NOTAS DE CLASE

**CONTABILIDAD DE PASIVOS:
CONCEPTOS BÁSICOS,
NORMATIVIDAD Y
CONTABILIZACIÓN**

Ronald Robert Rivera Cáceres
Universidad Cooperativa de Colombia
Sede Santa Marta

Apropiación social del conocimiento | Nota de clase
N.º 31, diciembre de 2018
doi: <https://doi.org/10.16925/gcgp.12>

NOTA LEGAL

El presente documento de trabajo ha sido incluido dentro de nuestro repositorio de literatura gris por solicitud del autor, con fines informativos, educativos o académicos. Asimismo, los argumentos, datos y análisis incluidos en el texto son responsabilidad absoluta del autor y no representan la opinión del Fondo Editorial o de la Universidad.

DISCLAIMER

This coursework paper has being uploaded to our grey literature repository due to the request of the author. This document should be used for informational, educational or academic purposes only. Arguments, data and analysis included in this document represent authors' opinion not the Press or the University.

Acerca del autor

Ronald Robert Rivera-Cáceres, contador público de la Universidad de Cartagena, magíster en Contabilidad Internacional de la Universidad de Buenos Aires, Argentina, docente de tiempo completo de la Universidad Cooperativa de Colombia, sede Santa Marta, Colombia.

Correo electrónico: ronald.riverac@campusucc.edu.co

Cómo citar este documento

Rivera-Cáceres, R. R. (2018). *Contabilidad de pasivos: conceptos básicos, normatividad y contabilización*. (Documento de docencia N.º 31). Bogotá: Ediciones Universidad Cooperativa de Colombia. doi: <https://doi.org/10.16925/gcgp.12>.

Este documento puede ser consultado, descargado o reproducido desde nuestro repositorio de documentos de trabajo (<http://repository.ucc.edu.co/handle/ucc/7369>) para uso de sus contenidos, bajo la licencia de Creative Commons Reconocimiento-NoComercial-SinObraDerivada 4.0 Internacional. <http://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/>

Tabla de contenido

Introducción	6
Unidad I. Conceptos básicos	8
Prefacio	8
Definición de pasivo	8
Origen del pasivo	9
Apartado final	12
Unidad II. Obligaciones financieras	13
Prefacio	13
Defición de obligaciones financieras	13
Apartado final	18
Unidad III. Contabilización de obligaciones financieras	19
Prefacio	19
Contabilización de obligaciones financieras	19
Contabilización de sobregiros bancarios	20
Créditos respaldados con pagaré en moneda nacional y moneda extranjera	21
Contabilización de cartas de crédito y aceptaciones bancarias	26
Apartado final	30
Ejercicio práctico	31
Unidad IV. Cuentas y documentos por pagar	35
Prefacio	35
Definición de cuentas y documentos por pagar	35

Apartado final	36
Unidad V. Obligaciones laborales	37
Prefacio	37
Definición de obligaciones laborales	37
Definición de pensiones de jubilación	39
Elaboración y liquidación de nóminas de sueldos y salarios	39
Aspectos por considerar en la elaboración de la nómina de sueldos y salarios	40
Taller de evaluación final de nómina 1	43
Taller de evaluación final de nómina 2	44
Modelo 1. Taller evaluativo en clase	45
Modelo 2. Taller evaluativo en clase	46
Apartado final	47
Unidad VI. Otros conceptos importantes	48
Prefacio	48
Impuestos por pagar	48
Dividendos, participaciones o excendentes por pagar	49
Bonos	49
Contingencias de pérdidas	49
Ajuste del valor de los pasivos	49
Apartado final	49
Referencias	51

Resumen

El presente texto consta de una selección detallada de los conceptos relevantes para la contabilidad de pasivos en la ciencia contable, permite un acercamiento teórico-práctico para los estudiantes de contaduría pública y apuntan al desarrollo de las competencias interpretativas, analíticas y argumentativas en cada uno de los momentos pertinentes para el desarrollo económico (reconocimiento, medición y revelación, teniendo en cuenta la normatividad legal vigente para su concurrencia). A continuación, se describen conceptos básicos, obligaciones financieras, cuentas y documentos por pagar, obligaciones laborales y otros términos de envergadura. A su vez, a través de ejemplos prácticos se explica la contabilización de cada uno de los aspectos mencionados. Asimismo, permite discernir sobre la moneda de presentación de las partidas del pasivo en los estados financieros del ente económico y el tratamiento que se le debe dar a las obligaciones originadas en territorio nacional y extranjero, materializadas en las diferentes figuras y tipos de entidades que originan un pasivo.

Palabras claves: obligaciones financieras, pasivo, pasivo fiscal, pasivo laboral, pasivo operativo.

Introducción

Dentro de la formación del contador público contemporáneo es importante conocer todo lo relacionado con la contabilidad de pasivos, porque esto le permitirá al futuro profesional –en su campo laboral y su presente y futuro desenvolvimiento–, discernir, analizar, argumentar y proponer lo que a las obligaciones de los entes económicos refiera, sean estas de tipo financiero, operativo, laboral o fiscal, teniendo en cuenta cada una de las entidades con las que se dan dichas obligaciones, ya sean nacionales o extranjeras.

A continuación, se describen conceptos básicos, normatividad y contabilización de los pasivos, haciendo énfasis en las obligaciones financieras, cuentas y documentos por pagar, y obligaciones laborales, debido a que –por naturaleza y exigencias propias– las cargas impositivas del Estado merecen un estudio separado y detallado, que se trata en notas posteriores. A lo largo del documento, se hace mención de los referentes conceptuales pertinentes para una buena comprensión del tema; se destaca el Decreto 2649 de 1993 y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), incluyendo el marco conceptual y las Normas Internacionales de Contabilidad que enriquecen el aprendizaje del estudiante y su aplicación.

Metodológicamente, se sugiere leer en el orden propuesto todas y cada una de las unidades, debido a que estas se complementan entre sí y sus contenidos son continuos. Cada una de ellas está compuesta por cuatro partes igual de importantes: prefacio, a manera de introducción de los temas a tratar; desarrollo de los mismos, los cuales incluyen ejercicios prácticos y modelos evaluativos; apartado final, en el cual se puntualizan las conclusiones pertinentes; y bibliografía complementaria, a manera de consulta posterior para afianzar el conocimiento.

Se inicia con los conceptos básicos –como aquel del pasivo– para pasar luego a un capítulo centrado en las obligaciones financieras, que permite afianzar el concepto

y, teniendo en cuenta las diferentes entidades con las que se pueden contraer este tipo de pasivo, seguidamente permite comprender la contabilización de estas. De forma subsiguiente se expone una descripción –con las características mencionadas previamente–, de las cuentas y documentos por pagar y las obligaciones laborales. Finalmente, se relacionan otros conceptos importantes como impuestos por pagar, bonos y ajuste del valor de los pasivos.

Unidad I. Conceptos básicos

Prefacio

Bajo el precepto de contabilidad que propone Thompson Baldivieso (2018): “Ciencia que proporciona información de hechos económicos, financieros y sociales suscitados en una empresa” que orienta el proceso de toma de decisiones, resulta imperante subrayar la importancia que merecen las obligaciones contraídas por las organizaciones, teniendo en cuenta el reconocimiento, medición y revelación de las mismas, partiendo de su concepción teórica como pasivo, obligación financiera, pasivo operativo, fiscal y laboral, así como de las variaciones que se pueden presentar para cada uno de estos aspectos de acuerdo con la industria y ubicación geográfica en la cual se aplique.

Definición de pasivo

Es menester evocar, a la luz de la normatividad relevante en materia contable, la definición de pasivo como a continuación se describe: En el Decreto 2649 de 1993, en el artículo 36, el gobierno nacional se refiere al concepto de pasivo como “la representación financiera de una obligación presente en el ente económico, derivada de eventos pasados, en virtud de lo cual se reconoce que en el futuro se deberá[n] transferir recursos o proveer servicios a otros entes” (subrayado del autor, no hace parte del texto original).

