

## Contenido

INFORME ESPECIAL	Los Costos para Planear Utilidades y Fijar Precios	IV - 1
	Activos Financieros mantenidos hasta su vencimiento	IV - 5
APLICACIÓN PRÁCTICA	Nueva cuenta 10 Efectivo y equivalente de efectivo en la versión modificada del nuevo Plan Contable General Empresarial (Parte II)	IV - 7
	Plan Contable General Empresarial – Versión modificada (Resolución C.N.C. N° 043-2010-EF/94 publicada el 12.05.10) (Parte II)	IV-11
GLOSARIO CONTABLE		IV-14



# Los Costos para Planear Utilidades y Fijar Precios

## Ficha Técnica

**Autor :** C.P.C. Isidro Chambergó Guillermo

**Título :** Los Costos para Planear Utilidades y Fijar Precios

**Fuente:** Actualidad Empresarial, N° 208 - Primera Quincena de Junio 2010

## Resumen

La planificación y control de utilidades constituye uno de los métodos más significativos que se han desarrollado para facilitar la realización eficaz del proceso administrativo. Los conceptos y técnicas expuestos aquí tienen vasta aplicación en empresas comerciales, industriales, servicios y otras. Por lo cual estos valiosos instrumentos pueden utilizarse para incrementar en forma significativa la efectividad de una administración y para que la misma cuente con una base más objetiva y bien informada sobre la cual apoyar sus decisiones.

## Palabras claves

Presupuesto. Control de utilidades. Precios. Métodos para fijar precios.

## 1. Fundamentos de la Planificación y Control de Utilidades<sup>1</sup>

La planeación y el control de utilidades es un sistema de presupuesto cuyo propósito es ayudar a la Administración a realizar eficazmente las funciones de planeación y control.

Para cumplir con dicho propósito la PCU utiliza un enfoque integral en vez del estrecho concepto del presupuesto tradicional.

El modelo del presupuesto y control de utilidades comprende:

- La aplicación de los objetivos generales y de largo plazo de la empresa.
- Especificación de las metas de la compañía.
- El desarrollo de un plan estratégico de utilidades a largo plazo.
- La especificación de un plan táctico de utilidades a corto plazo detallado por responsabilidades asignadas.
- Establecimiento de un sistema de informes de desempeño periódico detallados por responsabilidades asignadas.
- Desarrollo de procedimientos de seguimientos.

El término *Planificación* asume distintos significados según el contexto de observación; para la Gerencia, la planificación es un proceso de preparación de decisiones referentes al futuro del sistema a dirigir con lo que se condiciona y posibilitan futuras decisiones. El proceso se basa en un pronóstico, previamente elaborado, según métodos específicos (Prospectiva) y se articula, basándose en competencias especializadas, según las áreas de actividad del sistema; por ejemplo: la planificación financiera, planificación de personal, la planificación de la producción de bienes o servicios, la planificación del mantenimiento de instalaciones, etc.

La planificación es entendida aquí como el conjunto de actividades en que se prepara, por reflexión y trabajo metódico de preparación (prospectiva) y se toman decisiones sobre alternativas de solución de problemas que posibiliten, enmarquen y ayuden a la futura toma de decisiones y lanzamiento de actividades del sistema a planificar.

La planificación debe entenderse siempre como la primera dimensión de un proceso de organización y *management* que debe ir acompañado por el *Controlling*, sin ese control racional de lo que se prepara y realiza, ni puede hablarse, en estricto sentido organizacional, de una planificación.

Lo que realmente pretende la planificación es relacionar los medios con los fines; es decir, la situación futura.

Este proceso de planificación se recoge formalmente en un documento denominado EL PLAN, donde se plasma lo que ha sido decidido mentalmente. El PLAN es "la formalización de un conjunto de acciones que se tienen que desarrollar en el futuro para la consecución de los objetivos propuestos".

Aunque no siempre se obtiene EL PLAN, todas las empresas planifican, en el caso de pequeñas empresas, los jefes lo llevan en la cabeza; se trata de una planificación informal porque no se escribe, no se explicita, no es un proceso continuo, sino intermitente. La planificación formal es propia de empresas de mayor dimensión. Al formalizarse esta planificación en el documento escrito aparece una ventaja: que lo que piensa el planificador está a disposición de todos.

## 2. Razones para planificar

- **Permite coordinar esfuerzos:** cuando se planifica se fijan una serie de objetivos, los fines, se está dando una dirección a seguir, y es más fácil el trabajo en conjunto al conocerse la meta a alcanzar por la empresa.
- **Reduce la incertidumbre:** la planificación se refiere al futuro, y cuando se realizan previsiones se está captando información, presumiendo situaciones, y por tanto se reduce la incertidumbre porque se tiene más datos. Además, como estamos planeando el futuro, y no sabemos qué va a pasar, estamos preparándonos para actuar ante situaciones no previstas, es decir, se está preparando un plan de contingencia.
- **Identificar ineficiencias:** en el momento en que se plasma en el papel lo que se ha decidido es más fácil detectar los posibles fallos: las carencias, las repeticiones de actividades que podrían ocurrir en la gestión.

<sup>1</sup> GARCÍA MARROQUÍN, Ana María. (2002). "Desarrollo de un plan de implementación de planificación y control de utilidades para la librería". La Papelera, Guatemala.

- **Posibilita el control:** cuando controlamos estamos comprobando si "algo" se cumple o no, y para saber si esto se cumple, antes tengo que tener bien definido ese "algo" y esta definición la obtenemos al planificar.

No puede haber planificación sin control ni tampoco control sin haber planificado.

PLANIFICACIÓN ↔ CONTROL

### 3. Orientaciones para lograr una buena planificación

- Que esta sea impulsada por la Gerencia General y que en ella participen todos los niveles jerárquicos.
- Que los objetivos y estrategias sean claros, oportunos y que se comunique también su tiempo y su forma de vida.
- Que se desarrollen equipos humanos con capacidad de:
  - adaptación
  - innovación

Planificar es necesario, pero no siempre implica éxito. La planificación de los objetivos ha de integrar a todos y ser puesta en conocimiento de los interesados.

### 4. Proceso de planificación

El punto de partida de la planificación es definir la misión de la empresa, su razón de ser. Se puede definir desde dos perspectivas: en torno del mercado que se tiene o del producto que se vende. Si unimos esta razón de ser de la empresa a la situación actual de la misma podemos desarrollar el proceso de planificación. Teniendo en cuenta esta información, se fijan los objetivos, se buscan las diferentes alternativas, se analizan y se valoran, se pone por escrito cómo se va a llevar a la práctica la iniciativa elegida, se pone en marcha, y posteriormente se someterá a evaluación y entrará en juego la función de control, que proporcionará la información que facilita las siguientes planificaciones.

