consultas propias.

**Describa la actividad:**

La empresa: "X", presenta la siguiente información del a septiembre 30 de 2017.

ACTIVOS	22.200		PASIVOS	7.190
Caja	300		Obligaciones bancarias	1.600
Bancos	10.000		Proveedores	5.590
Cuentas por Cobrar	5.000			
Inventario	1.900		<b>PATRIMONIO</b>	<b>11.735</b>
Equipo de computo	500		Reserva Legal	100
Edificios	4.500		Utilidad de Períodos Anteriores	835
			Capital	10.800

<b>GASTOS</b>	<b>125</b>			
Gastos por arrendamiento	125		<b>INGRESOS</b>	<b>5.000</b>
			Ventas	5.000
<b>COSTOS</b>	<b>1.600</b>			
Costo de ventas	1.600			
<b>TOTAL DEBITOS</b>	<b>23.925</b>		<b>TOTAL CREDITOS</b>	<b>23.925</b>

**Datos adicionales:**

- 1) El día 1 de octubre pago arrendamiento con cheque por un año a razón de \$150 mensuales.
- 2) El día 10 de octubre se firma un contrato con Publicar S.A., para la publicidad de un semestre por valor de \$1.800, este valor se paga con cheque
- 3) El día 15 de octubre se vende mercancías de contado por valor de \$2.500, cuya utilidad es del 25%.
- 4) El día 17 de octubre se realiza una compra de mercancías por valor de \$1.000 a crédito.
- 5) El día 20 de octubre se pagan sueldos por valor de \$350.
- 6) El día 25 de octubre se consignan \$2.000.
- 7) El día 30 de octubre se vende mercancía por valor de \$15.000, cuyo costo es el 60%.

Realice los asientos de diario y los respectivos ajustes contables de fin de mes, realice el nuevo balance de prueba, el estado de resultados y el balance general.

**TIPS**

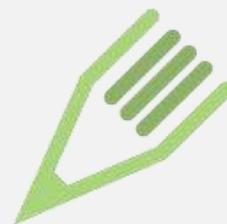
**Depreciación:** Es la reducción gradual o reconocimiento de la pérdida de un activo debido al uso u obsolescencia debido a los avances tecnológicos.



## TIPS

---

Antes de proceder al **cierre del ejercicio** se realiza el balance de prueba ajustado con los nuevos registros generados por los ajustes, este balance también llamado de comprobación muestra el saldo de todas las cuentas de balance y de resultados debidamente ajustados, este es un borrador que permite conocer los saldos de todas las cuentas y la verificación de las sumas iguales en los débitos y créditos de la contabilidad.



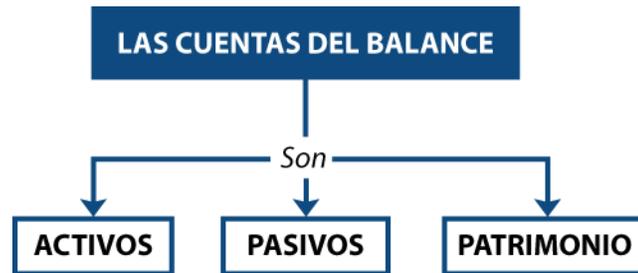
Finalizado el proceso de registro de forma cronológica durante un periodo se inicia el proceso **de ajustes para algunas cuentas**, el cierre de las cuentas de resultado y la preparación de estados financieros.

Los ajustes tienen como fin.

- ✓ Ajustar las diferentes cuentas para preparar estados financieros.
- ✓ Cumplir con la norma técnica de asociación de ingresos y egresos

## 3 UNIDAD 3 LAS CUENTAS DEL BALANCE

### 3.1.1 RELACIÓN DE CONCEPTOS



- **Balance general:** Presenta la situación financiera del ente económico a una fecha determinada. Está conformado por los **ACTIVOS**, **PASIVOS** y **PATRIMONIO**.
- **Activos:** Conjunto de las cuentas que representan los recursos (bienes y derechos) de propiedad del ente económico que, en la medida de su utilización, son fuente potencial de beneficios económicos presentes o futuros.
- **Pasivos:** Conjunto de las cuentas que representan las obligaciones contraídas por el ente económico en desarrollo del giro ordinario de su actividad.
- **Patrimonio:** Es el valor residual de los activos del ente económico después de deducir todos los pasivos.

### 3.1.2 OBJETIVO GENERAL

Comparar las diferentes cuentas que conforman el balance general

### 3.1.3 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Valorar la importancia de los activos pasivos y patrimonio como elementos importantes en el desarrollo del objeto social de la empresa.
- Conceptuar los diferentes aspectos contables y económicos de los elementos del balance general.

## 3.2 TEMA 1 ACTIVOS

### Activo

Conjunto de las cuentas que representan los recursos (bienes y derechos) de propiedad del ente económico que, en la medida de su utilización, son fuente potencial de beneficios económicos presentes o futuros.

### Clasificación del activo

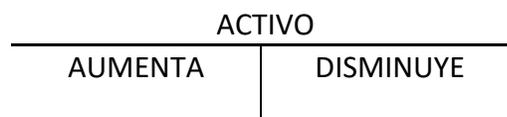
El activo dentro del balance general se encuentra clasificado de acuerdo a su grado de liquidez, es decir, va del más líquido al menos líquido.

Las cuentas que integran esta clase tendrán saldo de naturaleza débito, con excepción de las provisiones, las depreciaciones, el agotamiento y las amortizaciones acumuladas, que serán deducidas, de manera separada, de los correspondientes grupos de cuentas<sup>1</sup>

Los grupos de cuentas que conforman el activo son:

<p>Del más líquido al menos líquido.</p> <p>La <b>liquidez</b> es la facilidad en se convierte un activo en dinero en efectivo</p>	<b>ACTIVO CORRIENTE</b>
	<b>DISPONIBLE</b>
	<b>INVERSIONES</b>
	<b>DEUDORES</b>
	<b>INVENTARIOS</b>
	<b>ACTIVO NO CORRIENTE O FIJO</b>
	<b>PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO</b>
	<b>INTANGIBLES</b>
	<b>DIFERIDOS</b>
	<b>OTROS ACTIVOS</b>

### DINÁMICA DE LAS CUENTAS DEL ACTIVO



<sup>1</sup> <https://puc.com.co/1>

### ➤ ACTIVO CORRIENTE

Son los bienes o derechos de la empresa que ya son **efectivo** o **se convertirán en efectivo en el corto plazo** (un año)

Las principales cuentas del activo corriente son:

#### ✓ Caja.

Esta representa **el dinero en efectivo o en cheques de propiedad de la empresa** tanto en **moneda legal** como en **moneda extranjera y disponible de forma inmediata**.

#### ✓ Bancos

Registra el valor de **los depósitos** constituidos por el ente económico en moneda nacional y extranjera, en bancos tanto del país como del exterior.

#### ✓ Grupo de las inversiones

Comprende las cuentas que registran las inversiones en acciones, cuotas o partes de interés social, títulos valores, papeles comerciales o cualquier otro documento negociable adquirido por el ente económico con **carácter temporal o permanente**, con la finalidad de mantener **una reserva secundaria de liquidez**, establecer relaciones económicas con otras entidades o **para cumplir con disposiciones legales o reglamentarias**.

#### ✓ Grupo de los deudores

Comprende el valor de **las deudas a cargo de terceros y a favor del ente económico**, incluidas **las comerciales** y **no comerciales**.

Incluye cuentas como:

- *Clientes,*
- *Cuentas corrientes comerciales,*
- *Cuentas por cobrar a trabajadores, entre otras.*

#### ✓ Grupo de los inventarios

Comprende todos aquellos artículos, materiales, suministros, productos y recursos renovables y no renovables, para ser utilizados en **procesos de transformación**, consumo,

alquiler o venta dentro de las actividades propias del **giro ordinario** de los negocios del ente económico.

Se incorporan entre otras las siguientes cuentas:

- ✓ *Materias primas,*
- ✓ *Productos en proceso,*
- ✓ *Obras de construcción en curso,*
- ✓ *Cultivos en desarrollo,*
- ✓ *Productos terminados,*
- ✓ *Semovientes,*
- ✓ *Materiales,*
- ✓ *Repuestos y accesorios, así como*
- ✓ *Inventarios en tránsito.*

El activo corriente hace referencia a **los recursos** del ente económico **disponibles para la operación**, es importante mantener niveles adecuados de estos recursos **para no generar recursos ociosos** y la falta de estos.

### ➤ ACTIVO NO CORRIENTE O FIJO

Corresponde al grupo de **activos tangibles** adquiridos por la empresa o fabricados por ella, para **ser utilizados en el desarrollo de su objeto social**.

Hacen parte de este grupo:

- ✓ *Las propiedades,*
- ✓ *Planta y equipo,*
- ✓ *Los intangibles,*
- ✓ *Los diferidos y otros activos.*

✓ **Propiedades planta y equipo**

Comprende el conjunto de las cuentas que **registran los bienes de cualquier naturaleza** que posea el ente económico, con la intención de emplearlos en forma permanente para **el desarrollo del giro normal de sus negocios** o que se poseen por el apoyo que prestan en la producción de bienes y servicios, por definición no destinados para la venta en el curso normal de los negocios y cuya vida útil exceda de un año.