La International Accounting Standards Board (IASB, 2015) dentro del Marco Conceptual de las IFRS, párrafo 4.4, inciso b, define pasivo como un elemento de los estados financieros que constituye: “una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la entidad espera

desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos” (p. 12, subrayado de los autores, no hace parte del texto original). Además, argumenta:

Una característica esencial de todo pasivo es que la entidad tiene contraída una obligación en el momento presente. Una obligación es un compromiso o responsabilidad de actuar de una determinada manera. Las obligaciones pueden ser exigibles legalmente como consecuencia de la ejecución de un contrato o de un mandato contenido en una norma legal. Este es normalmente el caso, por ejemplo, de las cuentas por pagar por bienes y servicios recibidos. No obstante, las obligaciones también aparecen por la actividad normal de la entidad, por las costumbres y por el deseo de mantener buenas relaciones comerciales o actuar de forma equitativa. Si, por ejemplo, la entidad decide, como medida política, atender a la rectificación de fallos en sus productos incluso cuando éstos [sic] aparecen después del periodo normal de garantía, los importes que se espere desembolsar respecto a los bienes ya vendidos son también pasivos para la entidad. (IASB, 2015, p. 12, subrayado del autor, no hace parte del texto original)

Origen del pasivo

Las personas naturales o jurídicas se pueden financiar con cualquiera de las siguientes opciones que ofrece el mercado:

- i. Obligaciones financieras -préstamos bancarios ordinarios
- ii. Obligaciones financieras -préstamos hipotecarios
- iii. Obligaciones financieras -*leasing* financiero
- iv. Obligaciones financieras -préstamos del exterior
- v. Pasivo operativo como proveedores y gastos por pagar
- vi. Pasivo fiscal
- vii. Pasivo laboral

Para el correcto reconocimiento, medición y revelación del pasivo, una vez se conoce la definición e identifica los orígenes más comunes del mismo, es importante definir los conceptos básicos que incluyen, expuestos a continuación:

Obligaciones financieras

Se constituyen mediante pagarés o hipotecas para respaldar las obligaciones o deudas, modelo que requiere el pago de capital más intereses. En el pago de capital e intereses se pueden presentar varios modelos:

- i. **Período muerto o de diferimiento:** no se cancela capital ni intereses.
- ii. **Período de gracia o de carencia:** se pagan solamente intereses.
- iii. **Período de pago:** se pagan intereses y capital.

Pasivo operativo

Surgen de las relaciones comerciales de suministro de materias primas o mercancía para la venta y de los gastos operacionales pendientes de pago.

Pasivo fiscal

Son para el Estado en calidad de impuesto sobre renta y complementarios, impuestos al valor agregado, y para el municipio, el impuesto de industria y comercio, predial y otros.

Pasivo laboral

Se generan en la relación laboral patrono-empleado existente en virtud de contrato de trabajo.

El interrogante más frecuente con relación al registro de los hechos económicos, incluyendo los pasivos, bajo la implementación de las normas internacionales de información financiera se relaciona con la moneda de presentación de los elementos que conforman los estados financieros, entre ellos el pasivo. Por consiguiente, en el Decreto 2649 de 1993 (diciembre 29), artículo 50, el Gobierno Nacional se refiere al concepto de *moneda funcional* así:

La moneda funcional en Colombia es el peso. Las transacciones realizadas en otras unidades de medida deben ser reconocidas en la moneda funcional, utilizando la tasa de conversión aplicable en la fecha de su ocurrencia. Sin embargo, normas especiales pueden autorizar o exigir el registro o la presentación de información contable en otras unidades de medida, siempre que estas puedan convertirse en cualquier momento a la moneda funcional. (Decreto 2649, 1993, p. 15.)

La NIC 21 –Efectos de las variaciones en los tipos de cambio de la moneda extranjera–, en el párrafo 9, sugiere los factores a considerar para determinar la moneda funcional:

El entorno económico principal en el que opera la entidad es, normalmente, aquél en el que ésta [sic] genera y emplea el efectivo. Para determinar su moneda funcional, la entidad considerará los siguientes factores:

- a) La moneda:
 - i. Que influya fundamentalmente en los precios de venta de los bienes y servicios (con frecuencia será la moneda en la cual se denominen y liquiden los precios de venta de sus bienes y servicios); y
 - ii. Del país cuyas fuerzas competitivas y regulaciones determinen fundamentalmente los precios de venta de sus bienes y servicios.
- b) La moneda que influya fundamentalmente en los costos de la mano de obra, de los materiales y de otros costos de producir los bienes o suministrar los servicios (con frecuencia será la moneda en la cual se denominen y liquiden tales costos). (IASB, 2015, p. 5, subrayado del autor, no hace parte del texto original)

Apartado final

El pasivo para una empresa es la representación financiera de una obligación presente surgida de hechos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos, se pueden originar bajo la figura de obligaciones financieras que incluyen préstamos bancarios ordinarios, hipotecarios, del exterior y *leasing* financiero, teniendo en cuenta los diferentes periodos (muerto, gracia, pago), pasivo operativo como proveedores y gastos por pagar, pasivo fiscal y pasivo laboral. Para todo lo anterior siempre será importante determinar la moneda funcional de los pasivos, a la luz de los factores determinantes para la misma.

Unidad II. Obligaciones financieras

Prefacio

Una vez expuestos los conceptos básicos, dentro de esta unidad el estudiante podrá afianzar el concepto de obligaciones financieras, reconocer los tipos de entidades con los que el ente económico las puede contraer y responder a la inquietud que atañe muy particularmente a la formación de los contadores públicos: la contabilización de los hechos económicos que surgen alrededor del tema en cuestión como los sobregiros, créditos respaldados con pagaré en moneda nacional y moneda extranjera y cartas de créditos y aceptaciones bancarias.

Definición de obligaciones financieras

Mediante el Decreto 2649 de 1993, en el artículo 74, el gobierno nacional determinó que las obligaciones financieras “corresponden a las cantidades de efectivo recibidas a título de mutuo y se deben registrar por el monto de su principal. Los intereses y otros gastos financieros que no incrementen el principal se deben registrar por separado” (p. 18).

A continuación, se describen los tipos de entidades con los que generalmente, el ente económico puede contraer obligaciones financieras:

2105. Bancos nacionales

Registra el monto del capital de las obligaciones contraídas por el ente económico, en moneda nacional, con establecimientos bancarios nacionales. Dentro de las obligaciones financieras con bancos nacionales se encuentran:

- Sobregiros

- Pagarés
- Cartas de crédito
- Aceptaciones bancarias

2110. Bancos del exterior

Registra el monto del capital de las obligaciones contraídas por el ente económico, en moneda extranjera, con establecimientos bancarios del exterior. Dentro de las obligaciones financieras con bancos extranjeros están:

- Sobregiros
- Pagarés
- Cartas de crédito
- Aceptaciones bancarias

2115. Corporaciones financieras

Registra el monto del capital de las obligaciones contraídas por el ente económico, en moneda nacional o extranjera en corporaciones financieras, así como el valor de cánones de arrendamiento y opción de compra pactados en los contratos de arrendamiento financiero (*leasing*) celebrados con ellos.

Una corporación financiera actúa como *holding* de entidades financieras especializadas, las cuales realizan actividades tales como banca corporativa, banca de inversión, mesa de dinero, *leasing*, servicios fiduciarios, servicios de corretaje, etc.