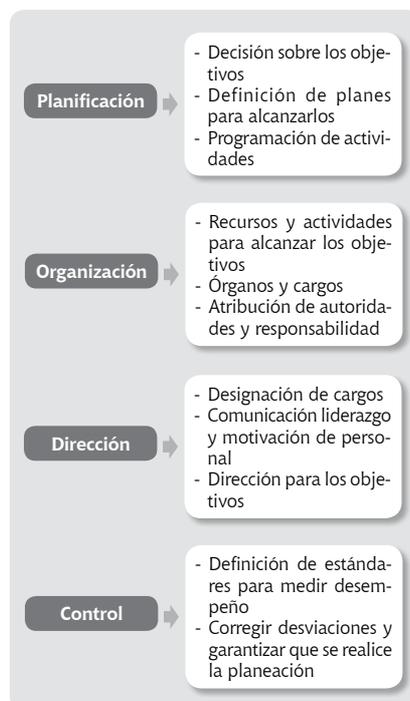
### 5. Concepto fundamental de planificación y Control de Gestión

Tomando como referencia el trabajo técnico del profesor Oliek Gonzales Solan sobre los Sistemas de Control de Gestión en base a la gestión estratégica de las organizaciones, deben establecerse un conjunto de elementos de análisis que justifican la necesidad de enfocar los sistemas de control en función de la estrategia y la estructura de la organización, y de otorgarle al sistema de información, elementos de análisis cuantitativo y cualitativo, elementos financieros y no financieros, resumidos todos en los llamados factores formales y no formales del control.

## 6. Sistema Gerencial de la Empresa

El trabajo de cualquier directivo puede ser dividido en las siguientes funciones:

1. Planificar: determinar qué se va a hacer. Decisiones que incluyen el esclarecimiento de objetivos, establecimiento de políticas, fijación de programas y campañas, determinación de métodos y procedimientos específicos y fijación de previsiones día a día.
2. Organizar: agrupar las actividades necesarias para desarrollar los planes en unidades directivas y definir las relaciones entre los ejecutivos y los empleados en tales unidades operativas.
3. Coordinar los recursos: obtener, para su empleo en la organización, el personal ejecutivo, el capital, el crédito y los demás elementos necesarios para realizar los programas.
4. Dirigir: emitir instrucciones. Incluye el punto vital de asignar los programas a los responsables de llevarlos a cabo y también las relaciones diarias entre el superior y sus subordinados.
5. Controlar: vigilar si los resultados prácticos se conforman lo más exactamente posible a los programas. Implica estándares, conocer la motivación del personal a alcanzar estos estándares, comparar los resultados actuales con los estándares y poner en práctica la acción correctiva cuando la realidad se desvía de la previsión (Newman, 1968).



Fuente: I. CHIAVENATO. Introducción a la Teoría General de la Administración

## 7. El Control de Gestión

Las condiciones en que se compete en la actualidad por acceder a los recursos

necesarios, por reducir gastos y costos, por aumentar la calidad de los productos y servicios, y el colosal desarrollo de las comunicaciones y el transporte, han modificado la forma de actuar e interactuar de las organizaciones. Los procesos de dirección han evolucionado, de igual forma, a un sistema superior.

Éstos y otros factores hacen del concepto clásico de control, sólo un elemento de consulta. El Control de Gestión actual es una muestra de ello.

Al principio (1978), se consideraba el Control de Gestión como una serie de técnicas tales como el control interno, el control de costos, auditorías internas y externas, análisis de ratios y puntos de equilibrio, pero el control presupuestario constituía y aún para algunos constituye el elemento fundamental de la gestión.

La ambigüedad de este concepto se debe a que ha sido sometido a muchas modificaciones propias de su evolución, con el objetivo de aportarle elementos que lo aparten "de su aspecto esencialmente contable y a corto plazo".

Anthony R. (1987, p. 168.) lo considera, acertadamente, "como un proceso mediante el cual los directivos aseguran la obtención de recursos y su utilización eficaz y eficiente en el cumplimiento de los objetivos de la organización".

Véase que en estos casos, la Contabilidad de Gestión no es más que otro mecanismo de control disponible.

El Sistema de Control de Gestión está destinado a ayudar a los distintos niveles de decisión a coordinar las acciones, a fin de alcanzar los objetivos de mantenimiento, desempeño y evolución, fijados a distintos plazos, especificando que si los datos contables siguen siendo importantes, está lejos de tener el carácter casi exclusivo que se le concede en muchos sistemas de control de gestión.

Para Joan Ma. Amat (1992, p. 35.), el Control de Gestión es: "(...) el conjunto de mecanismos que puede utilizar la dirección que permiten aumentar la probabilidad de que el comportamiento de las personas que forman parte de la Organización sea coherente con los objetivos de ésta".

Este concepto propone una nueva dimensión del Control de Gestión, pues no sólo se centran en el carácter contable y a corto plazo de éste, sino que reconocen la existencia de otros factores e indicadores no financieros que influyen en el proceso de creación de valor, ya sea en productos o servicios, y se enfocan sobre la base de la existencia de objetivos propuestos a alcanzar.

Se le incorpora un balance periódico de las debilidades y fortalezas, un análisis comparativo e interorganizaciones, el uso del cuadro de mando como mecanismo de control y flujo de información.

Otra filosofía de perfeccionamiento del sistema de gestión está destinada a poner de manifiesto las interrelaciones entre los procesos humanos y el sistema de control, utilizando para ello, factores no formales del control, los cuales han cobrado gran importancia en los últimos años.

El proceso de control de gestión, por tanto, partiendo de la definición clásica del control, retomando criterios de otros autores y ajustado a las necesidades actuales de gestión de información y añadiendo elementos no formales de control pueden plantearse en cinco puntos:

1. Conjunto de indicadores de control que permitan orientar y evaluar posteriormente el aporte de cada

departamento a las variables claves de la organización.

2. Modelo predictivo que permita estimar el resultado de la actividad que se espera que realice cada responsable dentro de la estructura de la empresa.
3. Objetivos ligados a indicadores y a la estrategia de la empresa.
4. Información sobre el comportamiento y resultado de la actuación de los diferentes centros de responsabilidad.
5. Evaluación del comportamiento y del resultado de cada persona y centro de responsabilidad que permita tomar decisiones correctivas.