✓ **Activos intangibles**

Comprende el conjunto de **bienes inmateriales**, representados en **derechos, privilegios o ventajas de competencia** que son valiosos porque contribuyen a un **aumento en ingresos o utilidades** por medio de su empleo en el ente económico; estos derechos se compran o se desarrollan en el curso normal de los negocios.

✓ **Activos diferidos**

Comprende el conjunto de cuentas representadas en **el valor de los gastos pagados por anticipado** en que incurre el ente económico en el desarrollo de su actividad, así como aquellos otros gastos comúnmente denominados **cargos diferidos**, que representan bienes o servicios recibidos, de los cuales **se espera obtener beneficios económicos** en otros **períodos futuros**.

✓ **Otros activos**

Comprende aquellos bienes para los cuales no se mantiene una **cuenta individual** y no es posible clasificarlos dentro de las cuentas de activo claramente definidas en el presente plan, tales como:

- ✓ *Antigüedades,*
- ✓ *Pinturas,*
- ✓ *Objetos de arte.*

➤ **DEPRECIACIÓN ACUMULADA**

Registra el monto de **la depreciación calculada** por el ente económico sobre **la base del costo ajustado por inflación**.

Se consideran bienes depreciables:

- ✓ Las propiedades,
- ✓ Planta y equipo
- ✓ Tangibles con excepción de los terrenos,
- ✓ Las construcciones e importaciones en curso, y
- ✓ La maquinaria en montaje.

La depreciación debe basarse en **la vida útil** estimada del bien. Para la fijación de ésta es necesario considerar:

- ✓ El deterioro por el uso y la acción de factores naturales, así como
- ✓ La obsolescencia por avances tecnológicos, o
- ✓ Por cambios en la demanda de los bienes producidos o de los servicios prestados.

La vida útil podrá fijarse **con base en conceptos** o **tablas de depreciación** de reconocido valor técnico.

### 3.2.1 EJERCICIO DE APRENDIZAJE

**Nombre del taller de aprendizaje:** Activos

**Datos del autor del taller:** Hernán Darío Múnera Espinal. Economista, Magister en Desarrollo Sostenible y Medio Ambiente.

**Escriba o plantee el caso, problema o pregunta:**

De acuerdo con los temas vistos desarrolle el siguiente taller

Los siguientes saldos fueron tomados del libro mayor de la Empresa “Electro servicios Ltda.” Al 30 de junio:

Caja y Bancos \$1.144.000; Cuentas por cobrar \$1.210.000 ; inversiones temporales \$ 1.000.000 ; seguro prepagado \$ 72.000 ; equipo de sistemas \$ 2.400.000 ; muebles y enseres \$ 1.500.000 ; terrenos \$ 6.000.000 ; edificios \$ 15.000.000 ; depreciación acumulada equipo de sistemas \$ 960.000 ; depreciación acumulada muebles y enseres \$ 600.000 ; depreciación acumulada edificios \$ 1.500.000 ; proveedores \$ 184.000 ; obligaciones bancarias \$6.630.000 ; impuestos por

pagar \$ 128.000 ; documentos hipotecarios por pagar \$5.450.000 ; capital social \$ 10.000.000 ; ganancias acumuladas \$ 2.189.000 ; reserva legal \$ 685.000 .

Las siguientes fueron las transacciones de la Empresa durante el mes de Julio:

Julio 1: Recibe abono de cliente por \$ 200.000

Presta servicios de contado por \$ 1.000.000

Otorga un préstamo a un empleado por \$ 300.000 para pagar en 6 meses

Julio 3: compra de contado, papelería por \$ 90.000

Julio 6: presta servicios a crédito por \$ 500.000

Julio 8: abona a proveedores \$ 100.000

Julio 12: paga salarios por \$950.000

Julio 14: recibe pago por arrendamiento de un local por \$ 720.000

Julio 30: abona cuota del 10% sobre la obligación hipotecaria.

Información adicional para realizar ajustes del mes de julio:

< Las inversiones temporales ganan un interés del 36% anual pagadero al 30 de Dic.

< El seguro prepago tiene vigencia de 6 meses.

< Las obligaciones bancarias causan un interés del 34% trimestre anticipado

< Al empleado le cobran intereses del 15% anual sobre el préstamo para cancelar al vencimiento.

< Impuesto a la renta del 37%

> contabilizar la depreciación de activos fijos

**Se pide:**

- 1) Trasladar saldos iniciales a cuentas T y registrar transacciones
- 2) Preparar balance de prueba antes de ajustes
- 3) Elaborar asientos de ajuste y cierre en cuentas T y libro diario

- 4) Elaborar estados financieros al 31 de Julio

### 3.2.2 TALLER DE ENTRENAMIENTO

**Nombre del taller:** ACTIVOS

**Modalidad de trabajo:** Construcción colaborativa, grupos de máximo tres estudiantes

**Actividad previa:**

Lea atentamente el tema 1 de la unidad 3, apóyese de páginas sugeridas y consultas propias.

**Describa la actividad:**

Desarrolle el siguiente taller

Unos socios acuerdan la constitución de una sociedad, cuya actividad va a ser la venta de electrodomésticos. Los registros contables que se originan en el primer trimestre son los siguientes:

- 1) Se funda la sociedad con una capital de \$100.000.000 en efectivo.
- 2) La empresa adquiere equipos informáticos por valor de \$60.000.000 que paga al contado.
- 3) La empresa solicita al Banco un crédito a 1 año por importe de \$150.000.000, el banco lo aprueba y le asigna una cuenta bancaria con dicho dinero.
- 4) A continuación, la empresa adquiere mercancías (60 televisores), con un costo total de \$18.000.000, paga \$10.000.000 de contado y el resto queda aplazado a 120 días.
- 5) Vende 30 televisores, por un precio de 15.000.000, la mitad de este importe lo cobra al contado y la otra mitad queda aplazado también a 120 días.
- 6) Los gastos de personal de este trimestre ascienden a \$5.000.000, que la empresa paga puntualmente.
- 7) La empresa cancela la mitad del crédito (\$75.00.000) y paga los intereses correspondientes a este primer trimestre, que han ascendido a \$500.000.
- 8) La empresa paga el alquiler del local, que asciende a \$3.000.000, por tres meses.

- 9) La empresa contrata un seguro de incendio y paga la prima correspondiente a este primer trimestre, que asciende a 500.000.
- 10) Los clientes saldan anticipadamente la deuda que tenían con la empresa.
- ✓ Contabilizar estos asientos en el Libro diario y mayor
  - ✓ Realice balance de prueba, ajustes y cierre
  - ✓ Presente balance general y estado de resultados

## TIPS

---

### Activo corriente

Son los bienes o derechos de la empresa que ya son efectivo o se convertirán en efectivo en el corto plazo (un año)

La **liquidez** es la facilidad en se convierte un activo en dinero en efectivo

### Activo

Conjunto de las cuentas que representan los recursos (bienes y derechos) de propiedad del ente económico que, en la medida de su utilización, son fuente potencial de beneficios económicos presentes o futuros.

### Activo no corriente o fijo

Corresponde al grupo de activos tangibles adquiridos por la empresa o fabricados por ella, para ser utilizados en el desarrollo de su objeto social.

Hacen parte de este grupo las propiedades, planta y equipo, los intangibles, los diferidos y otros activos.



### 3.3 TEMA 2 PASIVOS

El pasivo representa el valor de **todas las obligaciones** contraídas por el ente económico para **ser pagadas**:

- ✓ *Con dinero,*
- ✓ *Con prestación de servicios, o*
- ✓ *Con la transferencia de un activo.*

Las empresas financian sus operaciones de dos formas, o **con pasivos** o con **aportes de los dueños**.

En el pasivo se involucran los siguientes grupos

- ✓ *Obligaciones financieras*
  - ✓ *Proveedores*
  - ✓ *Cuentas por pagar*
  - ✓ *Impuestos por pagar*
  - ✓ *Obligaciones laborales*
- ✓ *Pasivos estimados y provisiones*
  - ✓ *Pasivos diferidos*
  - ✓ *Otros pasivos*

✓ **Obligaciones financieras**

Comprende el valor de las obligaciones contraídas por el ente económico mediante la obtención de recursos provenientes de **establecimientos de crédito** o de otras instituciones financieras u otros entes distintos de los anteriores, del país o del exterior, también incluye los compromisos de **recompra de inversiones** y **cartera negociada**.

✓ **Proveedores**

Comprende el valor de las obligaciones a cargo del ente económico, por concepto de **la adquisición de bienes y/o servicios** para la fabricación o comercialización de los productos para la venta, en desarrollo de las operaciones relacionadas directamente con **la explotación del objeto social**, tales como:

- ✓ *Materias primas,*
- ✓ *Materiales,*
- ✓ *Combustibles,*
- ✓ *Suministros,*
- ✓ *Contratos de obra, y*
- ✓ *Compra de energía.*

✓ **Cuentas por pagar**

Comprende las obligaciones contraídas por el ente económico **a favor de terceros** por conceptos diferentes a los proveedores y obligaciones financieras tales como:

- ✓ *Cuentas corrientes comerciales,*
  - ✓ *A casa matriz,*
  - ✓ *A compañías vinculadas,*
  - ✓ *A contratistas,*
- ✓ *Órdenes de compra por utilizar,*
- ✓ *Costos y gastos por pagar,*
- ✓ *Instalamentos por pagar,*
  - ✓ *Acreedores oficiales,*
  - ✓ *Regalías por pagar,*
- ✓ *Deudas con accionistas o socios,*

- ✓ *Dividendos o participaciones por pagar,*
  - ✓ *Retención en la fuente,*
  - ✓ *Retenciones y aportes de nómina,*
  - ✓ *Cuotas por devolver, y*
  - ✓ *Acreedores varios.*

✓ **Impuestos por pagar**

Comprende el valor de **los gravámenes** de **carácter general y obligatorios** a **favor del Estado** y a cargo del ente económico por concepto de los cálculos con base en las liquidaciones privadas sobre las respectivas **bases impositivas** generadas en el período fiscal.