Con el Decreto 663 de 1993 (actualización del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero) en el artículo 2, el gobierno nacional se refiere a las corporaciones financieras como:

Aquellas instituciones que tienen por función principal la captación de recursos a término por medio de depósitos o de instrumentos de deudas de plazo, con el fin de realizar operaciones activas de crédito y efectuar inversiones, cuyo objeto primordial es fomentar o promover la creación, reorganización, fusión, transformación y expansión de empresas en los sectores que establezcan las normas que regulan su actividad. (Decreto 663, 1993, p. 3, subrayado del autor, no hace parte del texto original)

Los siguientes son ejemplos de corporaciones financieras en Colombia: Corporación Financiera Colombiana S.A., Corporación Financiera de Occidente, Corfinsura, Corporación Financiera del Valle. Dentro de las obligaciones financieras con corporaciones financieras están:

- Pagarés
- Cartas de crédito
- Aceptaciones bancarias

2120. Compañía de financiamiento comercial

Empresa que se especializa en realizar contratos condicionales de venta (*leasing*) y que brinda a sus clientes la posibilidad de financiamiento por medio del arriendo de bienes muebles e inmuebles necesarios para el desarrollo de sus actividades productivas.

Según la normatividad financiera, las compañías de financiamiento comercial (CFC) son establecimientos de crédito que al igual que los bancos, se encuentran vigilados por la Superintendencia Financiera de Colombia y sus captaciones se encuentran amparadas por el Fondo de Garantías de Instituciones Financieras a través de un seguro de depósito.

Con el Decreto 663 de 1993 (actualización del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero) en el artículo 5, el gobierno nacional se refiere a las CFC de la siguiente

manera: “instituciones financieras que captan recursos mediante depósitos a término con el objeto de realizar operaciones de crédito que facilitan la comercialización de bienes y servicios y la realización de operaciones de arrendamiento financiero o leasing”. (p. 4, subrayado del autor, no hace parte del texto original).

Ejemplos de compañías de financiamiento comercial en Colombia son: Factoring Bancolombia, Financiera Andina S. A., Financiera Cambiamos S. A., Financiera Compartir S. A., Financiera de Colombia S. A., Inversora Pichincha, etc.

Entre las obligaciones financieras con compañías de financiamiento comercial se cuentan:

- Pagarés
- Aceptaciones bancarias

2125. Corporaciones de ahorro y vivienda

Son entidades de intermediación y servicios financieros orientadas fundamentalmente a individuos y familias, se especializan en la promoción del ahorro y la financiación de vivienda. Procuran el liderazgo en el sector financiero con imagen, rentabilidad y participación en el mercado, con base en innovación, mayor eficiencia en sus operaciones y mejor calidad de los productos que ofrecen a sus clientes. Dentro de las obligaciones financieras con corporaciones de ahorro y vivienda están:

- Sobregiros
- Pagarés
- Obligaciones hipotecarias

2130. Entidades financieras del exterior

Son bancos o entidades financieras extranjeras con las cuales se contraen obligaciones financieras. Entre dichas entidades se puede hacer mención de: Banco de Reconstrucción y Fomento (BIRF), Banco Interamericano de Desarrollo (BID), Corporación Andina de Fomento (CAF), Fondo Latinoamericano de Reservas (FLAR), Banco Latinoamericano de Exportaciones Bladex, entre otros.

- ***Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento (BIRF)***: entidad que pertenece al grupo del Banco Mundial, se estableció como una institución financiera internacional para otorgar préstamos o garantizar aquellos concedidos por terceros para proyectos de reconstrucción en tiempos de posguerra para sus países miembros.
- ***Banco Interamericano de Desarrollo (BID)***: contribuye al desarrollo económico y social de la región latinoamericana y del Caribe principalmente, mediante el uso de capital que aportan los Estados socios, recursos obtenidos en los mercados internacionales y otros fondos.
- ***Corporación Andina de Fomento (CAF)***: está conformada por los países miembros del Pacto Andino: Bolivia, Colombia, Chile, México, Perú y Venezuela. Fue concebida fundamentalmente como banco de desarrollo, inversiones y comercio, agencia de promoción y brazo financiero de la integración andina.
- ***Fondo Latinoamericano de Reservas (FLAR)***: tiene como objetivos principales:
 - Apoyar las balanzas de pagos de los países miembros (Bolivia, Colombia, Ecuador, Perú y Venezuela) al otorgar créditos o garantizar préstamos de terceros.

- Contribuir a la armonización de las políticas cambiarias, monetarias y financieras de los países miembros, lo cual les facilita el cumplimiento de los compromisos adquiridos en el marco del Acuerdo de Cartagena de 1969 y del Tratado de Montevideo de 1980.
- Mejorar las condiciones de las inversiones de reservas internacionales efectuadas por los países miembros.

Apartado final

Las obligaciones financieras “son cantidades de efectivo recibidas a título de mutuo y se deben registrar por el monto de su principal” (Decreto 2649 de 1993), se establecen con bancos nacionales o bancos del exterior –según sea la moneda nacional o extranjera– bajo las figuras de sobregiros, pagarés, cartas de crédito, aceptaciones bancarias. Las corporaciones financieras son: un *holding* de entidades financieras especializadas y con las figuras mencionadas, excepto los sobregiros; compañías de financiamiento comercial que se especializan en realizar contratos condicionales de venta a través de pagarés y aceptaciones bancarias; corporaciones de ahorro y vivienda especializadas en la promoción del ahorro y la financiación de vivienda mediante sobregiros, pagarés e hipotecas; entidades financieras del exterior, tales como BIRF, BID, CAF, FLAR, Bladex, entre otras.

Unidad III. Contabilización de obligaciones financieras

Prefacio

Una vez se tenga claro el tipo de entidades con que el ente económico puede contraer obligaciones financieras, se procede a contabilizar las figuras más comunes en el tratamiento del tema en cuestión, como los son sobregiros, créditos respaldados con pagaré en moneda nacional y moneda extranjera, cartas de créditos y aceptaciones bancarias. En cada caso se toma en consideración la cuenta, descripción, y los montos débitos y créditos para las diferentes formas legalmente permitidas en las que se pueden presentar los estados financieros de tales partidas.

Contabilización de obligaciones financieras

Tabla 1.

Contabilización de obligaciones financieras

Hecho económico	Cuenta	Descripción
Sobregiros	2105	Bancos nacionales
	2110	Bancos extranjeros
	2125	Corporaciones de ahorro y vivienda
Créditos respaldados con pagaré en moneda nacional y moneda extranjera, con cuota fija o cuota vencida	2105	Bancos nacionales
	2110	Bancos extranjeros
	2115	Corporaciones financieras
	2120	Compañías de financiamiento comercial
	2125	Corporaciones de ahorro y vivienda
	2105	Bancos nacionales

Cartas de créditos y	2110	Bancos extranjeros
aceptaciones bancarias	2120	Compañías de financiamiento comercial

Fuente: elaboración propia

Contabilización de sobregiros bancarios

Los sobregiros bancarios se presentan en las cuentas corrientes, es decir aquellas que se manejan con cheques. Proceden de dos formas:

a) Contabilización del sobregiro:

Cuenta	Descripción	Debe (\$)	Haber (\$)
11100501	Bancos – Occidente	210.000	
21050501	Obligación de bancos nacionales sobregiro – Occidente		210.000

b) Contabilización del pago del sobregiro:

La entidad financiera cobra un interés por este servicio:

Cuenta	Descripción	Debe (\$)	Haber (\$)
21050501	Obligación en bancos nacionales por sobregiro –Occidente	210.000	
53052001	Gastos financieros –intereses	55.000	
11100501	Bancos – Occidente		265.000

Créditos respaldados con pagaré en moneda nacional y moneda extranjera

Moneda nacional

1. Contabilización del préstamo en moneda nacional con cuota vencida

Un préstamo de \$ 25.000.000, a un plazo de 12 meses, con una tasa nominal del 24 % CM.

a) Contabilización del desembolso.

Cuenta	Descripción	Debe (\$)	Haber (\$)
11100501	Bancos – Occidente	25.000.000	
21050501	Obligación bancos nacionales. Pagaré – Occidente		25.000.000

b) Contabilización del pago de la cuota n.º 1.

Cuenta	Descripción	Debe (\$)	Haber (\$)
21050501	Obligación bancos nacionales, pagaré – Occidente	1.000.000	
53052001	Gastos financieros – intereses	55.000	
11100501	Bancos – Occidente		1.055.000

2. Contabilización del préstamo en moneda nacional con pago por anticipado

- a) Contabilización del desembolso con pago por anticipado de interés (tasa anticipada) o cuota.