### 8. Caso Práctico



### Caso Práctico

#### El presupuesto como instrumento de control

La Compañía Manufacturera San Juan S.A. fabrica los productos A, B y C, semejantes en peso y tamaño en la Zona 1 donde trabajan seis vendedores y la zona 2 trabajan cuatro vendedores, bajo la dirección del gerente de ventas, quien supervisa las funciones de venta desde la oficina de venta de la oficina principal. Algunas ventas son hechas directamente desde el almacén, situado al lado de la oficina principal. A continuación se muestra el presupuesto de ventas.

**Cuadro Nº 1. Presupuesto de Ventas**

Zona	Ventas Netas	Producto A	Producto B	Producto C
1	300,000	150,000	100,000	50,000
2	400,000	120,000	200,000	80,000
Almacén	100,000	60,000	30,000	10,000
<b>Total</b>	<b>800,000</b>	<b>330,000</b>	<b>330,000</b>	<b>140,000</b>

El presupuesto de venta fue preparado de una compilación de los estimados mensuales de ventas, respaldados por estimados de las cantidades a vender.

Con este importe de ventas de S/.800,000,00 el director de presupuestos puede comparar la utilidad neta deseada con el objeto de poner un límite al importe total de costos y gastos. Si se supone que la utilidad neta sobre esas ventas será de S/. 56,000.00, o el 7% entonces el resto de S/. 744,000.00 representará el límite del costo de producción más los gastos operativos.

El presupuesto de costo de producción correspondiente a las ventas anteriores aparecería, en forma resumida, según se muestra en el siguiente cuadro:

**Cuadro Nº 2. Costo de Producción Estimado**

E	Total	Producto A	Producto B	C
Mat. Prima	194,000.00	80,000.00	90,000.00	24,000.00
Mano de Obra	296,000.00	120,000.00	120,000.00	56,000.00
Costo Indirec.	74,000.00	30,000.00	30,000.00	14,000.00
<b>Total</b>	<b>\$564,000.00</b>	<b>230,000.00</b>	<b>240,000.00</b>	<b>94,000.00</b>

Sin embargo, éste es simplemente un resumen condensado de los informes detallados, que incluirían: 1) un cuadro de los costos de producción estimados por unidad clasificados por elementos en cada departamento, esto es, los materiales, la mano de obra y costos indirectos, 2) un presupuesto detallado de costos indirectos variables y fijos. Estos dos importantes estados se muestran a continuación:

**Cuadro Nº 3. Análisis de los Costos de Producción Estimados por Unidad y Departamento**

D	Total	Dpto. de Corte	Dpto. de estampado	Dpto. de acabado
<b>Producto A:</b>	S/.	S/.	S/.	S/.
Materiales	3.20	3.00	0.00	0.20
Mano Obra	4.80	2.00	1.00	1.80
Costos Indirectos	1.20	0.50	0.25	0.45
<b>Total</b>	<b>9.20</b>	<b>5.50</b>	<b>1.25</b>	<b>2.45</b>
<b>Producto B:</b>				
Materiales	3.60	3.00	0.00	0.60
Mano Obra	4.80	2.00	1.00	1.80
Costo Indirecto	1.20	0.50	0.25	0.45
<b>Total</b>	<b>9.60</b>	<b>5.50</b>	<b>1.25</b>	<b>2.85</b>
<b>Producto C:</b>				
Materiales	1.20	0.90	0.00	0.30
Mano Obra	2.80	1.60	0.40	0.80
Costo Indirecto	0.70	0.40	0.10	0.20
<b>Total</b>	<b>4.70</b>	<b>2.90</b>	<b>0.50</b>	<b>1.30</b>

Como podemos observar, el cuadro anterior está mostrando el costo unitario de producción por elemento del costo, como también por departamento. Al costo de producción que muestra el cuadro se le agregará la parte proporcional de los gastos de administración y de venta en que incurre la empresa y que por lo tanto está relacionado con la producción, entonces se obtendrá el costo total, al cual se agregará el margen de utilidad establecida por la dirección o los funcionarios respectivos, obteniéndose el valor de venta, a éste valor se le agrega el 19% de Impuesto a las Ventas, determinándose el precio de venta del producto.

El cuadro siguiente muestra el presupuesto de los costos indirectos de fabricación de la empresa por un monto de S/.74,000.00, los cuales han sido distribuidos en las siguientes bases técnicas previamente seleccionadas para los departamentos de producción y departamentos de servicios. Luego podemos observar que los costos de los departamentos de servicios han sido redistribuidos a los departamentos productivos cuyos totales indirectos acumulan S/.33,000.00, S/.14,500.00 y S/.26,500, para los departamentos productivos Corte, Costura y Terminado, respectivamente. Esos montos sirven para la determinación de la tasa de distribución de los costos indirectos, los mismos que formarán parte del costo de cada producto.

**Cuadro Nº 4. Presupuesto de Costos Indirectos de Fabricación**

Costos	Total	Centros de costos			Centros servicio	
		Corte	Costura	Terminado	Almacén	Herram.
Materiales	2,000	300	200	1,000	350	150
Mano obra	10,000	1,000	500	1,000	3,750	3,750
Combustibles	2,500	500	400	300	650	650
Energía	3,000	1,300	900	200	300	300
Seguros	7,000	3,000	1,500	1,000	750	750
Luz	500	100	0	0	200	200
Fijos						
Alquiler	5,000	1,400	900	900	900	900
Seguros	4,000	1,000	800	900	600	700
Supervisión	20,000	7,000	2,000	7,000	2,000	2,000
Depreciación	10,000	3,500	1,000	2,300	1,500	1,700
Varios	5,000	1,100	800	700	1,400	1,000
Amortización	5,000	3,000	1,000	1,000	0	0
<b>Total</b>	<b>74,000</b>					

Otro de los cuadros respectivos que es necesario tener a la mano para la gestión estratégica de costos es lo referente a los gastos de administración y gastos de venta. Estos gastos teniendo en cuenta ciertos criterios técnicos de clasificación del costo, se han clasificado en Gastos Variables y Gastos Fijos. Estos gastos estimados sirven de base para la comparación con los gastos reales, resultando una variación, esa variación es el punto de partida para hacer un análisis de las actividades que generan valor y

qué actividades no generan valor, a fin de poder establecer un precio de venta competitivo en el mercado. A continuación se muestra el cuadro de gastos estimados de administración y venta de la gestión de la empresa.