Comprende entre otros:

- ✓ *Los impuestos de renta y complementarios,*
  - ✓ *Sobre las ventas,*
  - ✓ *De industria y comercio,*
  - ✓ *De licores, cervezas y cigarrillos,*
  - ✓ *De valorizaciones,*
  - ✓ *De turismo, y*
  - ✓ *De hidrocarburos y minas.*

✓ **Obligaciones laborales**

Comprende el valor de **los pasivos** a cargo del ente económico y a favor de los trabajadores, extrabajadores o beneficiarios, originados en virtud de normas legales, convenciones de trabajo o pactos colectivos, tales como:

- ✓ *Salarios por pagar,*
- ✓ *Cesantías consolidadas,*

- ✓ *Primas de servicios,*

- ✓ *Prestaciones extralegales, e*

- ✓ *Indemnizaciones laborales.*

- ✓ **Pasivos estimados y provisiones**

Comprende los valores provisionados por el ente económico por concepto de **obligaciones para costos y gastos** tales como:

- ✓ *Intereses,*

- ✓ *Comisiones,*

- ✓ *Honorarios,*

- ✓ *Servicios, así como*

- ✓ *Para atender acreencias laborales no consolidadas determinadas en virtud de la relación con sus trabajadores; igualmente para*

- ✓ *Multas,*

- ✓ *Sanciones,*

- ✓ *Litigios,*

- ✓ *Indemnizaciones,*

- ✓ *Demandas,*

- ✓ *Imprevistos,*

- ✓ *Reparaciones, y*

- ✓ *Mantenimiento.*

- ✓ **Pasivos diferidos**

Comprende el valor de **los ingresos no causados recibidos de clientes**, los cuales tienen **el carácter de pasivo**, que debido a su origen y naturaleza han de **influir económicamente** en varios ejercicios, en los que deben ser aplicados o distribuidos.

✓ **Otros pasivos**

Comprende el conjunto de cuentas que se derivan de obligaciones a cargo del ente económico, contraídas en desarrollo de actividades que por su naturaleza especial **no pueden ser incluidas** apropiadamente en **los demás grupos del pasivo**.

**Pasivo corriente o acorto plazo**

Son todas las obligaciones que deben pagarse en un término no mayor a un año, comprende las obligaciones financieras a corto plazo, proveedores, cuentas por pagar obligaciones laborales e impuestos

**Pasivo a largo plazo**

Comprende las obligaciones con plazos de vencimiento mayor a un año, originados en compras de activos, obligaciones bancarias, entre otras.

### 3.3.1 EJERCICIO DE APRENDIZAJE

**Nombre del taller de aprendizaje:** el pasivo

**Datos del autor del taller:** Hernán Darío Múnera Espinal. Economista, Magister en Desarrollo Sostenible y Medio Ambiente.

**Escriba o plantee el caso, problema o pregunta:**

- 1) Con base en este listado de cuentas elabore el Balance de Prueba, el Estado de Resultados y el Balance General de la empresa "Luisito Mijo S.A."

Caja	950	Costo de ventas	2094
Ventas	3700	Sobregiros Bancarios	140
Capital	1200	Utilidad de Período Anteriores	220
Gastos de publicidad	1020	Sueldos por Pagar	900

Inventario de mercancías	995	Gastos por papelería	100
Terrenos	400	Impuestos por pagar	659
Proveedores	500	Obligaciones Bancarias	150
Bonos por pagar	300	Gastos de Sueldos	1720
Gastos por Servicios Públicos	310	Prestaciones sociales por pagar	160
Edificios	800	Clientes	500
Acreedores Varios	120	Vehículos	115
Inversiones a largo plazo	150	Bancos	290

### 3.3.2 TALLER DE ENTRENAMIENTO

**Nombre del taller:** pasivos

**Modalidad de trabajo:** Construcción colaborativa, grupos de máximo tres estudiantes

**Actividad previa:**

Lea atentamente el tema 2 de la unidad 3, apóyese de páginas sugeridas y consultas propias.

**Describa la actividad:**

Con base en este listado de cuentas elabore el Balance de Prueba, el Estado de Resultados y el Balance General de la empresa "AY QUE DOLOR" S.A.

Bancos	55.000.000	Utilidad de Período Anteriores	49.500.000
Terrenos	190.000.000	Obligaciones Bancarias	171.000.000
Caja	1.500.000	Prestaciones sociales por pagar	1.350.000
Vehículos	76.909.000	Proveedores	69.218.100
Clientes	100.001.000	Sobregiros Bancarios	90.000.900
Costo de ventas	12.303.000	Sueldos por Pagar	11.072.700

Edificios	567.000.000	Ventas	51.030.000
Gastos de publicidad	17.683.920	Impuestos por pagar	15.915.528
Gastos por Servicios Públicos	4.004.004	Bonos por pagar	3.603.696
Inventario de mercancías	190.000.000	Acreedores Varios	171.000.000
Inversiones	8.790.000	Capital	?????????

## TIPS

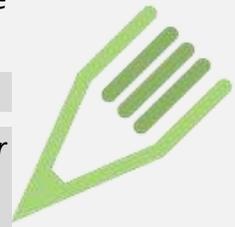
El pasivo representa el valor de todas las obligaciones contraídas por el ente económico para ser pagadas con dinero, con prestación de servicios o con la transferencia de un activo.

### **Pasivo corriente o acorto plazo**

*Son todas las obligaciones que deben pagarse en un término no mayor a un año, comprende las obligaciones financieras a corto plazo, proveedores, cuentas por pagar obligaciones laborales e impuestos*

### **Pasivo a largo plazo**

*Comprende las obligaciones con plazos de vencimiento mayor a un año, originados en compras de activos, obligaciones bancarias, entre otras.*



## 3.4 TEMA 3 PATRIMONIO

***Es el valor neto de la participación de los propietarios o accionistas del negocio.***

Agrupar el conjunto de las cuentas que representan el valor residual de comparar el activo total menos el pasivo externo, producto de los recursos netos del ente económico que han sido suministrados por el propietario de los mismos, ya sea directamente o como consecuencia del giro ordinario de sus negocios. Comprende:

- ✓ *Los aportes de los accionistas, socios o propietarios,*
  - ✓ *El superávit de capital,*
    - ✓ *Reservas,*
      - ✓ *La revalorización de patrimonio,*
- ✓ *Los dividendos o participaciones decretados en acciones,*
  - ✓ *Cuotas o partes de interés social,*
    - ✓ *Los resultados del ejercicio,*
  - ✓ *Resultados de ejercicios anteriores, y*
    - ✓ *El superávit por valorizaciones.*

## TIPS

### Dinámica de las cuentas del patrimonio

- Disminuyen en el débito y aumenta en el crédito
- Cuentas del patrimonio



### ✓ Grupo del capital social

Comprende **el valor total de los aportes iniciales** y **los posteriores aumentos o disminuciones** que los socios, accionistas, compañías o aportantes, ponen a disposición del ente económico mediante cuotas, acciones, monto asignado o valor aportado, respectivamente, de acuerdo con escrituras públicas de constitución o reformas, suscripción de acciones según el tipo de sociedad, asociación o negocio, con el lleno de los requisitos legales.

### ✓ Superavit de capital

Comprende el valor de las cuentas que **reflejan el incremento patrimonial** ocasionado por:

- ✓ *Prima en colocación de acciones,*
- ✓ *Cuotas o partes de interés social,*
  - ✓ *Las donaciones,*
  - ✓ *El crédito mercantil,*
  - ✓ *El know how, y*
- ✓ *El superávit método de participación.*

✓ **Grupo de las reservas**

Comprenden los valores que, por mandato expreso del máximo órgano social, **se han apropiado de las utilidades líquidas de ejercicios anteriores** obtenidas por el ente económico, con el objeto de cumplir **disposiciones legales, estatutarias** o para **finés específicos**.

✓ **Revalorización del patrimonio**

Comprende **el valor del incremento patrimonial** por concepto y de los saldos originados en saneamientos fiscales, realizados conforme a las normas legales vigentes.

✓ **Resultados del ejercicio**

Comprende **el valor de las utilidades o pérdidas** obtenidas por el ente económico al cierre de cada ejercicio.

✓ **Resultados de ejercicios anteriores**

Comprende el valor de **los resultados obtenidos en ejercicios anteriores**:

- Por **utilidades acumuladas** que estén a disposición del máximo órgano social, o
- Por **pérdidas acumuladas no enjugadas**.

### 3.4.1 EJERCICIO DE APRENDIZAJE

**Nombre del taller de aprendizaje:** Patrimonio

**Datos del autor del taller:** Hernán Darío Múnera Espinal. Economista, Magister en Desarrollo Sostenible y Medio Ambiente.

Escriba o plantee el caso, problema o pregunta:

Realice el registro en el Libro Diario, para cada una de las siguientes operaciones Mercantiles, una vez tenga los registros en el libro diario, Lleve dichos registros al libro Mayor, y Elabore el Balance de Prueba o de Comprobación.

