



SEMINARIO TALLER FUNDAMENTOS CONTABLES

DIRIGIDO POR

Edgardo Tinoco Pacheco

CONCEPTOS BASICOS CONTABLES Y DE COSTOS

1. Conceptos básicos contables
2. Estados financieros básicos

CONCEPTOS BÁSICOS EN CONTABILIDAD

DEFINICIONES
IMPORTANCIA Y
APLICACIONES

Uno de los elementos básicos en la administración de una empresa tiene que ver con la información financiera, no solo por su obligatoriedad legal para todos los comerciantes, sino para el control de las diversas actividades, tomar decisiones y planear el futuro de la empresa

CONCEPTOS BÁSICOS EN CONTABILIDAD

Contabilidad: Es la técnica que mediante el uso de métodos, herramientas, analiza y registra las operaciones comerciales que realiza una institución.

El objetivo de la contabilidad es la presentación de Estados Financieros confiables y oportunos que muestren la realidad económica y financiera de la empresa

ACTIVOS

Activos: Son los bienes y derechos de una Institución apreciables en dinero y de cuya utilización se esperan beneficios económicos futuros. Para efecto de análisis financiero se clasifican en:

Activo corriente: Son los activos que son dinero o se pueden convertir en dinero en un plazo no superior a un año. A esta clase pertenecen los grupos:

Disponible: Efectivo, Bancos, Cuenta de Ahorros

Inversiones: Aportes en sociedades, CDT, Acciones

Deudores: Clientes, Deudores varios, Préstamos a empleados. Retención y anticipos de impuesto.

Inventarios: Materia prima, Productos terminados, Mercancías para la venta.

Activo no corriente: conversión en efectivo en plazo superior a un año

Propiedad planta y equipos: Llamados activos fijos. No se destinan a venta. Debe mostrarse la depreciación acumulada (Desgaste contable acumulado de los activos en razón del uso)

Otros activos: intangibles, etc.

PASIVOS

Pasivos: Representan las deudas u obligaciones que tiene la institución con terceros en virtud de lo cual se está reconociendo que en el futuro deberá pagar.

Para efectos financieros se clasifican en Pasivo corriente o de corto plazo y Pasivo no corriente o de de largo plazo.

Pasivo corriente : son aquellas cuyo pago debe hacerse en un plazo no superior a un año. Ejemplo proveedores, costos y gastos por pagar, iva por pagar, retención por pagar, obligaciones financieras (CP), etc.

Pasivo No corriente: Son aquellas cuyo vencimiento o pago abarcan más de un año ejemplo hipotecas y préstamos bancarios de más de un año.

PATRIMONIO

Patrimonio: Agrupa el conjunto de cuentas que representan la diferencia de comparar el Total de Activo y el Pasivo Total, En el se encuentran los recursos que han sido suministrados por los propietarios (Aportes Sociales) directamente o como consecuencia de los resultados (utilidad o pérdida) de las actividades.

$$\text{ACTIVOS} = \text{PASIVOS} + \text{PATRIMONIO}$$

UTILIDAD O PERDIDA

Utilidad (Perdida): La diferencia entre los Ingresos menos Egresos (Gastos y Costos) determina la utilidad o pérdida del periodo o ejercicio.

Ingresos. Representan Rentas o beneficios operacionales y no operacionales de la empresa en el giro de las actividades principales o secundarias. Ejemplo venta de mercancías, ingresos por prestación de servicios, Arrendamiento recibido, intereses recibidos, utilidad en venta de A fijo, etc.

Egresos: Representa los **Costos y Gastos** que tiene una empresa necesarios en la actividad productora de rentas, operacionales y no operacionales.

Costos: Representa los egresos directos e indirectos para la producción y comercialización de un bien o la prestación de un servicio, Costo de mercancía vendida

Gastos: Se dividen en gastos de administración , gastos de ventas, gastos financieros

GASTOS

Gastos de administración: Gastos de personal, Gastos de arriendo, Honorarios, Servicios públicos, Gastos de depreciación, gastos diversos.