Cuenta	Descripción	Debe (\$)	Haber (\$)
11100501	Bancos – Occidente	19.045.000	
17050501	Gastos pago por anticipado – intereses	55.000	
17050502	Gastos pago por anticipado – préstamos	1.000.000	
21050501	Obligación bancos nacionales. Pagaré – Occidente		21.000.000

- b) Posteriormente y al final de cada mes, se debe amortizar el diferido.

Cuenta	Descripción	Debe (\$)	Haber (\$)
21050501	Obligación bancos nacionales. Pagaré – Occidente	1.000.000	
53052001	Gastos financieros – intereses	55.000	
17050501	Gastos pago por anticipado – intereses		55.000
17050502	Gastos pago por anticipado – préstamos		1.000.000

- c) Contabilización del pago por anticipado de interés y cuota.

Cuenta	Descripción	Debe (\$)	Haber (\$)
21050501	Obligación bancos nacionales. Pagaré – Occidente	1.000.000	
17050501	Gastos pago por anticipado – intereses	55.000	
17050502	Gastos pago por anticipado – préstamos	1.000.000	
11100501	Bancos – Occidente		2.055.000

Moneda extranjera

La NIC 21 (Efectos de las variaciones en los tipos de cambio de la moneda extranjera), en el párrafo 29 expresa:

Aparecerá una diferencia de cambio cuando se tengan partidas monetarias como consecuencia de una transacción en moneda extranjera, y se haya producido una variación en la tasa de cambio entre la fecha de la transacción y la fecha de liquidación. Cuando la transacción se liquide en el mismo periodo contable en el que haya ocurrido, toda la diferencia de cambio se reconocerá en ese periodo. No obstante, cuando la transacción se liquide en un periodo contable posterior, la diferencia de cambio reconocida en cada uno de los periodos, hasta la fecha de liquidación, se determinará a partir de la variación que se haya producido en las tasas de cambio durante cada periodo. (IASB, 2015, subrayado del autor, no hace parte del texto original)

2. Contabilización de préstamo en moneda extranjera

Un préstamo de \$ 200.000 USD con un plazo de 12 meses y una tasa nominal del 24 % CM. Cotización del dólar: \$ 2.100 COP.

a) Contabilización del desembolso.

Cuenta	Descripción	Debe (\$)	Haber (\$)
--------	-------------	-----------	------------

11100501	Bancos – Occidente	420.000.000	
21101001	Obligación bancos exterior. Pagaré – HSBC		420.000.000

El día 30 del mes respectivo se debe hacer cierre y teniendo en cuenta que la tasa habrá cambiado. TRM de cierre \$ 2.300 COP.

b) Contabilización del ajuste de la deuda: $200.000 \times 2.300 = \$ 460.000.000$.

Valor deuda actual \$ 460.000.000

Valor deuda anterior \$ 420.000.000

Diferencia para ajustar \$ 40.000.000

Cuenta	Descripción	Debe (\$)	Haber (\$)
53052501	Gastos financieros – diferencia en cambio	40.000.000	
21101001	Obligación con bancos del exterior. Pagaré – HSBC		40.000.000

c) El día 2 del mes siguiente se hace abono de una cuota de \$ 4.500 USD. La TRM es \$ 2.330. Se actualiza la deuda y se realiza el abono:

Valor deuda actual \$ 466.000.000

Valor deuda anterior \$ 460.000.000

Diferencia para ajustar \$ 6.000.000

Asimismo, se debe incluir también un punto en el cual el tipo de cambio varía de forma contraria.

Cuenta	Descripción	Debe (\$)	Haber (\$)
53052501	Gastos financieros – diferencia en el cambio	6.000.000	
21101001	Obligación con bancos del exterior. Pagaré – HSBC		6.000.000

Abono $\text{USD } 4.500 \times 2.330 = \$ 10.485.000$.

Cuenta	Descripción	Debe (\$)	Haber (\$)
21101001	Obligación con bancos del exterior. Pagaré – HSBC	10.485.000	
11100501	Bancos – Occidente		10.485.000

- d) El día 5 del mes siguiente se abona una cuota de USD 2.500. La TRM es \$ 2.130.
Se actualiza la deuda y se realiza el abono:

Valor deuda actual \$ 416.415.000

Valor deuda anterior: \$ 455.515.000

Cuenta	Descripción	Debe (\$)	Haber (\$)
21101001	Obligación con bancos del exterior. Pagaré – HSBC	39.100.000	
42102001	Ingresos financieros – diferencia en cambio		39.100.000

Abono de $\text{USD } 2.500 \times 2130 = \$ 5.235.000$.

Cuenta	Descripción	Debe (\$)	Haber (\$)
21101001	Obligación con bancos del exterior. Pagaré – HSBC	5.235.000	
11100501	Bancos – Occidente		5.235.000

Contabilización de cartas de crédito y aceptaciones bancarias

Definición de la carta de crédito

“Es un documento utilizado como instrumento para realizar intercambios entre personas, principalmente en el comercio exterior, aunque este no es su único uso” (Espinosa, 1996). Las partes necesarias en una transacción llevada a cabo usando una carta de crédito son: El comprador u ordenante del crédito, el cual solicita la apertura de un crédito; el vendedor o beneficiario del crédito, quien ha de cumplir con la obligación de entregar la mercancía en los términos acordados; el banco emisor de la carta de crédito, así como otros bancos o banco corresponsal que se encargan de la entrega del dinero al beneficiario, de notificarle el crédito a su favor.

Cuando se compran mercancías a crédito y el proveedor exige una garantía de pago, la mejor opción es una carta de crédito a seis meses, que será reembolsada al proveedor, con un costo al interior del país. Los intereses y gastos que se liquiden y paguen en la adquisición de mercancías hacen parte del costo porque se requieren para perfeccionar la carta de crédito.

a) Contabilización de la carta de crédito en moneda nacional.

Cuenta	Descripción	Debe (\$)	Haber (\$)
14653601	M/CIA en tránsito	100.000.000	
21051501	Obligación con bancos nacionales, cartas de crédito – Occidente		100.000.000

b) Contabilización del recibo de las mercancías o mercaderías.

Cuenta	Descripción	Debe (\$)	Haber (\$)
14353601	M/CIA que no ha sido fabricado por la empresa	100.000.000	
14653601	M/CIA en tránsito		100.000.000

La International Accounting Standards Board (IASB, 2015) y la NIC 2 (Existencias) establecen en el párrafo 10, con respecto al costo de los inventarios, que: “El costo de los inventarios comprenderá todos los costos derivados de su adquisición y transformación, así como otros costos en los que se haya incurrido para darles su condición y ubicación actuales” (p. 3.). Además, con respecto al costo de adquisición, argumenta en el párrafo 11 que:

El costo de adquisición de los inventarios comprenderá el precio de compra, los aranceles de importación y otros impuestos (que no sean recuperables posteriormente de las autoridades fiscales), los transportes, el almacenamiento y otros costos directamente atribuibles a la adquisición de las mercaderías, los materiales o los servicios. Los descuentos comerciales, las rebajas y otras partidas similares se deducirán para determinar el costo de adquisición. (IASB, 2015, p. 3.)

c) Contabilización de la carta de crédito en moneda extranjera \$ 10.000 USD. TRM 2.000.

Cuenta	Descripción	Debe (\$)	Haber (\$)
14653601	M/CIA en tránsito	20.000.000	
21101501	Obligación con bancos del exterior, cartas de crédito – HSBC		20.000.000

d) Contabilización del recibo de las mercancías o mercaderías.