Durante el mes de septiembre de 2014, la compañía ABC Ltda, tuvo los siguientes movimientos.

- 1) **Septiembre 2:** Para iniciarla, un socio aporta \$ 10.000. 000.oo en efectivo y otro un terreno por \$ 5.000. 000.oo y también \$ 5.000. 000.oo en efectivo
- 2) **Septiembre 3:** Se abre una cuenta corriente de propiedad de la Empresa en el Banco El Fraude, con un depósito inicial de \$ 15.000. 000.oo
- 3) **Septiembre 4:** Se compran mercancías a crédito por valor de \$ 3.000. 000.oo
- 4) **Septiembre 5:** Se compran mercancías por \$ 2.000. 000.oo, se cancela el 60% en cheque y por el resto se firma una letra a 30 días.
- 5) **Septiembre 6:**
  - a) Se venden mercancías de contado por \$ 1.800. 000.oo
  - b) Se compran mercancías por valor de \$ 2.345. 000.oo. se paga el 45% en cheque y por el resto se firma un documento a 30 días con el proveedor.
- 6) **Septiembre 10:** Se venden mercancías por un valor de \$ 3.850. 000.oo, de los cuales nos cancelan el 25 % en efectivo y por el resto se firman dos letras de igual valor a 30 y 50 días.
- 7) **Septiembre 12:**
  - a) Se le otorga un préstamo a un empleado por valor de 800. 000.oo El desembolso se hace con un cheque. El trabajador firma un pagaré comprometiéndose a pagar en 6

cuotas de igual valor, con un interés del 2% mensual. Se le descuenta el primer pago por anticipado.

- b) Se compra a crédito un Escáner para uso de la compañía, por valor de \$ 420. 000.oo
- 8) **Septiembre 15:** Se obtiene un crédito con el Banco EL FRAUDE, por valor de \$ 8.900. 000.oo. valor que se consigna directamente en la cuenta de la empresa.
- 9) **Septiembre 16:** Se recibe un abono de \$ 2.000. 000.oo a la deuda por mercancías vendidas a crédito del 10 de septiembre
- 10) **Septiembre 21:** Se gira un cheque por \$ 2.300. 000.oo por concepto de abono a préstamo.
- 11) **Septiembre 22:** Se gira un cheque por valor de \$ 4.900. 000.oo por concepto de pago a la deuda por compra de mercancías del 4 de septiembre.
- 12) **Septiembre 24:**
  - a) Se paga energía eléctrica por valor de \$ 300. 000.oo
  - b) Se reciben \$ 560. 000.oo por concepto de arrendamiento de una bodega.
- 13) **Septiembre 26:** Se obtienen un préstamo del Banco La Trampita, por valor de \$ 8.000. 000.oo; recibe el dinero en una cuenta que la Empresa abre en el mismo banco, pero le descuentan anticipadamente interés por \$ 480. 000.oo
- 14) **Septiembre 30:** A fin de mes, deja acumular el pago de servicios de acueducto para el próximo mes por valor de \$ 153. 000.oo
- 15) **Septiembre 30:** Se pagan seguros contra incendio por \$ 1.200.000.oo y se compran Útiles y Papelería por valor de \$ 1.800.000.oo

### 3.4.2 TALLER DE ENTRENAMIENTO

**Nombre del taller:** Patrimonio

**Modalidad de trabajo:** Construcción colaborativa, grupos de máximo tres estudiantes

**Actividad previa:**

Lea atentamente el tema 3 de la unidad 3, apóyese de páginas sugeridas y consultas propias.

**Describa la actividad:** desarrolle el siguiente taller

Enero 2. Se creó la sociedad Pérez Ltda., con el objeto de prestar servicio de mantenimiento de Equipos Industriales, conformada por 5 socios quienes realizaron los siguientes aportes: Primer socio un equipo de Cómputo \$4.000.000, segundo Muebles y enseres \$4.000.000, tercero cheque por valor de \$4.000.000, cuarto un vehículo por \$4.000.000 y el último la suma de \$4.000.000 en efectivo.

Enero 3 se creó un fondo de caja menor por \$150.000 a nombre de Cristina Vélez, secretaria de gerencia

Enero 3 se abrió una cuenta corriente en el Banco de Bogotá, donde se consignó el dinero existente en caja.

Enero 4. Se compraron implementos para la prestación del servicio de mantenimiento por valor de \$2.500.000 y se giró cheque del Banco.

Enero 7. Se prestó servicios de Mantenimiento por valor de \$5.000.000, concediéndole un crédito al Cliente JJ Morales S.A. de 20 días, descuento del 3%, si cancela a 10 días y del 5%, si cancela a 5 días.

Enero 10. Se prestó servicio de Mantenimiento al Cliente X Pérez por valor de \$4.500.000, el cliente pago de contado. El dinero se consignó en el Banco el mismo día.

Enero 15. Se causó la nómina de 3 personas vinculadas por valor de \$900.000, de la primera quincena del mes.

Enero 20. Se prestó servicio de Mantenimiento al cliente Colmotores S.A. por valor de \$4.500.000 concediéndole un crédito de 20 días.

Enero 21. Se prestó servicio de Mantenimiento por valor de \$1.500.000 al cliente Jairo Berrío, quien canceló con cheque, y se consignó en la cuenta del Banco el mismo día de la venta.

Enero 29 Al cliente BB se le prestó servicios de mantenimiento, por valor de \$200.000 y pagó en efectivo.

Enero 30. Se cancela salarios de las dos quincenas de Enero por valor de \$1.800.000

Se requiere

Asientos de diario

Trasladarlos al libro mayor

Elaborar Balance de prueba, Estado de resultados y Balance general

## TIPS

**Patrimonio.** Agrupa el conjunto de las cuentas que representan **el valor residual** de comparar el activo total menos el pasivo externo, producto de los recursos netos del ente económico que han sido suministrados por el propietario de los mismos.



*Dinámica de las cuentas del patrimonio*

*Disminuyen en el débito y aumenta en el crédito*

## 4 UNIDAD 4 LAS CUENTAS DE RESULTADO Y LOS ESTADOS

### 4.1.1 RELACION DE CONCEPTOS



- **Cuenta:** Nombre que se utiliza para registrar en forma ordenada y sistemática las operaciones que diariamente realiza el ente económico.
- **Transacción:** Es un acontecimiento comercial que puede medirse en dinero y que se puede registrar en los libros de contabilidad
- **Partida doble:** Consiste básicamente en que toda operación económica, afecta como mínimo; dos veces los componentes de un balance, es decir que afecta como mínimo dos cuentas del balance, una en el débito y otra en el crédito.

### 4.1.2 OBJETIVO GENERAL

Categorizar las cuentas que conforman el estado de resultados.

### 4.1.3 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Identificar las cuentas que conforman el estado de resultados
- Reconocer la estructura de los estados financieros
- Identificar los soportes y libros de contabilidad

## 4.2 TEMA 1 LAS CUENTAS DE RESULTADO Y LOS ESTADOS FINANCIEROS

*Las cuentas de resultado son las que permiten determinar si el negocio genera utilidades, están conformadas por los **ingresos, gastos y costos**.*

DINAMICA DE LAS CUENTAS DE RESULTADO			
GASTOS Y COSTOS		INGRESOS	
AUMENTA	DISMINUYE	DISMINUYE	AUMENTA

Las cuentas de resultado conforman el estado de resultados donde se muestra la comparación de los ingresos frente a los gastos y costos que la empresa incurrió en un periodo dado.

### ➤ CUENTAS DE RESULTADO

#### ✓ Ingresos

Agrupar las cuentas que representan **los beneficios operativos y financieros** que percibe el ente económico en el desarrollo del giro normal de su actividad comercial en un ejercicio determinado.

Se compone de los siguientes grupos de cuentas:

GRUPO	CARACTEREÍSTICA
Grupo de los ingresos operacionales	Comprende los valores recibidos y/o causados como resultado de las actividades desarrolladas en cumplimiento de su objeto social mediante la entrega de bienes o servicios, así como los dividendos, participaciones y demás ingresos por concepto de intermediación financiera, siempre y cuando se identifique con el objeto social principal del ente económico.

**Grupo de los ingresos no operacionales**

Comprende los ingresos provenientes de transacciones diferentes a los del objeto social o giro normal de los negocios del ente económico e incluye entre otros, los ítems relacionados con operaciones de carácter financiero en moneda nacional o extranjera, arrendamientos, servicios, honorarios, utilidad en venta de propiedades, planta y equipo e inversiones, dividendos y participaciones, indemnizaciones, recuperaciones de deducciones e ingresos de ejercicios anteriores.

✓ **Gastos.**

Agrupar las cuentas que representan **los cargos operativos y financieros** en que incurre el ente económico en el desarrollo del giro normal de su actividad en un ejercicio económico determinado.