Gastos de ventas: Comisiones en ventas, Gasto de personal de ventas, propaganda, Provisiones para cuentas malas.

Gastos Financieros: Intereses, comisiones en tarjeta de crédito, Impuesto al gravamen de movimientos financieros (GMF)

CONCEPTOS BASICOS

Sistema de causación: Tanto los ingresos como los Gastos y Costos se deben reconocer y contabilizarse como tales a pesar de que no se reciba el recaudo o se realice el pago.

Documento soporte: Son los documentos contables que a la vez que dan información del origen de las operaciones comerciales de una empresa sirven de soporte para los registros en libros. Ejemplos: Facturas, Comprobante de pago, Recibo de consignación, Recibo de caja, etc.

Operaciones comerciales: Hace referencia al intercambio económico de valores, Ejemplo: Compras, Ventas, Recaudos, Consignaciones, Pagos, Descuentos, Devoluciones,

Periodo contable: Es el tiempo escogido por la empresa para elaborar los estados financieros

ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS

- 1. Estado de Resultados**
- 2. Balance General**
- 3. Estado de Flujo de efectivo**

ESTADO DE RESULTADOS:

Muestra la utilidad o pérdida durante un periodo contable.

TIENE LOS SIGUIENTES COMPONENTES

- Ingresos operativos:** Venta de mercancías, Prestación de servicios
- Ingresos no operativos:** Intereses, arriendos etc.
- Costos:** Materiales, Mano de obra, Costos generales, Incurridos en la producción de un bien o prestación servicios.
- Gastos Operacionales** (Administración, Mercadeo y ventas, Generales
- Gastos no operativos:** Extraordinarios, Financieros,

ESTADO DE RESULTADOS

Venta de mercancías		19.960
Devolución y descuento en venta		800
Ventas netas		19.160
Costo de mercancía vendida (Costo de ventas)		5.160
Utilidad bruta en ventas		14.000
Gastos de operación		7.800
Gasto de personal	1.600	
Gastos de arriendos	3.300	
Gasto de servicios públicos	1.800	
Gasto de depreciación	400	
Otros gastos	600	
Gasto de seguros	60	
Gasto de provisión de cuentas malas	40	
Utilidad operativa (UAI)		6.200
Rendimientos financieros		200
Intereses a entidades financieras		800
Utilidad antes de impuestos (UAI)		5.600
Menos provisión de impuestos	33%	1.848
Utilidad neta del periodo		3.752

EL EBITDA

EBITDA (Earning before interests, taxes, depreciation and amortization):

El EBITDA: es la capacidad de generación de caja de la empresa. Es la utilidad operativa que se calcula antes de “descontar” las depreciaciones y amortizaciones de gastos diferidos, gastos para protección de activos, como es el caso de gasto para provisión de cuentas de difícil cobro o cuentas malas ya que al igual que las cuentas anteriores no implican movimiento de efectivo

EBITDA = Utilidad Operativa + Depreciaciones + Amortizaciones + Provisión de activos. En el ejercicio que nos ocupa:

$$\text{EBITDA} = 6200 + 400 + 40$$

$$\text{EBITDA} = 6640$$

BALANCE GENERAL

ACTIVOS		PASIVOS	
Bancos	2000	Proveedores nacionales	2.000
Clientes	8960	Costos y gastos por pagar	460
Deudas de difícil cobro	400	Retención y aporte de nomina por pagar	20
Provisiones cuentas de difícil cobro	-100	Retención en la fuente por pagar	60
Retención y Anticipo de impuesto	820	Impuesto de renta por pagar	1.848
Inventario de mercancías	1800	Prestaciones sociales por pagar	300
Activo corriente	13880	Ingresos Recibidos por anticipado	160
Muebles y Equipo de oficina	1100	Pasivo corriente	4.848
Maquinaria y equipo	3300	Obligaciones financieras (LP)	1.200
Depreciación acumulada	-600	TOTAL PASIVOS	6.048
Inversiones	3120	PATRIMONIO	
Activo no corriente	6920	Aportes sociales	6.000
TOTAL ACTIVOS	20800	Reservas obligatorias	2.000
		Utilidad neta del periodo	3.752
		Utilidades retenidas	3.000
		TOTAL PATRIMONIO	14.752
		TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	20.800