**Cuadro N° 5. Presupuesto de Gastos de Venta y Administración**

	Total	Gastos de venta	Gastos de administración
<b>Gastos Variables</b>			
Gastos de viaje	5,000	4,000	1,000
Gastos de oficina	14,000	6,000	8,000
Gastos de almacenamiento	16,000	16,000	0,00
Gastos de entrega	15,000	15,000	0,00
Franqueo	4,000	2,250	1,750
Comunicaciones	8,000	5,000	3,000
Suministros de oficina	3,000	750	2,250
Varios	2,000	1,000	1,000
<b>Total gastos variables</b>	<b>67,000</b>	<b>50,000</b>	<b>17,000</b>
<b>Gastos Fijos</b>			
Sueldos	60,000	30,000	30,000
Alquileres	25,000	15,000	10,000
Administración	10,000	4,000	6,000
Seguros	8,000	6,000	2,000
Depreciación	10,000	7,500	2,500
<b>Total gastos fijos</b>	<b>113,000</b>	<b>62,500</b>	<b>50,500</b>
<b>Total</b>	<b>180,000</b>	<b>112,500</b>	<b>67,500</b>

Otros de los presupuestos que es muy importante para medir la gestión de la empresa es tener a la mano el Presupuesto del Estado de Ganancias y Pérdidas, en el cual la Gerencia podrá ver la tendencia porcentual de la utilidad neta, comparando los ingresos y costos estimados con los ingresos y costos reales, a fin de poder tomar alguna decisión.

### Apreciaciones

La gestión estratégica de los costos implica una razonable planificación de las actividades de la empresa.

Es necesario realizar un diagnóstico de la empresa que motiva la formulación de un Plan Operativo, el cual servirá de base para la formulación de los diferentes presupuestos.

Los presupuestos de la empresa constituyen prácticamente los resúmenes de los costos de la empresa de los productos que elabora y por departamentos o etapas de producción.

El departamento de contabilidad constituye una fuente importante de información económica y financiera, la misma que facilita la comparación de los costos reales contra los costos estimados.

El manejo oportuno de la información de costos y de presupuestos permitirá hacer una mejor gestión en términos de rentabilidad y de liquidez de la empresa<sup>2</sup>.

### 9. Incidencia de los costos en la determinación de los precios

La determinación de precios de los productos terminados que ofrece la empresa, es un proceso que involucra muchos factores, siendo el costo un solo factor. Entre otros factores ajenos al costo que afectan la deter-

minación de los precios como indica Backer y Jacobens en su obra *Contabilidad de Costos* están la naturaleza de la empresa, el grado de competencia entre diferentes industrias y dentro de la misma industria, la elasticidad de la demanda, las condiciones económicas, la situación financiera de la empresa, las características del producto, los patrones institucionales, el nivel de actividad de la planta, la política del Gobierno, el nivel de los inventarios, etc.

La empresa muchas veces tiene que enfrentarse con una estructura de precios del mercado ya existente, en tal caso, la relación entre los costos y los precios tienen que analizarse desde el punto de vista del mercado, es decir en lugar de actuar como base para los precios, los costos sirven para evaluar la conveniencia de aceptar o rechazar un negocio al nivel de precios que prevalece. En esta parte es muy importante tener en cuenta el análisis de los costos relevantes para determinar el precio de venta, es decir, decidir hasta qué punto es necesario considerar el nivel de costos, gastos, rentabilidad e incluir el impuesto general a las ventas, porque finalmente el precio es la suma de estos elementos, como se puede observar en el siguiente cuadro:

#### Determinación del Precio

Costo de producción:	
Costo de materia prima directa	S/. 150,000.00
Costo de mano de obra directa	100,000.00
Costos indirectos de fabricación	350,000.00

**Cuadro N° 6. Estado de Resultado**

	Presupuesto		Real		Diferencia	
	S/.	%	S/.	%	S/.	%
Ventas Neta	800,000	100,00	900,000	100,00	100,000	12.5
Costo de Ventas	560,000	70,00	650,000	72.2 0	90,000	16.0
Utilidad Bruta	240,000	30,00	250,000	27.80	10,000	4.16
Gastos de Venta	112,500	14,06	135,000	15,00	22,500	20.0
Gastos Administ.	67,500	8,44	63,000	7,00	4,500	(6.6)
<b>Total Gastos</b>	<b>180,000</b>	<b>22,50</b>	<b>198,000</b>	<b>22,00</b>	<b>18,000</b>	<b>10.0</b>
Utilidad Operac.	60,000	7,50	52,000	5.80	8,000	(13.3)
Gastos financieros	4,000	0,50	4,500	0,50	500	12.5
Utilidad neta (%)	56,000	7,00	47,500	5.27	7,500	(13.4)

( ) disminución.

El informe que a continuación se presenta está relacionado con los costos de producción por productos y por elementos del costo.

**Cuadro N° 7. Informe Presupuestario sobre Costos del Producto por Artículos y Elementos del Costos**

Elementos del costo	Presupuesto para el mes	Costo real del mes	Variación	Observ.
Costo de Materiales:				
Producto A	6,666.67	7,000.00	+ 333.33	
Producto B	7,500.00	7,600.00	+ 100.00	
Producto C	2,000.00	2,000.00		
Costo de Mano de Obra				
Producto A	10,000.00	11,000.00	+ 1,000	
Producto B	10,000.00	12,000.00	+ 2,000	Huelga
Producto C	4,666.67	5,000.00	+	
Costo Indirecto			333.33	
Producto A	2,500.00	2,750.00	+ 250.00	
Producto B	2,500.00	3,000.00	+ 500.00	
Producto C	1,166.66	1,250.00	+ 83.34	
<b>Costo Total</b>	<b>47,000.00</b>	<b>51,600.00</b>	<b>+4,600.00</b>	

Costo de producción	S/. 600,000.00
Gastos de administración	120,000.00
Gastos de venta	180,000.00
<b>Costo total</b>	<b>S/. 900,000.00</b>
Utilidad 10%	90,000.00
Valor de venta	S/. 990,000.00
Impuesto General a las Ventas	188,100.00
<b>Precio de venta</b>	<b>S/. 1,178,100</b>

Los procedimientos para la determinación de precios son instrumentos para lograr los objetivos de la administración de la empresa y para seguir las políticas declaradas por la Gerencia General. La política de determinación de precios puede tener como objetivo, por ejemplo, cierto crecimiento a largo plazo, utilidades razonables en el tiempo, hacer frente a la competencia, penetrar en nuevos mercados, obtener un rendimiento sobre la inversión. Esto supone, por supuesto, la existencia de políticas de determinación de precios claramente definidas por el Directorio o la Gerencia General, las que muchas veces no existen<sup>3</sup>. Aun cuando la Gerencia General de la Empresa haya establecido políticas para la fijación de precios, esto no implica ninguna seguridad de que estas políticas estarán siempre impulsadas por los ejecutivos que determinan precios en un nivel inferior, por cuanto como dijimos anteriormente existen una serie de factores que inciden en la fijación de los precios de los productos que ofrece la empresa.