Se compone de los siguientes grupos:

GRUPO	CARACTERÍSTICA
<b>Grupo de los gastos operacionales de administración</b>	Son los ocasionados en el desarrollo del objeto social principal del ente económico y registra, sobre la base de causación, las sumas o valores en que se incurre durante el ejercicio, directamente relacionados con la gestión administrativa encaminada a la dirección, planeación, organización de las políticas establecidas para el desarrollo de la actividad operativa del ente económico incluyendo básicamente las incurridas en las áreas ejecutiva, financiera, comercial, legal y administrativa.
<b>Grupo de los gastos operacionales de venta</b>	Comprende los gastos ocasionados en el desarrollo principal del objeto social del ente económico y se registran, sobre la base de causación, las sumas o valores en que se incurre durante el ejercicio, directamente relacionados con la gestión de ventas encaminada a la dirección, planeación, organización de las políticas establecidas para el desarrollo de la actividad de ventas del ente económico incluyendo básicamente las incurridas en las áreas ejecutiva, de distribución,

	mercadeo, comercialización, promoción, publicidad y ventas.
<b>Grupo de los gastos no operacionales</b>	Comprende las sumas pagadas y/o causadas por gastos no relacionados directamente con la explotación del objeto social del ente económico. Se incorporan conceptos tales como: financieros, pérdidas en venta y retiro de bienes, gastos extraordinarios y gastos diversos.
<b>Grupo de gastos impuesto de renta y complementarios</b>	Comprende los impuestos por concepto de renta y complementarios liquidados conforme a las normas legales vigentes

✓ **Costo de venta.**

Agrupar las cuentas que representan la acumulación de los costos directos e indirectos necesarios en la elaboración de productos y/o prestación de los servicios vendidos, de acuerdo con la actividad social desarrollada por el ente económico, en un período determinado.

Se compone de los siguientes grupos:

GRUPO	CARACTERÍSTICA
<b>Costo de ventas y prestación de servicios</b>	Comprende el monto asignado por el ente económico a los artículos y productos vendidos y a los servicios prestados durante el ejercicio contable.
<b>Compras.</b>	Comprende el valor pagado y/o causado por el ente económico en la adquisición de materias primas, materiales indirectos y mercancías para ser utilizadas en la producción y/o comercialización en desarrollo de la actividad social principal, durante un período determinado.  Al final del ejercicio económico las cuentas de compras se cancelarán con cargo a la respectiva cuenta del grupo 61 - costo de ventas y de prestación de servicios, según la actividad realizada por el ente económico.

✓ **Costo de producción o de operación.**

Agrupar el conjunto de las cuentas que representan las erogaciones y cargos asociados clara y directamente con **la elaboración o la producción de los bienes** o **la prestación de servicios**, de los cuales un ente económico obtiene sus ingresos. Comprende los siguientes grupos:

- ✓ *Materia prima,*
- ✓ *Mano de obra directa,*
- ✓ *Costos indirectos, y*
- ✓ *Contratos de servicios.*

Las cuentas que integran esta clase tendrán siempre **saldo de naturaleza débito**, los cuales al finalizar el período (mes), deberán cancelarse contra **las cuentas del grupo 14 - inventarios-**, tanto en **proceso** como en **producto terminado**, según sea el caso, para aquellos entes que utilizan como método de contabilización el **sistema de inventario permanente**.

Este lo conforman los siguientes grupos de cuentas.

GRUPO	CARACTERÍSTICA
<b>Materia prima</b>	Registra el valor de las materias primas, o materiales utilizados en el proceso de producción o fabricación de los bienes destinados para la venta, los cuales guardan una relación directa con el producto, bien sea por la fácil asignación o lo relevante de su valor.
<b>Mano de obra</b>	Registra el valor de los salarios y demás prestaciones sociales incurridos directamente en el proceso de elaboración o producción de bienes o la prestación de servicios.
<b>Costos indirectos.</b>	Registra el valor de los materiales indirectos, mano de obra indirecta y demás costos aplicables al proceso de elaboración o producción de bienes o la prestación de servicios.
<b>Contratos de servicios</b>	Registra el valor del costo de servicios recibidos en desarrollo de contratos celebrados por el ente económico con personas

naturales y/o jurídicas, a fin de ejecutar labores relacionadas con la elaboración o producción de bienes o la prestación de servicios.

✓ **Estados financieros**

Los estados financieros básicos permiten obtener **información útil** para **la toma de decisiones administrativas**, en ellos **se resume toda la información financiera** de una empresa que se ha registrado sistemáticamente en la contabilidad.

Los estados financieros básicos son:

- **Balance general.**

Denominado también **estado de situación o balance de situación**, este presenta **una fotografía de la empresa** en una fecha dada mostrando como está conformada la empresa en cuanto a:

✓ *Sus activos,*

✓ *Sus deudas (pasivo), y*

✓ *El patrimonio.*

➤ Estructura del balance general.

BALANCE GENERAL			
EMPRESA:		FECHA:	
ACTIVOS		PASIVOS	
<b>Activo corriente:</b>		<b>Pasivo corriente</b>	
Disponible	200	Obligaciones financieras	60
Caja	50	Proveedores	45
Bancos	75	Cuentas por pagar	30
Inversiones	120	Impuestos Gravámenes	12
Deudores	80	Obligaciones laborales	90
Inventarios	150	Estimados y provisiones	25
<b>Total activo corriente</b>	<b>675</b>	Diferidos	10
		Otros pasivos	8
<b>Activo no corriente</b>		<b>Total pasivo corriente</b>	<b>280</b>
Propiedades planta y equipo	560	<b>Pasivo no corriente</b>	
Intangibles	40	Obligaciones financieras a	200
Diferidos	30	<b>Total pasivo no corriente</b>	<b>200</b>
Otros activos	15		
<b>Total activo no corriente</b>	<b>645</b>	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>480</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>1320</b>	<b>PATRIMONIO</b>	
		Capital social	500
		Reservas	50
		Resultados del ejercicio	290
		<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>840</b>
		<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>1320</b>

➤ Estado de resultados

En este se muestra **los ingresos y los gastos y costos** en que la empresa ha incurrido, dice cómo va el negocio y especifica la operación del negocio en un periodo dado.

Estructura del estado de resultados.

ESTADO DE RESULTADOS	
EMPRESA:	
FECHA:	
INGRESOS	1.200
COSTO DE VENTAS	550
UTILIDAD BRUTA	<b>650</b>
GASTOS OPERACIONALES	150
GASTOS DE VENTAS	80
UTILIDAD OPERACIONAL	<b>420</b>
GASTOS FINANCIEROS	95
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	<b>325</b>
IMPUESTOS	35
UTILIDAD NETA	<b>290</b>

➤ Estado de cambios en el patrimonio

El estado de cambios en el patrimonio es uno de **los cinco estados financieros básicos** que **se elaboran** a partir de **la información contable**.

Es un estado financiero que **muestra y explica la variación de cada una de las cuentas del patrimonio** de una empresa en un periodo dado.

## Estructura- presentación Modelo 1

Compañía CIA S.A.				
Estado de Cambios en el patrimonio				
Periodo				
Cuentas	S Inicial	Aumentos	Disminuciones	S Final
Capital Social	1000	0	0	1000
Superávit Donado	50	0	0	50
Reservas	65	5	0	70
Revalorización del patrimonio	40	20	0	60
Utilidad de ejercicio	30	50	30	50
Utilidad de ejercicios anteriores	10	0	0	10
Superávit valorización	500	100	0	600
<b>Totales</b>	<b>1695</b>	<b>175</b>	<b>30</b>	<b>1840</b>
<b>Firmas RL</b>		<b>C.P.</b>		<b>R.F.</b>

Fuente: <https://es.slideshare.net/daniregino/ec-modulo-6-estado-de-cambios-en-el-patrimonio>

➤ Estado de Cambios en la Situación Financiera EFAF

También se conoce como:

✓ Estado de fuentes y usos de fondos

✓ Flojo de fondos

✓ Estado de origen y aplicaciones de fondos o recursos

Este proporciona información sobre **las actividades de financiamiento e inversión** de una empresa en un periodo, muestra **el flujo de fondos, los orígenes y aplicaciones o usos** a los que fueron destinados.

Cuentas	(2) CANTIDADES (EN MILES DE €)		(3) TOTAL VARIACIONES		(4) VARIACIONES DEL CIRCULANTE		(5) VARIACIONES DEL CAP. FIJO		
	AÑO 20..	AÑO 20..	AUMENT	DISMIN.	APLICAC	ORIGEN	APLICAC	ORIGEN	
	(a)	(b)	©	(d)	€	(f)	(g)	(h)	
<b>ACTIVO</b>									
Maquinaria	8.337	8.879	542				542		
Instalaciones	500	500							
Elem. de transporte	654	3.174	2.520				2.520		
Mobiliario	1.360	1.575	215				215		
Equ. Proceso información	938	938							
Patentes y marcas	60	73	13				13		
Fianzas constituidas L.P.	180	180							
Imposiciones a L.P.	1.233	3.349	2.116				2.116		
Ex. Materias Primas	18.172	14.206		3.966		3.966			
Ex. Productos Terminados	1.794	4.160	2.366		2.366				
Anticipos a proveedores		1.248	1.248		1.248				
Clientes	31.074	34.354	3.280		3.280				
Bancos c/c	9.727	7.711		2.016		2.016			
Caja	94	16		78		78			
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>74.123</b>	<b>80.363</b>							
<b>PASIVO</b>									
Capital	15.000	15.000							
Reservas estatutarias	3.252	5.373		2.121				2.121	
Reservas voluntarias		3.542		3.542				3.542	
Rdo. Del Ejercicio	9.202	10.418		1.216				1.216	
Préstamos a L.P.	2.990	1.495	1.495				1.495		
Acreeedores a L.P.	16.213	17.308		1.095				1.095	
Préstamos a C.P.	1.495	1.495							
Hª Pública	6.031	9.166		3.135		3.135			
Org. De la Seg. Social	410	427		17		17			
Proveedores	13.624	8.213	5.411		5.411				
Acreeedores	955	955							
Amorti.z. acumulada	4.951	6.971		2.020		2.020			
<b>TOTAL PASIVO Y VARIACIONES</b>	<b>74.123</b>	<b>80.363</b>	<b>19.206</b>	<b>19.206</b>	<b>12.305</b>	<b>11.232</b>	<b>6.901</b>	<b>7.974</b>	
<b>AUMENTOS DEL CIRCULANTE</b>						<b>1.073</b>	<b>1.073</b>		
					<b>12.305</b>	<b>12.305</b>	<b>7.974</b>	<b>7.974</b>	

Fuente: <http://www.eumed.net/libros-gratis/2007a/255/22.htm>

➤ Estado de flujo de efectivo

Muestra **el efectivo originado y aplicado durante un periodo dado** en una empresa en sus actividades de **operación, financiación e inversión**.