Cuenta	Descripción	Debe (\$)	Haber (\$)
14353601	M/CIA que no ha sido fabricado por la empresa	20.000.000	
14653601	M/CIA en tránsito		20.000.000

Definición de aceptaciones bancarias

Es un instrumento de financiación de actividades comerciales, bien sean nacionales o internacionales. Letras de cambio giradas por un comprador de mercancías o bienes muebles a favor del vendedor de los mismos. Estas letras se convierten en aceptaciones bancarias o financieras cuando el comprador o importador solicita al banco o entidad financiera que actúe como intermediario aceptando la responsabilidad principal por el pago oportuno de la letra de cambio, cobrando una comisión. La letra se entrega al beneficiario (vendedor de las mercancías o bienes) quien puede entrar a negociar en la Bolsa de Valores o a descontarla en el mismo banco o con un tercero. El plazo máximo de estos papeles es de un año.

a) Contabilización de la aceptación bancaria en moneda nacional.

Cuenta	Descripción	Debe (\$)	Haber (\$)
14653601	M/CIA en tránsito	100.000.000	
21052001	Obligación con bancos nacionales, cartas de crédito		100.000.000

b) Contabilización del recibo de las mercancías o mercaderías.

Cuenta	Descripción	Debe (\$)	Haber (\$)
14353601	M/CIA que no ha sido fabricado por la empresa	100.000.000	
14653601	M/CIA en tránsito		100.000.000

c) Contabilización de la aceptación bancaria en moneda extranjera \$ 10.000 USD.
TRM 2.000.

Cuenta	Descripción	Debe (\$)	Haber (\$)
14653601	M/CIA en tránsito	20.000.000	
21102001	Obligación bancos exteriores, aceptación bancaria – HSBC		20.000.000

d) Contabilización del recibo de las mercancías o mercaderías.

Cuenta	Descripción	Debe (\$)	Haber (\$)
14353601	M/CIA que no ha sido fabricado por la empresa	20.000.000	
14653601	M/CIA en tránsito		20.000.000

Apartado final

Una vez quedan claras las cuentas a utilizar para cada entidad, descritas en la tabla 1 “Contabilización de obligaciones financieras”, se entiende que en las cuentas corrientes se presentan los sobregiros los cuales deben mostrarse en el momento de su ocurrencia y posteriormente en el pago con los respectivos intereses que esto genera; los préstamos en moneda nacional, se pueden presentar con cuota vencida, registrando el desembolso inicial y posteriormente las cuotas mes a mes o con pago por anticipado, contabilizando el desembolso con pago por anticipado de interés o cuota y luego al final de cada mes, el diferido que se debe amortizar. Una vez que se realiza el desembolso de los préstamos en moneda extranjera, se contabiliza el ajuste de la deuda teniendo en cuenta la diferencia en cambio y mes a mes, se debe actualizar y realizar el respectivo abono. Finalmente, se puede presentar la contabilización de cartas de crédito y aceptaciones bancarias en moneda nacional o extranjera, para mostrar posteriormente la contabilización del recibido de las mercancías para cualquiera que sea el caso.

Ejercicio práctico

Programa de Contaduría Pública

Universidad Cooperativa de Colombia

Seguimiento práctico III

Contabilidad III

La empresa Tus Empanadas y Patacones S.A. tiene problemas para comprar nuevas mercaderías necesarias para su operación normal, por ello recurre a su banco para realizar varios préstamos y así apalancar la operación normal de la empresa:

1. Realiza un préstamo con el banco BBVA por \$ 50.000.000 para la compra de maquinaria por un valor de \$ 22.600.000, y el resto lo deja en cuenta corriente de la empresa.
2. Paga fletes y acarreos por el transporte de la maquinaria a 30 días con cheque posfechado del banco BBVA.
3. Realiza un préstamo con el BCH por \$ 12.000.000 y le cobran intereses anticipados del 2 % y una comisión por préstamo del 1 %.
4. La empresa realiza un préstamo por \$ 30.000.000, con Bancafé con lo cual, paga el préstamo realizado al BCH y le paga al proveedor de la empresa Guineo Verde una factura por \$ 10.000.000.
5. La empresa compra mercaderías por \$ 7.000.000, paga el 50 % con cheque y el saldo lo pide a crédito por 45 días.
6. La compañía compra a crédito materia prima por \$ 8.300.000, para ello, solicita un préstamo al Banco de Occidente; el banco aprueba el préstamo por \$ 10.000.000 y le notifica al proveedor que ellos harán la transferencia para pagarle; posteriormente, el banco notifica al cliente que se aprobó su crédito y se hizo transferencia al proveedor.

7. La empresa recibe un préstamo por \$ 50.000.000, el banco cobra intereses corrientes del 2 % por mes vencido. Con el anterior préstamo la empresa paga nómina por \$ 25.000.000 y servicios de energía eléctrica por \$ 3.500.000.
8. La empresa hace una compra de mercaderías con un proveedor del exterior por \$ 15.000 USD, la empresa paga el 50 % de la mercadería y pide crédito por 45 días para el resto. Se debe tener en cuenta que la tasa del dólar para esa fecha era de \$ 1.850 pesos. Registre la deuda y el valor pagado en pesos. TRM Compra: 2.450 TRM cierre: 2.380 TRM pago: 2.550.
9. La empresa realiza un pedido de 10 motocarros a Yamaha en Japón por \$ 250.000.000 equivalentes a \$ 100.000 USD y pide un plazo de 90 días para pagar. Yamaha acepta el pedido, pero solicita que una entidad financiera garantice el futuro pago. Por tal motivo, el gerente de Tus Empanadas y Patacones S.A., se dirige a su banco y solicita una aceptación bancaria por el monto del pedido con vencimiento a 90 días. El banco entrega la aceptación bancaria y este se la envía a Yamaha que recibe el documento valor y lo guarda para cobrar al vencimiento. TRM transacción 2.500

Lea y analice cada una de las transacciones anteriores y realice los registros contables pertinentes.

Programa de Contaduría Pública
Universidad Cooperativa de Colombia
Seguimiento Práctico IV
Asignatura Contabilidad III

1. La compañía la Nueva Ola Ltda., compra mercancía a crédito por \$ 50.000.000 a Ruedas Ltda., el día 6 de junio del 2017, para lo cual deja una letra de cambio firmada por la deuda que vence el 9 de julio de 2017. La mercancía está exenta de IVA. La compañía La Nueva Ola Ltda., acude al Banco de Bogotá para solicitar una aceptación bancaria de tal forma que el Banco cubra la obligación entre las dos empresas. El banco acepta tal solicitud con una tasa de interés del 38 % anual y un plazo máximo de un año. La empresa cancela la aceptación bancaria el 29 de julio del 2017.

Se solicita: realizar los asientos contables desde el inicio de la compra hasta la cancelación de la deuda.

2. El 13 de junio del 2017 la empresa Los Rompe Cocos compró una maquinaria modelo “Toy sobrao”, por valor de \$ 56.500 USD a una empresa japonesa de acuerdo con las siguientes condiciones:
 - a) Pago anticipado del 10 % del activo con una letra de cambio ese mismo día para que se realice el despacho. TRM \$ 2.300.
 - b) Los Rompe Cocos recibió la factura y la maquina el 3 de julio del 2017. TRM \$ 2.540.
 - c) El valor de compra del activo tiene un flete de embarque por \$ 2.500 USD, impuestos no descontables por \$ 1.600 USD, aranceles portuarios por \$ 550

USD y fletes desde puerto hasta la empresa por \$ 1.100.000 COP, estos quedaron pendientes de pago a la Agencia de Aduana, el 3 de julio del 2017.

d) El 14 de julio del 2017 se paga el 25 % de la deuda contraída con una carta de crédito aprobada por el banco HSBC el 14 de julio del 2017. TRM \$ 2.250.

e) Se paga el 50 % de la deuda el 14 de agosto del 2017 TRM \$ 2.350 y el saldo se paga el 4 de octubre del 2017. TRM 2.650

f) TRM 13 de junio \$ 2.480

TRM 3 de julio \$ 2.560

TRM 14 de agosto \$ 2.350

TRM 4 de octubre \$ 2.650

Se solicita realizar los asientos contables desde el inicio de la compra hasta la cancelación de la deuda.