<sup>2</sup> NEUNER, John, "Contabilidad de Costos". Editorial Uteha; México.

<sup>3</sup> BACKER Jacobsen "Contabilidad de Costos".

# Activos Financieros mantenidos hasta su vencimiento

## Ficha Técnica

**Autor :** C.P.C. Alejandro Ferrer Quea\*

**Título :** Activos Financieros mantenidos hasta su vencimiento

**Fuente:** Actualidad Empresarial, N° 208 - Primera Quincena de Junio 2010

### 1. Introducción

Prosiguiendo con el tema relacionado con las inversiones en activos financieros que efectúe la empresa, en lo referente a su reconocimiento y a su medición, teniendo en consideración lo estipulado por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs); y su consiguiente concordancia con la dinámica contable prevista en la nueva versión del Plan Contable General Empresarial (PCGE); en esta ocasión, nos ocuparemos de los denominados activos financieros mantenidos hasta su vencimiento.

### 2. Características

Corresponde a los activos financieros, no derivados, cuyos cobros son de cuantía fija o determinable, sus vencimientos son fijos, y respecto de los cuales la empresa tiene la intención, así como la capacidad, de conservarlos hasta su vencimiento, diferentes a los designados para negociación; o los designados como disponibles para la venta.

### 3. Reconocimiento y medición

En correspondencia con la NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición, para los activos financieros antes citados, es de considerar los aspectos siguientes :

#### a) Reconocimiento y medición inicial

- Las inversiones en esta categoría de activos financieros son representativos de deuda y se reconocen inicialmente al costo de adquisición, el que incluye todos los costos directamente atribuibles a la compra de la transacción.

#### b) Medición posterior

- Con posterioridad a su reconocimiento inicial, las citadas inversiones serán medidas al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva.
- La diferencia entre el valor inicial y el valor nominal al momento de su amortización –ganancias/

pérdidas– será reconocida en resultados.

#### c) ¿Qué es Costo Amortizado?

Importe en el que fue medido inicialmente el activo financiero o pasivo financiero, menos los reembolsos del principal más o menos –según sea el caso– la imputación o amortización acumulada de cualquier diferencia existente entre el valor inicial y el valor del reembolso en el momento del vencimiento.

Costo inicial	-	Reembolsos del principal	+/-	Amortización acumulada de la diferencia entre el importe inicial y el importe del vencimiento	-	Pérdida por deterioro o insolvencia
---------------	---	--------------------------	-----	---	---	-------------------------------------

**d) Ejemplo:** Bonos que no se mantienen para negociación; ni los designados para su venta.

#### e) Cuentas del PCGE

**Balance:** 301 Inversiones a ser Mantenedas Hasta su Vencimiento  
366 Desvalorización de Inversiones Mobiliarias (3661)

**Resultados:** 6551 Costo Neto de Enajenación de Activos Inmovilizados (65511)  
756 Enajenación de Activos Inmovilizados (7561)



### Caso N° 1

#### Compra de Bonos Públicos Mantenedos hasta su Vencimiento

El Tesoro Público para solventar la recons-

trucción de la zona sur del país afectada por el sismo, puso en circulación los “Bonos de Reconstrucción” al valor nominal de S/. 100,000 cada uno a la tasa de interés del 10% anual, liquidable semestralmente, títulos que serán redimidos en cinco años.

Con el propósito de obtener a la brevedad posible los recursos monetarios, el Tesoro Público ofrece los citados instrumentos financieros con un 10% de descuento.

La empresa Solidaria, el 31 de diciembre del Año 1 adquiere veinte “Bonos de Reconstrucción” por un importe de S/. 1,800,000 en el Banco de la Nación, a través de un Agente de Bolsa autorizado, cuyos servicios equivalen a una comisión del 0.5%.

La empresa Solidaria ha calificado la inversión financiera como mantenida hasta su vencimiento.

#### ¿Cuál es el procedimiento contable aplicable para el primer año?

#### Proceso

##### 1. Costo de Bonos (31 Dic. Año 1)

20 Bonos a S/. 100,000 c/u	S/. 2,000,000
Descuento 10%	(200,000)
Comisión del Ag. de Bolsa, 0.5%	1,800,000
	9,000
<b>Costo de Adquisición:</b>	<b>1,809,000</b>

##### 2. Cálculo de la TIR

Datos

Valor Nominal	S/. 2,000,000
Tasa de interés	5% semestral
Plazo	10 semestres

Período	Desembolso	Comisión	Cobros	Flujo Neto
0	S/. 1,800,000	S/. 9,000.0	-	S/. (1,809,000)
1	-	-	S/. 100,000	S/. 100,000
2	-	-	S/. 100,000	S/. 100,000
3	-	-	S/. 100,000	S/. 100,000
4	-	-	S/. 100,000	S/. 100,000
5	-	-	S/. 100,000	S/. 100,000
6	-	-	S/. 100,000	S/. 100,000
7	-	-	S/. 100,000	S/. 100,000
8	-	-	S/. 100,000	S/. 100,000
9	-	-	S/. 100,000	S/. 100,000
10	-	-	S/. 2,100,000	S/. 2,100,000

TIR: Tasa de Interés Efectiva

TIR

6.3171 %

\* Miembro del Comité de Asesores del Consejo Normativo de Contabilidad. Maestría en Finanzas. Posgrado en Banca y Finanzas. Expositor del Colegio de Contadores Públicos de Lima. Docente en la Universidad de San Martín de Porres.