Estado de Flujos de Efectivo Empresa JAF Por el año 20X2 Método Indirecto Norma Nacional		Estado de Flujos de Efectivo Empresa JAF Por el año 20X2 Método Indirecto Norma Internacional		
Actividades de operación		Actividades de operación		
Utilidad del período	55.000	Utilidades período	55.000	
Partidas que no afectan el Efectivo:				
Depreciación	22.500	Gastos por Depreciación	22.500	
Ajustes por inflación	(42.800)	ajustes por inflación	(42.800)	
Utilidad venta inversiones	(1.200)	Utilidad venta inversiones	(1.200)	
Valorizaciones	-	Valorizaciones	-	
Efectivo generado en operación	33.500	Efectivo generado en operación	33.500	
Cambios en partidas operacionales:		Cambios en partidas operacionales:		
Aumento en cuentas cobrar	(1.800)	Aumento en cuentas cobrar	(1.800)	
Disminución en inventarios	2.200	Disminución en inventarios	(2.200)	NOTA 3
Inversiones en acc	-			
Aumento en cuentas por pagar	5.000	Aumento en cuentas por pagar	5.000	
Aumento en obligaciones laborales	5.000	Aumento en obligaciones laborales	5.000	
Aumento en impuestos por pagar	16.500	Aumento en impuestos por pagar	16.500	

Fuente: [https://www.google.com.co/search?biw=1536&bih=759&tbm=isch&sa=1&ei=LIBKW\\_H9JeHO5qL](https://www.google.com.co/search?biw=1536&bih=759&tbm=isch&sa=1&ei=LIBKW_H9JeHO5qL)

### 4.2.1 EJERCICIO DE APRENDIZAJE

**Nombre del taller de aprendizaje:** Estados financieros

**Datos del autor del taller:** Hernán Darío Múnera Espinal. Economista, Magister en Desarrollo Sostenible y Medio Ambiente.

**Escriba o plantee el caso, problema o pregunta:**

Consulte en empresas o en la web el estado financiero de cada uno de los vistos en el tema.

### 4.2.2 TALLER DE ENTRENAMIENTO

**Nombre del taller:** Estados financieros

**Modalidad de trabajo:** Construcción colaborativa, grupos de máximo tres estudiantes

**Actividad previa:**

Lea atentamente el tema 3 y 4 de la unidad 3, apóyese de páginas sugeridas y consultas propias.

**Describa la actividad:**

Teniendo en cuenta el siguiente balance con fecha de noviembre 30 de 2013, y las posteriores transacciones del mes de diciembre del mismo año, registre las transacciones en el libro diario para realizar el balance de prueba, estado de resultados, asiento de cierre y ajustes de depreciaciones, y balance general a 31 de diciembre de 2013. Tenga en cuenta que todas las cifras están dadas en miles de pesos, tanto las del balance como las de las transacciones.

1105	Caja	1.750			
1110	Bancos	-13.000	2205	Proveedores	30.000
1305	Clientes	142.304	2335	Gastos por pagar	27.104
1435	Inventario de mercancías	696.670			
1516	Edificios	180.000		Total pasivos	57.104
1592	Depreciación acumulada	-27.000			
1705	Intereses pag x anticipado	1.600			
	Total Activos	982.324			



			3105	Capital	900.000
				Total patrimonio	900.000
5135	Servicios públicos	24.230			
5105	Salarios	800	4135	Ventas	97.500
	Total Gastos	25.030		Total ingresos	97.500
6135	Costo de ventas	47.250			
	Total Costos de Venta	47.250			
	Total débitos	1.054.604		Total créditos	1.054.604

- Diciembre 1 vende mercancías de contado en 100.500 cuyo costo es el 70% del precio de venta, el cliente paga con cheque la mitad y el resto en efectivo.
- Diciembre 8 los clientes le pagan 65.000, 45.000 consignados en bancos, 15.000 en cheques y 5.000 en efectivo.
- Diciembre 15 compra mercancías por valor de 50.000.
- Diciembre 20 abona a los proveedores 17.500 y a los gastos por pagar 8.950.
- Diciembre 30 paga salarios por valor de 350 y servicios públicos por valor de 250, con cheque.

## TIPS

### Estado de cambios en el patrimonio

El estado de cambios en el patrimonio es uno de los cinco estados financieros básicos que se elaboran a partir de la información contable.

### Estado de flujo de efectivo

Muestra el efectivo originado y aplicado durante un periodo dado en una empresa en sus actividades de operación, financiación e inversión



## 4.3 TEMA 2 SOPORTES Y LIBROS DE CONTABILIDAD

### ➤ COMPROBANTE DE CONTABILIDAD

Los comprobantes de contabilidad se elaboran según los requerimientos de la empresa:

- ✓ *No responden a ningún mandato legal, ni constituyen prueba de nada;*
- ✓ *Todo comprobante de contabilidad contiene un soporte que lo respalda.*

El comprobante es un documento interno y el soporte no lo es.

Los comprobantes de contabilidad son los documentos internos que genera la compañía, en la mayoría de los casos con un código especial en el software contable, que le permite identificar un tipo específico de movimientos; es a dicho comprobante –que además contiene el registro de la operación– al que se le relacionan los soportes contables.<sup>2</sup>

<sup>2</sup> <https://actualicese.com/actualidad/2016/03/11/diferencia-entre-comprobante-y-soporte-de-contabilidad/>

➤ TIPOS DE COMPROBANTES

✓ Comprobante de ingresos

En este se depositan las transacciones relativas a operaciones que involucran **ingresos a caja**, y por tanto sus soportes serán **los recibos de caja** y **su contrapartida habitual** a la hora de realizar el registro, ya sean:

- ✓ *Préstamos,*
- ✓ *Aportes de capital,*
- ✓ *Anticipo de clientes,*
- ✓ *Deudores, entre otros.*

✓ Comprobante de egresos

Relaciona las operaciones que involucran **erogaciones del efectivo y sus equivalentes**; los soportes que pueden estar involucrados en estas operaciones son

- ✓ *Los comprobantes de egresos y de pagos,*
  - ✓ *Contratos,*
  - ✓ *Pagarés,*
  - ✓ *Letras, entre otros.*

Adicionalmente, **la contrapartida del registro contable** puede ser:

- ✓ *Gastos,*
- ✓ *Salarios,*
- ✓ *Compras,*
- ✓ *Adquisición de activos fijos,*
- ✓ *Obligaciones bancarias,*
- ✓ *Anticipos a contratistas, entre otros.*

✓ **Comprobante de consignaciones y traslados**

Da cuenta de **los ingresos de recursos a bancos**; adicionalmente registra **traslados entre diferentes cuentas**. La contrapartida de la operación puede ser cualquier **subcuenta del efectivo** y **sus equivalentes**, como

- ✓ *Caja,*
- ✓ *Bancos,*
- ✓ *Deudores, entre otros.*

✓ **Comprobante de ventas o facturación**

Este comprobante se utiliza para la **causación** y **reconocimiento de las operaciones de venta**, tanto de **contado** como a **crédito**; su soporte relacionado es **la factura de venta** y el registro se realiza con **contrapartida en deudores**, y las respectivas **cuentas de impuestos aplicables**.

ARTICULO 123. SOPORTES. Teniendo en cuenta los requisitos legales que sean aplicables según el tipo de acto de que se trate, los hechos económicos deben documentarse mediante soportes, de origen interno o externo, debidamente fechados y autorizados por quienes intervengan en ellos o los elaboren.

Los soportes deben adherirse a los comprobantes de contabilidad respectivos o, dejando constancia en estos de tal circunstancia, conservarse archivados en orden cronológico y de tal manera que sea posible su verificación.

Los soportes pueden conservarse en el idioma en el cual se hayan otorgado, así como ser utilizados para registrar las operaciones en los libros auxiliares o de detalle.

*Fuente: decreto 2649 de 1993*

➤ **Los libros de contabilidad**

De acuerdo con lo estipulado en el **Decreto 019 de 2012**, los libros que deben inscribirse son en **la Cámara de Comercio** son:

LIBROS	CARACTERÍSTICAS
COMERCIANTES	libros de registro de socios o accionistas y los de actas de asamblea y juntas de socios.
ENTIDADES SIN ÁNIMO DE LUCRO	los libros de asociados, actas del máximo órgano social y demás respecto de los cuales la ley establezca esta formalidad.
LIBROS	conjunto de hojas destinadas por las personas jurídicas y naturales para almacenar la información relacionada con los negocios, la operación, la administración, o el desarrollo de las actividades que se realizan en la empresa o en la entidad.
DOCUMENTOS	escritos donde constan las decisiones tomadas por una o más personas, donde se disponen derechos o se toman a nombre propio, o en virtud de los cargos, decisiones que afectan a una sociedad o a una entidad sin ánimo de lucro. <sup>3</sup>

### 4.3.1 EJERCICIO DE APRENDIZAJE

**Nombre del taller de aprendizaje:** estados financieros

**Datos del autor del taller:** Hernán Darío Múnera Espinal. Economista, Magister en Desarrollo Sostenible y Medio Ambiente.