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

En este Estado se muestra en detalle el efectivo recibido o pagado a lo largo del periodo clasificado por actividades de:

1. Operación o sea aquellas que afectan el Estado de Resultados
2. Inversión de recursos.
3. Financiación de recursos
4. Dividendos o Reparto de utilidades

Para su elaboración se requiere contar con dos balances generales consecutivos y el Estado de Resultados.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Operación	
Utilidad operativa (UAI)	36,500
- Impuestos aplicados (33%)	12,044
= Utilidad operativa después de impuestos (UODI)	24,456
Gasto de depreciación	10,600
+ Gasto de amortización de diferidos	2,400
+ Gasto provisión de cuentas por cobrar	500
Total cuentas que no implican salida de efectivo	13,500
= Flujo de Caja Bruto Operativo (FCB)	37,956
- Incremento en el KTNO	3,870
= Efectivo generado por las operaciones (EGO)	34,086
Inversión	
Adquisición de muebles y equipos	12,000
Inversiones en bonos	100
Rendimientos financieros	780
- Impuestos aplicados	257
Rendimientos financieros (Netos)	523
Efectivo demandado por actividades de inversión	11,577
= Flujo de Caja Libre (FCL)	22,508
Financiación	
Aumento de obligación financiera (CP)	2,000
Disminución de Obligación financiera (LP)	(6,000)
Intereses	(5,940)
- Beneficio tributario (33%)	1,960
Efectivo demandado por actividades de financiación	(7,980)
Reparto de utilidades	
Saldo inicial de utilidad retenida	23,108
+ Utilidad neta del año actual	20,998
- Saldo final de utilidad retenida	30,106
= Reparto de utilidades año 2	14,000
Variación del efectivo	528

Formulario de autodiagnóstico: Responda SÍ o NO a las siguientes preguntas:

- 1. En mi negocio se registran todas las operaciones que se realizan**
- 2. En la presentación de informes revisamos detalladamente el Balance General, Estado de Pérdidas y Ganancias y el Estado del Flujo de Efectivo**
- 3. La contabilidad se revisa mensualmente con el contador**
- 4. Cuento con documentos de soporte como facturas, recibos de caja y comprobantes de egreso**
- 5. Toda venta efectuada cuenta con su correspondiente factura**
- 6. Llevo un minucioso registro de ventas, compras y pagos efectuados**
- 7. Conozco con claridad cuál es la rentabilidad de mi negocio**
- 8. Tengo bien establecidas las líneas de productos o servicios que más ingresos generan en mi negocio**
- 9. Sé con exactitud cuáles son los insumos o mercancías que más cuestan en mi operación**
- 10. Conozco con exactitud las obligaciones financieras que tiene mi empresa y su costo financiero**

Resultados:

- Si contestó NO a por lo menos una pregunta es importante que revise las ventajas de llevar un registro contable adecuado.
- Si respondió NO a más de tres preguntas es urgente que revise con su contador la manera en que manejan la contabilidad en su empresa y haga los correctivos necesarios

TALLER N° 1 Elaboración de estados financieros

BALANCE DE PRUEBA	DEBITO	CREDITO
Caja y Bancos	70	
CxC Clientes	790	
Provisión para CxC		40
Retenciones y anticipo de impuestos	90	
Inventarios	320	
Muebles y equipos	1200	
Depreciación acumulada		400
CxP Proveedores		360
Costos y Gastos por pagar		200
Impuesto de ventas por pagar		10
Obligaciones Financieras L.P		420
Aportes sociales		500
Utilidades retenidas		140
Venta de mercancías		5000
Costo de ventas	3200	
Gastos de personal	750	
Gasto de arriendo	280	
Servicios públicos	180	
Gasto de depreciación	100	
Gastos de provisión para CxC	40	
Utilidad en venta de activo fijo		70
Gasto de intereses	120	
SUMAS IGUALES	7140	7140