## 3. Compra de los Bonos (31 Dic. Año 1)

1		DEBE	HABER
<b>30 INVERSIONES MOBILIAR.</b>	1,800,000		
301 Inver. a ser mantenidas hasta el venc.			
3011 Instrum. Representativos de Deuda			
30111 Valores Emitidos por el Estado			
<b>10 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	1,800,000		
104 Cuentas Corrientes Instituciones Financieras			
1041 Ctas. Ctes. Operativas			

## 4. Comisión del Agente de Bolsa (31 Dic. Año 1)

(0.5% de S/. 1,800,000 = S/. 9,000)

2		DEBE	HABER
<b>30 INVERSIONES MOBILIARIAS</b>	9,000		
3011 Instrumentos Represent. de Deuda			
<b>10 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	9,000		
1041 Ctas. ctes. operativas			

## 5. Amortización del Valor Nominal (1.º Semestre. Año 2)

3		DEBE	HABER
<b>30 INVERSIONES MOBILIARIAS</b>	14,276		
301 Invers. a ser mantenidas hasta el vencimiento			
3011 Instrumentos represent. de deuda			
30111 Valores Emitidos por el Estado			
<b>77 INGRESOS FINANCIEROS</b>	14,276		
772 Rendimientos Ganados			
7724 Invers. a ser mantenidas hasta el vencimiento			

## 6. Reconocimiento de Intereses Devengados (1.º Semestre. Año 2)

4		DEBE	HABER
<b>16 CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS - TERCEROS</b>	100,000		
163 Inter., Reg. y Divid.			
1631 Intereses			
<b>77 INGRESOS FINANCIEROS</b>	100,000		
772 Rendimientos Ganados			
7724 Invers. a ser mantenidas hasta el vencimiento			

## 7. Cobranza de Intereses Devengados (1.º Semestre. Año 2)

5		DEBE	HABER
<b>10 EFECTIVO Y EQU. DE EFECT.</b>	100,000		
1041 Ctas. ctes. operativas			
<b>16 CTAS. POR COBRAR DIV. TERC.</b>	100,000		
163 Inter., Reg. y Dividendos			
1631 Intereses (para saldar la cuenta)			

## 8. Amortización del Valor Nominal (2.º Semestre. Año 2)

6		DEBE	HABER
<b>30 INVERSIONES MOBILIARIAS</b>	15,178		
301 Invers. a ser mantenidas hasta el vencimiento			
3011 Instrum. representativos de deuda			
30111 Valores emitidos por el Estado			
<b>77 INGRESOS FINANCIEROS</b>	15,178		
7724 Invers. a ser mantenidas hasta el vencimiento			

## 9. Reconocimiento de Intereses Devengados (2.º Semestre. Año 2)

7		DEBE	HABER
<b>16 CTAS. POR COBRAR DIV.-TERC.</b>	100,000		
163 Inter., Reg. y Dividendos			
<b>77 INGRESOS FINANCIEROS</b>	100,000		
772 Rendimientos Ganados			
7724 Invers. a ser mantenidas hasta el vencimiento			

## 10. Cobranza de Intereses Devengados

8		DEBE	HABER
<b>10 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	100,000		
1041 Ctas. Ctes. Operativas			
<b>16 CTAS. POR COBRAR DIV.-TERC.</b>	100,000		
163 Inter., Reg. y Dividendos			
1631 Intereses (para saldar la cuenta)			

## Notas

- La secuencia de asientos contables por el Año 2 serán similares en los próximos semestres del Año 3 hasta el 31 de diciembre del Año 6 (8 Semestres).
- El procedimiento toma como base la información contenida en el Cuadro del Costo amortizado, tanto por la amortización del valor nominal de los Bonos como por los intereses devengados y su respectiva cobranza.
- La comisión pagada al Agente de Bolsa constituye costo de los Bonos, por lo tanto, forma parte del flujo de efectivo a preparar a la tasa de interés efectiva (TIR).
- Se tiene previsto que en el último semestre se cobrará los intereses ganados (S/. 100,000) y la redención de los Bonos por su valor nominal (S/. 2,000,000).
- El procedimiento contable responde al modelo de costo amortizado planteado por la NIC 39, al tratarse de inversión clasificada es mantenida hasta el vencimiento.



## Caso N° 2

## Compra de Bonos en el Extranjero Mantenedos hasta el Vencimiento

La empresa Inversiones Peruanas, el 1 de octubre del Año 1 adquirió 10,000 Bonos privados emitidos por la empresa International Corporation de Estados Unidos de Norteamérica por el importe de US\$ 130 cada uno, cuyo monto total se considera

un valor razonable a esa fecha. El tipo de cambio fue S/. 2.85 por dólar.

Asimismo, se desembolsó una comisión de compra del agente de Bolsa equivalente al 2.5% de la inversión efectuada.

Inversiones Peruanas, ha tomado la decisión de mantener la inversión en Bonos hasta la fecha de cobro, esto es, enajenarla a largo plazo cuando se cumpla su vencimiento.

Al 31 de diciembre del Año 1, fecha de los estados financieros, el tipo de cambio fue S/. 3.00 por dólar.

## ¿Cuál es el Tratamiento Contable aplicable?

## Proceso

## 1. Adquisición de Bonos

(1 Oct. Año 1)

	US\$	US\$	T.C.	S/.
10,000 Bonos a más:	130.00	1,300,000	2.85	3,705,000
Comisión de Compra 2.5 %	3.25	32,500	2.85	92,625
	133.25	1,332,500		3,797,625

1		DEBE	HABER
<b>30 INVERSIONES MOBILIARIAS</b>	3,797,625		
301 Invers. a ser mantenidas hasta el vencimiento			
3011 Instr. represent. de deuda			
30113 Valores Emitidos por las Empresas			
<b>10 EFECT. Y EQUIV. DE EFECTIVO</b>	3,797,625		
104 Ctas. Ctes. Instituc. Financ.			
1041 Ctas. Ctes. Operativas			

## 2. Variación en el Tipo de Cambio (31 Dic. Año 1)

(S/. 3.00 - S/. 2.85) x US\$ 1,332,500 = S/. 199,875

2		DEBE	HABER
<b>30 INVERSIONES MOBILIARIAS</b>	199,875		
301 Invers. a ser mantenidas hasta el vencimiento			
3011 Instrumentos financieros representativos de deuda			
30113 Valores Emitidos por las empresas			
<b>56 RESULT. NO REALIZADOS</b>	199,875		
561 Difer. en cambio de inv. perm. en entidades extr.			
5611 Ganancia 199,875			

## Notas

- Por tratarse de una inversión financiera representativa de deuda con origen en el extranjero; y clasificada como mantenida hasta el vencimiento, las variaciones por tipo de cambio serán reconocidas en el patrimonio como resultados no realizados, hasta el momento que se cumpla el plazo para redimir los Bonos, en concordancia con lo señalado por la NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición.
- El procedimiento aplicado a los Bonos del presente caso es semejante al que correspondería a los Bonos adquiridos en el extranjero y clasificados como disponible para la venta.