Unidad IV. Cuentas y documentos por pagar

Prefacio

A continuación, se define las cuentas y documentos por pagar de manera clara y concisa y se presenta la contabilización de casos prácticos pertinentes y comunes en la marcha habitual de los entes económicos, teniendo en consideración la cuenta, descripción, y los montos débitos y créditos para las diferentes formas legalmente permitidas en las que se pueden presentar en los estados financieros tales partidas.

Definición de cuentas y documentos por pagar

El gobierno nacional en el Decreto 2649 de 1993, en el artículo 75 se refiere a la definición de las cuentas y documentos por pagar como aquellas que “representan las obligaciones a cargo del ente económico originadas en bienes o en servicios recibidos. Se deben registrar por separado las obligaciones de importancia, tales como las que existan a favor de proveedores, vinculados económicos, directores, propietarios del ente y otros acreedores” (p. 63).

Ejercicio práctico 1

La empresa Bobis S.A. deja pendiente de pago arriendo de local por \$ 500.000 y servicios públicos por \$ 240.000

Cuenta	Descripción	Debe (\$)	Haber (\$)
512010	Gastos de arrendamiento – construcción y edificación	500.000	

513525	Gastos servicios – acueducto y alcantarillado	240.000	
233540	Cuentas por pagar – arrendamiento		500.000
233550	Cuentas por pagar – servicios públicos		240.000

Ejercicio práctico 2

La empresa Bobis S.A. deja pendiente de pago fletes y acarreos por \$ 500.000 y servicios notariales por \$ 240.000.

Cuenta	Descripción	Debe (\$)	Haber (\$)
514005	Gastos legales – notariales	240.000	
513525	Gastos en servicios – fletes y acarreos	500.000	
233510	Cuentas por pagar – notariales		240.000
233550	Cuentas por pagar – fletes y acarreos		500.000

Apartado final

Las cuentas y documentos por pagar representan cargos del ente económico originados en bienes o en servicios recibidos, tales como arrendamientos, servicios públicos, servicios notariales y servicios de transporte, debitando el gasto operacional o no operacional según corresponda y dando origen a una cuenta por pagar al tercero con el cual se genera la obligación.

Unidad v. Obligaciones laborales

Prefacio

Luego de la comprensión teórico-práctica de las de cuentas y documentos por pagar, se debe adquirir esta misma competencia con respecto a las obligaciones laborales, las cuales se relacionan directamente con las que se originan en un contrato de trabajo y que representan un beneficio directo de recursos humanos necesarios para llevar a cabo las diversas actividades del ente económico, ya sean administrativas, de operación o venta, teniendo en cuenta la normatividad laboral legal vigente.

La elaboración y liquidación de las nóminas de sueldos y salarios, a las que se refiere la segunda parte de esta nota, consta de una serie de pasos que permiten determinar los ingresos y descuentos a los que está sujeto el trabajador por prestar a otra persona física o moral un trabajo personal subordinado por un periodo de tiempo o por destajo.

Definición de obligaciones laborales

Mediante el Decreto 2649 de 1993 (diciembre 29) en el artículo 76, el gobierno nacional refiere la definición de las obligaciones laborales así:

[...] aquellas que se originan en un contrato de trabajo. Se deben reconocer los pasivos a favor de los trabajadores siempre que:

- Su pago sea exigible o probable, y
- Su importe se pueda estimar razonablemente.

Para propósitos de estados financieros de períodos intermedios se pueden registrar estimaciones globales de las prestaciones sociales a favor de los trabajadores, calculadas sobre bases estadísticas. Las cantidades así estimadas se deben ajustar al cierre del período, determinando el monto a favor de cada

empleado de conformidad con las disposiciones legales y los acuerdos laborales vigentes.

El efecto en el importe de las prestaciones sociales originado en la antigüedad y en el cambio de la base salarial forma parte de los resultados del período corriente. (Decreto 2649 de 1993, p. 64.)

Ejercicio práctico

Durante el mes de noviembre, los salarios devengados en una compañía ascendieron a \$ 1.000.000 COP, la aportación de los trabajadores a la seguridad social fue de \$ 100.000 COP y las retenciones en la fuente por salarios fue de \$ 15.000 COP. La seguridad social a cargo de la empresa correspondía a \$ 240.000 COP.

Debido a dificultades de tesorería, las nóminas serán pagadas solo hasta el día 30 de julio.

Se pide:

Efectuar las anotaciones contables que procedan por los gastos devengados:

Cuenta	Descripción	Debe (\$)	Haber (\$)
510505	Gastos de personal - sueldos y salarios	1.000.000	
510568- 510570	Gastos de personal - seguridad social a cargo de la empresa	240.000	
236505	Retención en la fuente - salarios y pagos laborales		15.000
237005- 237010	Retención y aportes de nómina - organismos de la seguridad social		340.000
250505	Salarios por pagar – nómina de noviembre del 2014		885.000

Definición de pensiones de jubilación

En el Decreto 2649 de 1993 (diciembre 29) en el artículo 77, modificado por el artículo 1, del Decreto 4565 de 2010, el gobierno nacional define las pensiones de jubilación así:

Las pensiones de jubilación representan el valor presente de todas las erogaciones futuras que el ente económico deberá hacer a favor de empleados luego de su retiro, o a empleados retirados, o a sus sustitutos, derecho que se adquiere, de conformidad con normas legales o contractuales, por alcanzar una edad y acumular cierto número de años de servicios.

Dicho valor se debe reconocer al cierre del período con base en estudios actuariales preparados, en forma consistente, con observancia de métodos de reconocido valor técnico y de conformidad con factores que atiendan la realidad económica.

Los aumentos o disminuciones en los estudios actuariales que se determinen a partir de 1994, inclusive, se deben registrar en los resultados de cada período contable, sin perjuicio de la amortización en un lapso que no podrá exceder del año 2000 del costo diferido existente al 31 de diciembre de 1993.

La obligación por pensión sanción, cuando a ella haya lugar, sólo [sic] se debe reconocer en el momento de determinar su real existencia. El monto inicial y los incrementos futuros deben afectar los resultados de los correspondientes períodos. (Decreto 2649 de 1993)

Elaboración y liquidación de nóminas de sueldos y salarios

Importante: nadie podrá ser obligado a prestar trabajos personales sin la justa retribución y sin pleno consentimiento. Además, toda persona tiene derecho al trabajo digno y socialmente útil. Al contratar personal para el desarrollo de sus actividades, las empresas originan una relación laboral en la que se acuerda con el trabajador el pago de un salario por la función o tareas que realice en un determinado periodo.

Aspectos por considerar en la elaboración de la nómina de sueldos y salarios

Régimen de salud

Protege al trabajador contra contingencias de enfermedad o maternidad. El aporte es del 12,5 % sobre el salario del trabajador repartido así:

- Empleador: 8,5 %
- Trabajador: 4 %

Régimen de riesgos profesionales

Protege al trabajador contra accidentes de trabajo y enfermedades profesionales, el aporte depende del nivel de riesgo y lo paga el empleador. Las empresas utilizan por lo general como cifra de riesgo el 0,522 %.

Aportes parafiscales

- **Cajas de Compensación Familiar:** son entidades sin ánimo de lucro encargadas de pagar el subsidio familiar y de brindar recreación y bienestar social a los trabajadores y a quienes están a su cargo. El aporte es del 4 % del monto total de la nómina mensual (total devengado) y lo hace el empleador.
- **Servicio Nacional de Aprendizaje (SENA):** es una entidad estatal encargada de la preparación e instrucción de los trabajadores de aquellas empresas obligadas a contratar aprendices para labores u oficios que requieran formación profesional metódica. El aporte al SENA es del 2 % sobre el monto total de la nómina mensual (total devengado) y lo hace el empleador.
- **Instituto Colombiano de Bienestar Familiar (ICBF):** es un establecimiento público de orden nacional que se encarga de la creación y el mantenimiento de centros para la atención integral al preescolar menor de 7 años, hijos de

cualquier trabajador oficial o particular. El ICBF se encarga principalmente de la atención a la niñez desamparada. El aporte es del 3 % sobre el monto total de la nómina mensual (total devengado).