TALLER N° 1 Elaboración de estados financieros

ESTADO DE RESULTADOS		
Venta de mercancías		5000
Costo de ventas		<u>3200</u>
Utilidad bruta		1800
Gastos de operación		1350
Gastos de personal	750	
Gasto de arriendo	280	
Servicios públicos	180	
Gasto de depreciación	100	
Gastos de provisión para CxC	40	
Utilidad operativa		450
Utilidad en venta de activo fijo		70
Gasto de intereses		-120
Utilidad antes de impuestos		400
Provisión de impuesto de renta	33%	132
Utilidad neta del periodo		268

BALANCE GENERAL

BALANCE GENERAL	
Caja y Bancos	70
CxC Clientes	790
Provisión para CxC	-40
Retenciones y anticipo de impuestos	90
Inventarios	320
Activo corriente	1230
Muebles y equipos	1200
Depreciación acumulada	-400
Activo no corriente	800
Total activos	2030
CxP Proveedores	360
Costos y Gastos por pagar	200
Impuesto de ventas por pagar	10
Provisión de impuesto de renta	132
Pasivo corriente	702
Obligaciones Financieras L.P	420
Total Pasivos	1122
Aportes sociales	500
Utilidades retenidas	140
Utilidad neta del periodo	268
Total Patrimonio	908
Total Pasivo + Patrimonio	2030

CALCULO DE LA DEPRECIACIÓN

Ejemplo: Una empresa compra un equipo el cual tiene un costo de \$60.000.000.

Se pide calcular el costo de depreciación/mes.

$$\text{Gasto depreciación (Mes)} = \frac{\text{Costo del activo} \times \text{Tasa Depreciación anual}}{12} =$$

$$\frac{60.000.00 \times 10\%}{12} = \$500.000$$

REGISTROS CONTABLES

REGISTRO CONTABLE: Es la anotación que se hace aplicando la partida doble en un libro o en un documento, dada una transacción u operación comercial.

LA PARTIDA DOBLE: En toda transacción comercial se afectan por lo menos dos cuentas:

- 1.- Una(s) de carácter débito y
- 2.- La(s) otra(s) de carácter crédito

Dada una operación comercial realizada por una empresa, surgen dos preguntas:

- 1.- ¿Qué cuentas se afectan? Es decir cuáles son los nombres de las cuentas
- 2.- ¿Cómo se afectan? Es decir cuál se debita y cuál se acredita, esto es aplicar la regla.

REGISTROS CONTABLES

TIPOS DE REGISTRO: para el registro de una transacción se utilizan dos tipos de registro:

Registro en el Mayor

Registro en el Diario

Regla para debitar y acreditar cuentas

CUENTAS	CUANDO AUMENTAN	CUANDO DISMINUYEN
ACTIVOS	Se debitan	Se acreditan
PASIVOS	Se acreditan	Se debitan
PATRIMONIO	Se acreditan	Se debitan
INGRESOS O RENTAS	Se acreditan	Se debitan
GASTOS	Se debitan	Se acreditan
COSTOS	Se debitan	Se acreditan

Ejemplo de operaciones y registros contables:

1.- Se crea la empresa Distribuidora Caribe, dedicada a la compra y venta de baterías.

Los socios aportan \$120.000.000

2.- Consigna en el banco \$120.000.0000

ASIENTOS DE DIARIO		
CUENTAS	DEBITO	CREDITO
Caja	120,000	
Aportes sociales		120,000
2		
Bancos	120,000	
Caja		120,000

3.- La empresa obtiene un préstamo del Banco por \$180.000.000, pagaderos durante 36 meses mediante abonos de igual cuantía, más intereses a la tasa de 2% mes

3	DEBITO	CREDITO
Bancos	180,000	
Obligaciones financieras		180,000

4.- Compra muebles y equipo de oficina por valor de \$30.000.000, más 16% de iva y paga de contado menos 3.5% de retención en la fuente