# Nueva cuenta 10 Efectivo y equivalente de efectivo en la versión modificada del nuevo Plan Contable General Empresarial (Parte II)

## Ficha Técnica

**Autor :** C.P.C. Pascual Ayala Zavala  
**Título :** Nueva cuenta 10 Efectivo y equivalente de efectivo en la versión modificada del nuevo Plan Contable General Empresarial (Parte II)  
**Fuente :** Actualidad Empresarial, N° 208- Primera Quincena de Junio 2010

### 10 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

X		DEBE	HABER
<b>10 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>		5,000	
101 Caja			
<b>12 CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - TERCEROS</b>			5,000
121 Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar			
1212 Emitidas en cartera			
123 Letras por Cobrar			
1231 En Cartera			
<i>Por el cobro de facturas y letras por cobrar a los clientes por venta de mercaderías o servicios.</i>			
X		DEBE	HABER
<b>10 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>		6,500	
101 Caja			
<b>14 CTAS. POR COBRAR AL PERS., A LOS ACCIONISTAS (SOCIOS), DIRECTORES Y GERENTES</b>			6,500
141 Personal			
1411 Préstamos			
142 Accionistas (o socios)			
1422 Préstamos			
143 Directores			
1431 Préstamos			
<i>Por la cobranza efectuada al personal, a los accionistas (o socios) y/o directores, recibidos en cheques y/o efectivo por los préstamos otorgados.</i>			
X		DEBE	HABER
<b>44 CUENTAS POR PAGAR A LOS ACCIONISTAS (SOCIOS), DIRECTORES Y GERENTES</b>		2,000	
441 Accionistas (o socios)			
4411 Préstamos			
<b>45 OBLIGACIONES FINANC.-</b>		2,000	
451 Préstamos de instituciones financ. y otras entidades			
4511 Instituciones Financieras			
<b>46 CTAS. POR PAGAR DIV.-TERC.</b>		2,000	
467 Depósitos rec. en garantía			...va

...viene	DEBE	HABER
<b>10 EFECT. Y EQUIV. DE EFECTIVO</b>		6,000
104 Ctas. ctes. en Instituciones Financieras		
1041 Ctas. ctes. operativas		
<i>Por el pago en efectivo de las cuentas por pagar a los accionistas, por las obligaciones financieras diversas y devolución de depósitos en garantía.</i>		

### 11 INVERSIONES FINANCIERAS

X		DEBE	HABER
<b>11 INVERSIONES FINANCIERAS</b>		1,780	
112 Inversiones disponibles para la venta			
1123 Valores emitidos por emp.			
<b>10 EFECT. Y EQUIV. DE EFECTIVO</b>			1,780
104 Cuentas corrientes en Instituciones Financieras			
1041 Ctas. corrientes operativas			
<i>Por la adquisición de valores para ser vendidos a corto plazo.</i>			
X		DEBE	HABER
<b>65 OTROS GASTOS DE GESTIÓN</b>		6,500	
659 Otras gastos de gestión			
<b>11 INVERSIONES FINANCIERAS</b>			6,500
112 Invers. disp. para la venta			
1123 Valores emit. por empresas			
<i>Por la venta o cesión de los valores que se han adquirido para mantenerlos a corto plazo.</i>			

### 12 CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES TERCEROS

X		DEBE	HABER
<b>12 CTAS. POR COBRAR COM.-TERC.</b>		1,190	
121 Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar			
1212 Emitidas en cartera			
<b>70 VENTAS</b>			1,000
701 Mercaderías			
702 Productos terminados			
<b>40 TRIBUTOS Y APORTES AL SIST. DE PENSIONES Y DE SALUD POR PAGAR</b>			190
401 Gobierno Central			
4011 IGV			
<i>Por la venta de mercaderías y productos terminados según factura, que incluye el Impuesto General a las Ventas.</i>			

X		DEBE	HABER
<b>10 EFECT. Y EQUIV. DE EFECT.</b>		5,000	
101 Caja			
104 Ctas. ctes. en Inst. Financ.			
1041 Ctas. ctes. operativas			
<b>12 CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - TERCEROS</b>			5,000
121 Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar			
1212 Emitidas en cartera			
<i>Por la cobranza a los clientes de facturas en efectivo o depositados en cuenta corriente.</i>			
X		DEBE	HABER
<b>19 ESTIMACIÓN DE CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA</b>		1,200	
191 Cuentas por cobrar comerciales - Terceros			
1911 Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar			
<b>12 CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - TERCEROS</b>			1,200
121 Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar			
1212 Emitidas en cartera			
<i>Por el castigo de las cuentas que se han probado su incobrabilidad.</i>			

### 13 CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - RELACIONADAS

X		DEBE	HABER
<b>13 CUENTAS POR COBRAR COMERC.- RELACIONADAS</b>		2,380	
131 Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar			
1312 Emitidas en Cartera			
13121 Matriz			
<b>70 VENTAS</b>			2,000
701 Mercaderías			
702 Productos terminados			
<b>40 TRIB. Y APORT. AL SIST. DE PENS. Y DE SALUD POR PAGAR</b>			380
401 Gobierno Central			
4011 IGV			
<i>Por la venta de mercaderías y productos terminados, según factura a la matriz o principal mas el Impuesto General a las Ventas.</i>			
X		DEBE	HABER
<b>10 EFECT. Y EQUIV. DE EFECT.</b>		6,000	
101 Caja			
104 Ctas. ctes. en Inst. Financ.			
1041 Ctas. ctes. operativas			...va

...viene	DEBE	HABER
<b>13 CTAS. POR COBRAR COMERC. - RELACIONADAS</b>		6,000
131 Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar		
1312 Emitidas en Cartera		
13121 Matriz		
<i>Por la cobranza a la matriz de facturas en efectivo o depositado en cuenta corriente.</i>		
X		
<b>19 ESTIMACIÓN DE CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA</b>	1,300	
193 Cuentas por cobrar comerciales- relacionadas		
1931 Ctas. por cobrar comerc.		
<b>13 CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES -RELACIONADAS</b>		1,300
131 Facturas, bolet. y otros comp. por cobrar		
1313 En cobranza		
<i>Por el castigo de las cuentas que se han probado su incobrabilidad, de parte de empresas vinculadas, sea matriz o filial.</i>		