**Escriba o plantee el caso, problema o pregunta:**

Realice una búsqueda en una empresa de la región y realice un listado de los soportes y comprobantes de contabilidad que usan actualmente.

Tenga en cuenta el fin que tiene cada uno, construya una matriz donde muestre los resultados

<sup>3</sup> <https://www.ccb.org.co/Inscripciones-y-renovaciones/Matricula-Mercantil/Inscriba-su-empresa-libros-actas-y-documentos/Acerca-de-la-inscripcion-de-actas-libros-y-documentos>

### 4.3.2 TALLER DE ENTRENAMIENTO

**Nombre del taller:**

**Modalidad de trabajo:** Construcción colaborativa, grupos de máximo tres estudiantes

**Actividad previa:**

Lea atentamente el tema 3 y 4 de la unidad 3, apóyese de páginas sugeridas y consultas propias.

**Describa la actividad:**

Realice el siguiente taller

Una empresa cuyo giro comercial es la compra y venta de mercancías, presenta el siguiente balance de prueba a septiembre 30 de 2013.

	ACTIVOS			PASIVOS		
1105	Caja	1.000.000		2205	PROVEEDORES	100.000.000
1110	Bancos	89.000.000			TOTAL PASIVOS	100.000.000
1435	Inventario de mercancía	110.000.000				
	TOTAL ACTIVOS	200.000.000			PATRIMONIO	
				3105	CAPITAL SOCIAL	100.000.000
5105	Salarios	8.000.000			TOTAL PATRIMONIO	100.000.000
5135	Servicios Públicos	2.000.000				
5235	Publicidad	10.000.000		4135	VENTAS	50.000.000
	TOTAL GASTOS	20.000.000				50.000.000
6135	CMV	30.000.000				
		30.000.000				

	<b>TOTAL DÉBITOS</b>	<b>250.000.000</b>			<b>TOTAL CRÉDITOS</b>	<b>250.000.000</b>
--	----------------------	--------------------	--	--	-----------------------	--------------------

Las operaciones realizadas durante el mes de octubre fueron las siguientes:

- 1) El día 1 Paga publicidad radial, por valor de \$5.000.000.
- 2) El día 15 abona \$10 millones a los proveedores.
- 3) El día 20 paga servicios públicos por valor de \$1 millón.
- 4) El día 30 paga la nómina por \$18.000.000.
- 5) Vende de contado la mitad de la mercancía ganándose en la venta \$20 millones.
- 6) Compra mercancía por valor de \$10 millones a crédito

Con base en las operaciones que realizó la empresa, se pide:

Registrar las operaciones en asientos de diario solo del mes de octubre y los ajustes, balance de prueba, estado de resultados, asientos de cierre y balance general.

## TIPS

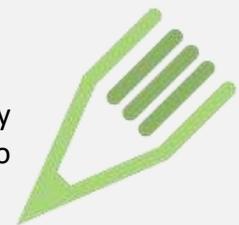
Las cuentas de resultado conforman el estado de resultados donde se muestra la comparación de los ingresos frente a los gastos y costos que la empresa incurrió en un periodo dado.

### Ingresos

Agrupar las cuentas que representan los beneficios operativos y financieros que percibe el ente económico en el desarrollo del giro normal de su actividad comercial en un ejercicio determinado.

### Estados financieros

Los estados financieros básicos permiten obtener información útil para la toma de decisiones administrativas, en ellos se resume toda la información financiera de una empresa que se ha registrado sistemáticamente en la contabilidad

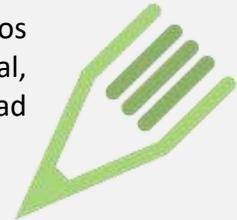


## TIPS

---

### Comprobante de contabilidad

Los comprobantes de contabilidad se elaboran según los requerimientos de la empresa, no responden a ningún mandato legal, ni constituyen prueba de nada; todo comprobante de contabilidad contiene un soporte que lo respalda.



Libros: conjunto de hojas destinadas por las personas jurídicas y naturales para almacenar la información relacionada con los negocios, la operación, la administración, o el desarrollo de las actividades que se realizan en la empresa o en la entidad.

## 5 PISTAS DE APRENDIZAJE

### PISTAS DE APRENDIZAJE

**Comerciante.** Son comerciantes las personas que profesionalmente se ocupan en alguna de las actividades que la ley considera mercantiles.

La **contabilidad** permite identificar, medir, clasificar, registrar, interpretar, analizar, evaluar e informar la historia de las operaciones de un ente económico, en forma clara, completa y fidedigna. (Art. 1, D. 2649/93).

Los **principios de la contabilidad** generalmente aceptados se encuentran en el decreto 2649 de 1993 donde se plasman las normas, marco conceptual y otras disposiciones.

El **proceso contable** es un ciclo mediante el cual se registran y procesan todas las operaciones que se llevan a cabo en una empresa a lo largo del ejercicio económico

**Toda operación económica**, afecta como mínimo; dos veces los componentes de un balance, es decir que afecta como mínimo dos cuentas del balance, una en el débito y otra en el crédito

**Catálogo de cuentas.** Es la relación ordenada y clasificada de clases, grupos y subcuentas de los activos, pasivos, patrimonio, ingresos, gastos, costos y cuentas de orden.

**Cuentas reales o de balance: Activo, Pasivo y Patrimonio.** Son las cuentas que representan bienes, derechos y obligaciones de la empresa; son las que conforman la ecuación contable tienen valor permanente y su saldo representa un valor tangible

**Cuentas reales o de balance: Activo, Pasivo y Patrimonio.** Son las cuentas que representan bienes, derechos y obligaciones de la empresa; son las que conforman la ecuación contable tienen valor permanente y su saldo representa un valor tangible.

**La ecuación contable está dada por: Activos = Pasivos + Patrimonio.** Queriendo expresar esto; que los todos los bienes y derechos del ente (activos), pertenecen en alguna medida a los dueños de la empresa (patrimonio) y otro tanto a terceros (pasivos).

Finalizado el proceso de registro de forma cronológica durante un periodo se inicia el proceso de **ajustes para algunas cuentas**, el cierre de las cuentas de resultado y la preparación de estados financieros.

**Los ajustes tienen como fin.** Ajustar las diferentes cuentas para preparar estados financieros y cumplir con la norma técnica de asociación de ingresos y egresos

**Depreciación.** Es la reducción gradual o reconocimiento de la pérdida de un activo debido al uso u obsolescencia debido a los avances tecnológicos.

Antes de proceder al cierre del ejercicio se realiza el **balance de prueba ajustado** con los nuevos registros generados por los ajustes, este balance también llamado de comprobación muestra el saldo de todas las cuentas de balance y de resultados debidamente ajustados, este es un borrador que permite conocer los saldos de todas las cuentas y la verificación de las sumas iguales en los débitos y créditos de la contabilidad.

**Activo corriente.** Son los bienes o derechos de la empresa que ya son efectivo o se convertirán en efectivo en el corto plazo (un año)

**La liquidez** es la facilidad en se convierte un activo en dinero en efectivo

**Activo no corriente o fijo.** Corresponde al grupo de activos tangibles adquiridos por la empresa o fabricados por ella, para ser utilizados en el desarrollo de su objeto social.

**Patrimonio.** Agrupa el conjunto de las cuentas que representan el valor residual de comparar el activo total menos el pasivo externo, producto de los recursos netos del ente económico que han sido suministrados por el propietario de los mismos.

**Dinámica de las cuentas del patrimonio.** Disminuyen en el débito y aumenta en el crédito

**Estado de cambios en el patrimonio.** El estado de cambios en el patrimonio es uno de los cinco estados financieros básicos que se elaboran a partir de la información contable.

**Estado de flujo de efectivo.** Muestra el efectivo originado y aplicado durante un periodo dado en una empresa en sus actividades de operación, financiación e inversión.