Apropiaciones

En la liquidación de la nómina se tienen en cuenta los siguientes conceptos.

- **Cesantías:** valor reconocido al empleado por cada año de servicio continuo prestado a la empresa, o proporcional si se retira antes del año.

Fórmula:

$$\text{Cesantías} = (\text{salario} \times \text{número de días trabajados}) / 360$$

El empleador consigna cada mes el 8,33 % del total devengado.

- **Vacaciones:**

Fórmula:

$$\text{Vacaciones} = (\text{salario} \times \text{número de días trabajados}) / 720$$

El empleador consigna cada mes el 4,17 % del total devengado.

- **Intereses sobre cesantías:** todo empleador debe pagarle al trabajador unos intereses anuales por las cesantías correspondientes al 12 % anual sobre el monto de las cesantías, se depositan al fondo hasta el 15 de febrero.

Fórmula:

$$\text{Interés sobre cesantías} = (\text{cesantías} \times \text{días trabajados} \times 12 \%) / 360$$

- **Prima de servicios:** se pagan 15 días en junio y 15 días en diciembre, el aporte es del 8,33 % sobre el total devengado.

Fórmula:

$$\text{Prima de servicios} = (\text{salario} \times \text{número de días trabajados}) / 360$$

Nota 1. El auxilio de transporte solamente se incluye para el cálculo de la prima de servicios y el auxilio de cesantías, para los demás conceptos no se tiene en cuenta, es decir que se resta.

Nota 2. El artículo 192 del Código Sustantivo del Trabajador (CST) contempla que para el cálculo de las vacaciones no se tiene en cuenta el valor de las horas extras.

Nota 3. Para el cálculo de las prestaciones sociales, se debe incluir dentro de la base el auxilio de transporte, excepto para las vacaciones. Solo se debe tomar el salario básico, puesto que en vacaciones no tendrá horas extras, comisiones ni trabajo suplementario.

Nota 4. Según la sentencia de septiembre 16 de 1958 de la Corte Suprema de Justicia, la base para el cálculo de la prima de servicios debe ser el salario promedio, lo que significa que se deben incluir tanto las comisiones como el trabajo suplementario y las horas extras.

Nota 5. Para el cálculo de las cesantías se debe tomar el salario promedio, lo que supone la inclusión de las comisiones, horas extras y trabajo suplementario.

Nota 6. Para el cálculo de las vacaciones, por costumbre se usa provisionalmente el 4,17 %, lo que corresponde exactamente a 15 días de salario, pero se debe tener en cuenta que a la hora de pagar las vacaciones se debe pagar aproximadamente 18 días de salario, toda vez que la norma habla de 15 días hábiles de descanso, lo que por lo general significan 18 días calendario. Recordemos que los domingos y festivos no son días hábiles. El sábado es día hábil solo si en la empresa se labora ese día, de lo contrario tampoco es día hábil.

Taller de evaluación final de nómina 1

1. La compañía Los Tres Flojos S.A.S. Efectúa la liquidación de la nómina correspondiente a la segunda quincena del mes de septiembre de 2012 y obtiene los siguientes resultados:

Sueldos de administración \$ 2.250.000

Sueldos de ventas \$ 950.000

Descuentos por préstamos a empleados \$ 350.000

Realizar el registro contable.

2. Elaborar nómina para el mes de octubre del 2012

Nombre del empleado	Cargo	Sueldo mensual (\$)	Comisiones (\$)
Pablo Soto	Gerente	3.300.000	
Leonel Pérez	Jefe de ventas	2.200.000	500.000
Carlos Rubio	Contador	1.700.000	
Diana Garrido	Secretaria	644.700	
Javier Maldonado	Vendedor	650.000	500.000
Ofelia Castro L.	Aseadora	644.700	

Horas extras de las siguientes personas:

Diana Garrido trabajó:

- 12 horas extras diurnas ordinarias.
- 8 horas extras nocturnas ordinarias.
- 6 horas extras diurnas festivas.

Ofelia Castro trabajó:

- 8 horas extras nocturnas ordinarias.
- 10 horas extras diurnas ordinarias.
- 6 horas extras diurnas festivas.

3. El 1° de noviembre del 2014 el contador Carlos Rubio renuncia. Estuvo laborando desde el 20 de enero del 2008 con un contrato indefinido, sus aportes a fondo de cesantías se han consignado oportunamente, sus períodos de vacaciones siguen pendientes a la fecha.

Liquidar y realizar contabilizaciones, para ambos casos (2 y 3), liquidar aportes sociales tanto para el patrón como para el empleado, y liquidar aportes parafiscales a cargo del empleador.

Taller de evaluación final de nómina 2

1. La compañía Los Estudia-Después S.A.S. Efectúa la liquidación de la nómina correspondiente a abril del presente año y obtiene los siguientes resultados:

Nombre del empleado	Cargo	Sueldo mensual (\$)	Comisiones (\$)
Erick Soto	Gerente general	4.300.000	
Ana K. Pérez	Gerente de ventas	3.500.000	1.000.000
Yanina Rubio	Contadora	2.700.000	
Kimberley Garrido	Secretaria	944.700	
Eduardo Maldonado	Vendedor	850.000	700.000
Rut Castro L.	Servicios generales	744.700	

Horas extras de las siguientes personas:

Kimberley Garrido trabajó:

- 14 horas extras diurnas ordinarias.
- 18 horas extras nocturnas ordinarias.
- 6 horas extras diurnas festivas.

Rut Castro trabajó:

- 6 horas extras nocturnas ordinarias.
- 10 horas extras diurnas ordinarias.
- 3 dominicales y/o festivos (se debe compensar 2 días).

Yanina Rubio trabajó:

- 8 horas extras con recargo nocturno.
- 10 horas extras diurnas ordinarias.
- 6 horas extras diurnas festivas.

Eduardo Maldonado trabajó:

- 15 horas extras diurnas festivas.
- 8 horas con recargo nocturno.
- 4 dominicales y/o festivos.

Modelo 1. Taller evaluativo en clase

La empresa Maluco belleza (MB), S.A., cuenta dentro de su nómina, al 30 de julio de 2017, con un director de operaciones al que se le paga en reales brasileros de acuerdo con la última tasa de cambio en la fecha del pago (1 real equivale a \$ 799.088 COP); el director presenta un salario mensual de \$ 2.750 BRL y una remuneración variable compuesta por horas extras las cuales fueron reportadas por los supervisores de área:

1. H.E.N.O.: 16 horas
2. H.E.D.O.: 6 horas
3. R.N.D.F: 10 horas
4. DF: 3 días

El empleado presenta su renuncia y al día siguiente llega una demanda al departamento de recursos humanos (RRHH) por acoso laboral. El abogado laboral de MB recibe la notificación y hace la rendición de descargos ante el juez laboral del circuito, el cual le comunica que el demandante solicita \$ 200.000.000 COP como indemnización por este hecho. Un mes después, el abogado le notifica a contabilidad el avance del caso, el cual se encuentra a un 60 % de pérdida por parte de la empresa y el abogado recomienda registrar.