Compra de muebles	30,000,000
+ 16% Iva	4,800,000
Subtotal	34,800,000
- Retención en compras (3.5%)	1,050,000
TOTAL A PAGAR	33,750,000

4	DEBITO	CREDITO
Muebles y equipo de oficina	34,800,000	
Retenciones por pagar		1,050,000
Bancos		33,750,000

5.- Compra 1000 baterías a 48000 cada una más 16% de iva a crédito y efectúa retención en la fuente de 3.5% de la compra

Detalle	Compra
Cantidad	1,000
Precio	48,000
Subtotal	48,000,000
+ 16% iva	7,680,000
Subtotal	55,680,000
- 3.5% retención	1,680,000
Total	54,000,000

5	DEBITO	CREDITO
Inventario de mercancías	48,000,000	
Iva por pagar	7,680,000	
Retenciones por pagar		1,680,000
Proveedores		54,000,000

6.- Vende 800 baterías a \$80.000 cada una más 16% de iva a crédito menos retención en la fuente de 3.5%

Detalle	Venta	COSTO
Cantidad	800	800
Precio	80,000	48.000
Subtotal	64,000,000	38.400.000
+ 16% iva	10,240,000	
Total	74,240,000	

6	DEBITO	CREDITO
Cientes	74,240,000	
Ventas		64,000,000
Iva por pagar		10,240,000
Costo de ventas	38,400,000	
Inventario de mercancías		38,400,000

7.- Paga arrendamiento por \$2 millones menos retención de 3,5%

7	DEBITO	CREDITO
Gastos de arrendamiento	2,000,000	
Retenciones por pagar		70,000
Bancos		1,930,000

8.- Paga salarios según la siguiente relación

Salarios	6,000,000
Seguridad social	480,000
Neto	5,520,000

8	DEBITO	CREDITO
Gasto de personal	6,000,000	
Retenciones y aportes por pagar		480,000
Bancos		5,520,000

9.- Paga servicios públicos por \$500.000 de contado con cheque

10.- Recibe pago de clientes por valor de \$50.400.000

11.- Consiga en el Banco \$50.0000

12.- Paga a proveedores de mercancías la suma de \$38.000.000

9	DEBITO	CREDITO
Gasto de servicios públicos	500,000	
Bancos		500,000
10		
Caja	50,400,000	
Clientes		50,400,000
11		
Bancos	50,000,000	
Caja		50,000,000
12		
Proveedores	38,000,000	
Bancos		38,000,000

13.- Se hace ajuste por depreciación de muebles y equipos de oficina

¿Qué es la depreciación?

Es el desgaste que sufren los activos fijos en razón del uso

¿Cómo se calcula? Se calcula con base en los años de vida útil

¿Quién determina la vida útil? Lo determina la DIAN

¿Cuál es la vida útil de los activos fijos?

Edificaciones 20 años → Tasa de depreciación 5% anual

Terrenos NO SE DEPRECIAN

Vehículos 5 años → 20% anual

Muebles, máquinas y equipos 10 años → 10% anual

Equipo de computación 2 años → 50% anual

¿Cómo se calcula la depreciación?

Costo del activo x Tasa de depreciación

$(34.800.000 \times 10\%) / 12 \text{ meses} = \$290.000/\text{mes}$

13	DEBITO	CREDITO
Gasto de depreciación	290,000	
Depreciación acumulada		290,000

Salarios Base	6,000,000
Prestaciones sociales 22%	1,320,000
Aportes parafiscales 30%	1,800,000
Total	3,120,000

14	DEBITO	CRÉDITO
Gastos de personal	3,120,000	
Retención y aportes de nomina		1,800,000
Prestaciones sociales por pagar		1,320,000

15.- Recibe nota débito del banco por valor \$8.600.000 equivalente a \$5.000.000 de abono a capital y \$3.600.000 de intereses, correspondiente a la obligación financiera pendiente.

15	DEBITO	CRÉDITO
Obligaciones financieras	5,000,000	
Gasto de intereses	3,600,000	
Bancos		8,600,000



GRACIAS

www.bancoldex.com