## 6 GLOSARIO

- **Empresa:** Se entenderá por empresa toda actividad económica organizada para la producción, transformación, circulación, administración o custodia de bienes, o para la prestación de servicios. Dicha actividad se realizará a través de uno o más establecimientos de comercio.
- **Ente económico:** El ente económico es la empresa, esto es, la actividad económica organizada como una unidad, respecto de la cual se predica el control de los recursos. El ente debe ser definido e identificado en forma tal que se distinga de otros entes. (Decreto 2649 de 1993)
- **Proceso:** Un proceso es un conjunto de actividades que están interrelacionadas y que pueden interactuar entre sí. (ISO 9001, 2013)
- **Principios:** Los Principios de Contabilidad son los lineamientos que regulan la manera en que se cuantifica, trata y comunica la información financiera por parte de los profesionales de la contabilidad.
- **Comerciante.** Son comerciantes las personas que profesionalmente se ocupan en alguna de las actividades que la ley considera mercantiles. La calidad de comerciante se adquiere, aunque la actividad mercantil se ejerza por medio de apoderado, intermediario o interpuesta persona.
- **Contabilidad financiera.** Es un sistema de identificación y registro de las operaciones de una empresa u organización.
- **Principios de la contabilidad.** Los principios de la contabilidad generalmente aceptados se encuentran en el decreto 2649 de 1993 donde se plasman las normas, marco conceptual y otras disposiciones, es de anotar que este desaparecerá cuando las normas internacionales NIIF y NIC entren en vigencia completa.
- **Proceso contable.** El proceso contable es un ciclo mediante el cual se registran y procesan todas las operaciones que se llevan a cabo en una empresa a lo largo del ejercicio económico.
- **Estados financieros.** Son informes preparados periódicamente cuyo objetivo es suministrar información financiera a todos los usuarios interesados en conocer los resultados operacionales y la situación económica - financiera de la organización.
- **Balance general.** En el balance general se presenta la situación financiera de la empresa, a una fecha determinada, son plasmados en este estado el saldo de los activos, los pasivos y el patrimonio, pudiéndose apreciar allí, el nivel de endeudamiento de la empresa y el índice de pertenencia.

- **Activos.** Conjunto de las cuentas que representan los recursos (bienes y derechos) de propiedad del ente económico que, en la medida de su utilización, son fuente potencial de beneficios económicos presentes o futuros.
- **Pasivos.** Conjunto de las cuentas que representan las obligaciones contraídas por el ente económico en desarrollo del giro ordinario de su actividad.
- **Patrimonio.** Es el valor residual de los activos del ente económico después de deducir todos los pasivos.
- **Estado de resultados.** Resume todas las transacciones correspondientes a los ingresos generados por el ente económico, así como los costos y gastos incurridos a lo largo de un período contable para determinar la utilidad o pérdida del período.
- **Estado de cambios en el patrimonio.** Es un estado financiero que muestra y explica la variación de cada una de las cuentas del patrimonio de una empresa en un periodo dado.
- **Estado de flujo de efectivo.** Muestra el efectivo originado y aplicado durante un periodo dado en una empresa en sus actividades de operación, financiación e inversión
- **Cuenta:** Nombre que se utiliza para registrar en forma ordenada y sistemática las operaciones que diariamente realiza el ente económico.
- **Transacción:** Es un acontecimiento comercial que puede medirse en dinero y que se puede registrar en los libros de contabilidad
- **Partida doble:** Consiste básicamente en que toda operación económica, afecta como mínimo; dos veces los componentes de un balance, es decir que afecta como mínimo dos cuentas del balance, una en el débito y otra en el crédito.
- **Ajustes:** proceso contable que sirve para reconocer hechos económicos no registrados oportunamente o afectaciones de periodos anteriores además de la corrección de errores.
- **Ecuación contable:** Todos los registros contables se basan en una ecuación matemática llamada ecuación contable o ecuación patrimonial y representa la posición financiera del negocio debe existir igualdad en esta.
- **Cierre:** Al finalizar el periodo la empresa ajusta sus cuentas y cierran los libros con el objetivo de conocer los resultados de las operaciones y preparar estados financieros.
- **Transacción.** Es un acontecimiento comercial que puede medirse en dinero y que se puede registrar en los libros de contabilidad

- **Cuentas reales.** Son las cuentas que representan bienes, derechos y obligaciones de la empresa; son las que conforman la ecuación contable tienen valor permanente y su saldo representa un valor tangible.
- **Cuentas nominales o de resultado.** Son las que tienen su origen en las operaciones del negocio y determinan aumentos o disminuciones del patrimonio de acuerdo a las utilidades o pérdidas del periodo o ejercicio correspondiente.
- **Plan de cuentas.** En Colombia opera el plan único de cuentas para comerciantes (PUC) de obligatoria aplicación, este busca la uniformidad en la información, transparencia y faciidad de medición de la actividad económica del país, se encuentra en los decretos 2650 de 1992, 2894 de 1994, 2116 de 1996 y 95 de 1997
- **Partida doble.** La partida doble es la forma de registrar las transacciones comerciales, considerando que todo hecho económico tiene una contrapartida de igual valor pero de naturaleza contraria, es decir toda compra es a su vez una venta, si alguien compra es porque alguien le está vendiendo, en una compra de contado habrá entonces un ingreso de mercancía por un valor determinado y una salida de dinero por el mismo valor, al igual en la misma venta de contado, habrá una salida de mercancía y una entrada de dinero por el mismo valor.
- **Balance general:** Presenta la situación financiera del ente económico a una fecha determinada. Está conformado por los **ACTIVOS, PASIVOS y PATRIMONIO.**
- **Activos:** Conjunto de las cuentas que representan los recursos (bienes y derechos) de propiedad del ente económico que, en la medida de su utilización, son fuente potencial de beneficios económicos presentes o futuros.
- **Pasivos:** Conjunto de las cuentas que representan las obligaciones contraídas por el ente económico en desarrollo del giro ordinario de su actividad.
- **Patrimonio:** Es el valor residual de los activos del ente económico después de deducir todos los pasivos.
- **Pasivo corriente o acorto plazo.** Son todas las obligaciones que deben pagarse en un término no mayor a un año, comprende las obligaciones financieras a corto plazo, proveedores, cuentas por pagar obligaciones laborales e impuestos.
- **Pasivo a largo plazo.** Comprende las obligaciones con plazos de vencimiento mayor a un año, originados en compras de activos, obligaciones bancarias, entre otras.

- **Gastos.** Agrupa las cuentas que representan los cargos operativos y financieros en que incurre el ente económico en el desarrollo del giro normal de su actividad en un ejercicio económico determinado.
- **Ingresos.** Agrupa las cuentas que representan los beneficios operativos y financieros que percibe el ente económico en el desarrollo del giro normal de su actividad comercial en un ejercicio determinado.
- **Costo de venta.** Agrupa las cuentas que representan la acumulación de los costos directos e indirectos necesarios en la elaboración de productos y/o prestación de los servicios vendidos, de acuerdo con la actividad social desarrollada por el ente económico, en un período determinado.
- **Costo de producción o de operación.** Agrupa el conjunto de las cuentas que representan las erogaciones y cargos asociados clara y directamente con la elaboración o la producción de los bienes o la prestación de servicios, de los cuales un ente económico obtiene sus ingresos. Comprende los siguientes grupos: materia prima, mano de obra directa, costos indirectos y contratos de servicios.
- **Comprobante de contabilidad.** Los comprobantes de contabilidad se elaboran según los requerimientos de la empresa, no responden a ningún mandato legal, ni constituyen prueba de nada; todo comprobante de contabilidad contiene un soporte que lo respalda.

## 7 BIBLIOGRAFÍA

- Contaduría general de la nación. (2008). *www.contaduria.gov.co*, PDF. Recuperado el marzo de 2018, de [http://www.contaduria.gov.co/wps/wcm/connect/f6178d42-abf3-4a9f-a78e-52470d242414/MarocReferencia\\_SistCostos.pdf?MOD=AJPERES](http://www.contaduria.gov.co/wps/wcm/connect/f6178d42-abf3-4a9f-a78e-52470d242414/MarocReferencia_SistCostos.pdf?MOD=AJPERES)
- Diaz, H. (2014). *Contabilidad general. Enfoque práctico con aplicaciones informáticas* (Primera ed.). Bogotá, Colombia: Pearson Educación. Recuperado el 2018
- finanzascontabilidad. (2018). *finanzascontabilidad.com*, html. Recuperado el Junio de 2018, de <https://finanzascontabilidad.com/proceso-contable-empresa/>
- Gestion-calidad. (Septiembre de 2016). <http://gestion-calidad.com>, html. Recuperado el Febrero de 2018, de <http://gestion-calidad.com/gestion-procesos>
- ISOtools. (2015). *www.isotools.org*, html. Recuperado el 2018, de <https://www.isotools.org/2016/12/15/identificar-los-procesos-iso-9001-2015/>
- Mallar , M. (Junio de 2010). <http://www.scielo.org.ar>, Pdf. Recuperado el Febrero de 2018, de <http://www.scielo.org.ar>
- RAE. (s.f.). <http://dle.rae.es>, html. Recuperado el Febero de 2018, de <http://dle.rae.es/srv/fetch?id=UFbxsxz>
- UCA. (2007). <http://servicio.uca.es>, pdf. Recuperado el 22 de Febrero de 2018, de [http://servicio.uca.es/personal/guia\\_procesos](http://servicio.uca.es/personal/guia_procesos)

### CIBERGRAFIA

- <https://puc.com.co/3>
- <https://actualicese.com/>
- [http://www.sic.gov.co/recursos\\_user/historico/d2011sic8341.htm](http://www.sic.gov.co/recursos_user/historico/d2011sic8341.htm)
- [http://aprendeonline.udea.edu.co/lms/men\\_udea/mod/page/view.php?id=19365](http://aprendeonline.udea.edu.co/lms/men_udea/mod/page/view.php?id=19365)
- <https://www.gerencie.com/principios-de-contabilidad-en-colombia.html>
- <https://nif.com.co/decreto-2649-1993/normas-basicas>
- <https://actualicese.com/actualidad/2017/05/15/tipos-de-sociedades-en-colombia/>
- <https://www.gestiopolis.com/objetivos-contabilidad-financiera/>
- <https://encolombia.com/economia/empresas/definicionyclasificaciondelaempresa/>
- <http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=41102>