Modelo 2. Taller evaluativo en clase

La empresa Chuki, S.A., cuenta dentro de su nómina, al 5 de agosto del 2017, con un director de ventas al que se le paga en dólares americanos a la última tasa de cambio en la fecha del pago; el director presenta un salario mensual de \$ 1.750 USD, una remuneración variable por comisiones por valor de \$ 500.000 COP y una información adicional compuesta por horas extras las cuales fueron reportadas por los supervisores de nómina así:

1. H.E.D. D y F: 18 horas
2. H.E.N.O.: 8 horas
3. R.N.: 10 horas C
4. DF: 2 días (compensan 1)

Cuando se fue a pagar la nómina ya habían cerrado la mesa de cambio en el banco y, por ende, quedó pendiente el pago del sueldo del director de ventas y solo se logró pagar después del fin de semana, el día lunes 3 de mayo. Las tasas de cambio fueron: TRM día 30 \$ 2.450 TRM, día 03 \$ 2.510. Este empleado es despedido sin justa causa

durante la segunda quincena de mayo y en los primeros días de junio llega una demanda a RRHH por despido injustificado. El abogado laboral de Chuki S. A., recibe la notificación y hace la rendición de descargos ante el juez laboral del circuito, el cual le comunica que el demandante solicita \$ 200.000.000 COP como indemnización por este hecho. Un mes más tarde, el abogado le notifica a contabilidad el avance del caso el cual se encuentra a un 50 %, por lo cual el juez no dicta sentencia ni a favor ni en contra de la empresa y el abogado recomienda registrar. Como contador, debe revisar la información suministrada por el abogado y hacer lo correspondiente.

Apartado final

Las obligaciones laborales se deben reconocer siempre que se cumplan todas y cada una de las siguientes condiciones: a) que su pago sea exigible o probable; y b) que su importe se pueda estimar de manera razonable; de esta forma, es obligatorio –según la legislación laboral– registrar los sueldos y salarios y la seguridad social a cargo de la empresa como un gasto, las retenciones en la fuente y seguridad social en la respectiva cuenta por pagar y los salarios por pagar como un pasivo del periodo en el que se incurra en ellos.

Para elaborar y liquidar la nómina de sueldos y salarios es importante tener en cuenta todos los aspectos principales e ineludibles, los cuales deben ser calculados y contabilizados de forma correcta, tales como: régimen de salud –considerando el aporte del empleador y trabajador–, régimen de riesgos profesionales, aportes parafiscales (Cajas de Compensación Familiar, Servicio Nacional de Aprendizaje (SENA), e Instituto Colombiano de Bienestar Familiar (ICBF), y las apropiaciones –cesantías, intereses sobre cesantías, vacaciones, prima de servicio–.

Unidad VI. Otros conceptos importantes

Prefacio

En este apartado se desarrollan otros conceptos importantes tales como impuestos por pagar, dividendos, participaciones o excedentes por pagar, bonos, contingencias de pérdidas y ajuste del valor de los pasivos, con la finalidad de que el estudiante tenga bases conceptuales a la luz de la normatividad de la contabilidad de pasivos y que se le faciliten los procesos de contabilización y aplicación de estos temas que se tratan de manera conjunta con los ya estudiados.

Impuestos por pagar

Mediante el Decreto 2649 de 1993 (diciembre 29) en el artículo 78, el gobierno nacional define los impuestos por pagar de la siguiente manera:

Los impuestos por pagar representan obligaciones de transferir al Estado o a alguna de las entidades que lo conforman, cantidades de efectivo que no dan lugar a contraprestación directa alguna. Teniendo en cuenta lo establecido en otras disposiciones, se deben registrar por separado cada uno de ellos, determinados de conformidad con las normas legales que los rigen.

El impuesto de renta por pagar es un pasivo constituido por los montos razonablemente estimados para el período actual, años anteriores sujetos a revisión oficial y cualquier otro saldo insoluto, menos los anticipos y retenciones pagados por los correspondientes períodos. Para su determinación se debe considerar la ganancia antes de impuestos, la renta gravable y las bases alternativas para la fijación de este tributo.

Se debe contabilizar como impuesto diferido por pagar el efecto de las diferencias temporales que impliquen el pago de un menor impuesto en el año corriente, calculado a tasas actuales, siempre que exista una expectativa razonable de que tales diferencias se revertirán. (Decreto 2649 de 1993)

Dividendos, participaciones o excedentes por pagar

Con el Decreto 2649 de 1993 (diciembre 29) en el artículo 78, el gobierno nacional define los dividendos, participaciones o excedentes por pagar así: “[...] representan el monto de las utilidades o excedentes que hayan sido distribuidos o reconocidos en favor de los entes que tengan derecho a ellos, conforme a la ley o a los estatutos y que estén pendientes de cancelar” (Decreto 2649 de 1993).

Bonos

Mediante el Decreto 2649 de 1993 (diciembre 29) en el artículo 80, el gobierno nacional se refiere a los bonos como se expone a continuación:

Los bonos representan la captación de ahorro realizada mediante la colocación de títulos valores que incorporan una parte alícuota de un crédito colectivo.

Las primas o descuentos en la colocación de bonos por un valor superior o inferior al valor nominal de los títulos, se deben contabilizar en cuentas separadas en el balance. La amortización del descuento o de la prima se debe hacer en forma sistemática en las fechas estipuladas para la causación de intereses, con cargo o crédito a las cuentas de intereses.

Se debe registrar en cuenta separada el monto de los intereses causados por pagar. (Decreto 2649 de 1993, p. 66.)

Contingencias de pérdidas

Mediante el Decreto 2649 de 1993 (diciembre 29) en el artículo 81, el gobierno nacional se refiere a las contingencias de pérdidas así:

Con sujeción a la norma básica de la prudencia, se deben reconocer las contingencias de pérdidas en la fecha en la cual se conozca información conforme a la cual su ocurrencia sea probable y puedan estimarse razonablemente. Tratándose de procesos judiciales o administrativos, deben reconocerse las contingencias probables en la fecha de notificación del primer acto del proceso. (Decreto 2649 de 1993, p.67)

Ajuste del valor de los pasivos

Con el decreto 2649 de 1993 (diciembre 29) en el artículo 82, el gobierno nacional se refiere al ajuste del valor de los pasivos de la siguiente manera:

El valor de los pasivos poseídos el último día del período o del mes, se debe ajustar con base en la tasa de cambio vigente al cierre del período o del mes para la moneda en la cual fueron pactados, en la cotización de la Upac a la misma fecha o en el porcentaje de reajuste que se haya convenido dentro del contrato, registrando como contrapartida un gasto o ingreso financiero, según corresponda, salvo cuando tales conceptos deban activarse. (Decreto 2649 de 1993, p. 67)

Apartado final

La contabilidad de pasivos requiere el manejo y correcta comprensión de muchos conceptos y es menester reconocer todos y cada uno de ellos, para poder realizar el reconocimiento, medición y revelación de las obligaciones en el momento y por el importe correspondiente en los estados financieros y presentar, de manera razonable, la información financiera de los entes económicos.

Referencias

- Espinosa, C. (1996). *Cartas de crédito*. Recuperado de http://enciclopedia.banrepcultural.org/index.php/Carta_de_cr%C3%A9dito
- Flower Newton, E. (2006a). *Contabilidad Superior* (3° ed.). Argentina: Ediciones la Ley.
- Flower Newton, E. (2006b). *Normas Internacionales de Información Financiera*. Argentina: Ediciones la Ley 2006.
- Gerencie.com. (2013, septiembre 10). *Principios de contabilidad en Colombia*. Recuperado el 2017, de <https://www.gerencie.com/principios-de-contabilidad-en-colombia.html>
- IASB (2015). *Norma Internacional de Contabilidad 21. Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera*. Recuperado de https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/vigentes/nic/21_NIC.pdf
- Presidente de la República de Colombia (1993, abril 5). Decreto 663 de 1993. Por medio del cual se actualiza el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero y se modifica su titulación y numeración. *Diario Oficial No. 40.820*. Recuperado de <http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=1348>
- Presidente de la República de Colombia (1993, diciembre 29). Decreto 2649 de 1993. Por el cual se reglamenta la Contabilidad en General y se expiden los principios o normas de contabilidad generalmente aceptados en Colombia. *Diario Oficial No. 41.156*. Recuperado de <http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=9863>

Thompson Baldivieso, J. M. (2008, enero). Concepto de Contabilidad. Conozca cuál es el Concepto de Contabilidad; la Ciencia y/o Técnica que enseña a clasificar y registrar transacciones financieras de un negocio o empresa. *Promonegocios.net*. Recuperado de <https://www.promonegocios.net/contabilidad/concepto-contabilidad.html>