#### 14 CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL, A LOS ACCIONISTAS (SOCIOS), DIRECTORES Y GERENTES

X	DEBE	HABER
<b>14 CTAS. POR COBR. AL PERS., A LOS ACC. (SOC.), DIREC. Y GER.</b>	2,300	
141 Personal		
1411 Préstamos		
<b>10 EFECTIVO Y EQUIV. DE EFECT.</b>		2,300
104 Cuentas corrientes en instituciones financ.		
1041 Cuentas ctes. operativas		
<i>Por los préstamos otorgados al personal de la empresa con giro de cheque.</i>		
X		
<b>10 EFECTIVO Y EQUIV. DE EFECT.</b>	1,250	
104 Ctas. corrientes en inst. financ.		
1041 Ctas. corrientes operativas		
<b>14 CTAS. POR COB. AL PERS., A LOS ACC. (SOC.), DIRECT. Y GER.</b>		1,250
141 Personal		
1411 Préstamos		
<i>Por la cobranza de los préstamos otorgados al trabajador de la empresa, depositado en bancos.</i>		
X		
<b>14 CTAS. POR COB. AL PERS., A LOS ACC. (SOC.), DIRER. Y GER.</b>	9,500	
142 Accionistas (o socios)		
1421 Suscripciones por cobrar o socios o accionistas		
<b>50 CAPITAL</b>		9,500
501 Capital social		
5011 Acciones		
<i>Por la suscripción de acciones por aporte de capital.</i>		

X	DEBE	HABER
<b>10. EFECT. Y EQUIV. DE EFECT.</b>	8,700	
101 Caja		
<b>14 CTAS. POR COB. AL PERS., A LOS ACC. (SOC.), DIREC. Y GER.</b>		8,700
142 Accionistas (o socios)		
1421 Suscripc. por cobrar a socios o accionistas		
<i>Por el cobro a los accionistas de sus aportes suscritas pendientes de cancelación.</i>		

#### 16 CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS - TERCEROS

X	DEBE	HABER
<b>16 CTAS. POR COBRAR DIV. - TERC.</b>	2,500	
161 Préstamos		
1611 Con garantía		
<b>10 EFECT. Y EQUIV. DE EFECT.</b>		2,500
104 Cuentas corrientes en Instituciones Financieras		
1041 Ctas. corrientes operativas		
<i>Por los préstamos otorgados a terceros con garantía.</i>		

X	DEBE	HABER
<b>10 EFECT. Y EQUIV. DE EFECTIVO</b>	3,000	
101 Caja		
<b>16 CTAS. POR COB. DIV. - TERC.</b>		3,000
162 Reclamaciones a terceros		
<i>Por la cobranza de reclamaciones a terceros recibido en efectivo y/o cheque.</i>		

X	DEBE	HABER
<b>16 CTAS. POR COBRAR DIV. - TER.</b>	6,000	
164 Dep. otorgados en garantía		
1641 Prést. de Instit. Financ.		
<b>10 EFECTIVO Y EQUIV. DE EFECTIVO</b>		6,000
104 Cuentas corrientes en Instituciones Financieras		
1041 Ctas. corrientes operativas		
<i>Por la entrega de depósitos en garantía.</i>		

X	DEBE	HABER
<b>16 CTAS. POR COBRAR DIV. - TERC.</b>	6,500	
168 Otras ctas. por cobrar diversas		
<b>75 OTROS INGRESOS DE GESTIÓN</b>		6,500
759 Otros ingresos de gestión		
<i>Por otras cuentas por cobrar diversas relacionados con ingresos diversos.</i>		

X	DEBE	HABER
<b>10 EFECT. Y EQUIV. DE EFECT.</b>	8,400	
101 Caja		
<b>16 CTAS. POR COBRAR DIV.- TERCEROS</b>		8,400
164 Depósitos otorg. en garantía		
1641 Préstamos de Inst. Financ.		
<i>Por los depósitos en garantía recibidos por devolución después de cumplir con los acuerdos, previamente convenidos en efectivo y/o cheques.</i>		

#### 17 CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS -RELACIONADAS

X	DEBE	HABER
<b>17 CTAS. POR COBR. DIV.-RELAC.</b>	2,550	
171 Préstamos		
1711 Con garantía		
17111 Matriz		
<b>10 EFECTIVO Y EQUIV. DE EFECTIVO</b>		2,550
104 Cuentas corrientes en Instituciones Financieras		
1041 Ctas. corrientes operativas		
<i>Por los préstamos otorgados por la empresa a la matriz con garantía con giro de cheque.</i>		

X	DEBE	HABER
<b>10 EFECTIVO Y EQUIV. DE EFECT.</b>	2,580	
101 Caja		
<b>17 CTAS. POR COBR. DIV. - RELAC.</b>		2,580
178 Otras ctas. por cobrar div.		
<i>Por la cobranza de otras cuentas por cobrar a la filial o matriz en efectivo y/o cheque.</i>		

X	DEBE	HABER
<b>17 CTAS. POR COB. DIV.- RELAC.</b>	6,450	
174 Depós. otorg. en garantía		
<b>10 EFECTIVO Y EQUIV. DE EFECT.</b>		6,450
104 Cuentas corrientes en Instituciones Financieras		
1041 Cuentas ctes. operativas		
<i>Por la entrega de depósitos en garantía a la filial o matriz con giro de cheque.</i>		

X	DEBE	HABER
<b>10 EFECTIVO Y EQUIV. DE EFECT.</b>	8,300	
101 Caja		
<b>17 CTAS. POR COB. DIV. - RELAC.</b>		8,300
174 Depósitos otorgados en garantía		
<i>Por los depósitos en garantía recibidos por devolución de la filial o la matriz después de cumplir con los acuerdos previamente convenidos.</i>		

#### 18 SERVICIOS Y OTROS CONTRATADOS POR ANTICIPADO

X	DEBE	HABER
<b>18 SERV. Y OTROS CONTRAT. POR ANTICIPADO</b>	1,500	
181 Costos financieros		
<b>46 CTAS. POR PAGAR DIV. - TERC.</b>		1,500
469 Otras cuentas por pagar diversas		
<i>Por los gastos por intereses que no correspondan aplicar como carga del ejercicio.</i>		
X		
<b>67 GASTOS FINANCIEROS</b>	2,540	
673 Intereses por préstamos y otras obligaciones		
6734 Doc. vend. o descontados		
<b>18 SERV. Y OTROS CONT. POR ANTIC.</b>		2,540
181 Costos financieros		
<i>Por la aplicación de los intereses devengados al ejercicio.</i>		

X	DEBE	HABER
<b>18 SERV. Y OTROS CONTRAT. POR ANTICIPADO</b>	2,000	
182 Seguros		
<b>42 CTAS. POR PAGAR COMERC.- TERCEROS</b>		2,000
421 Facturas y boletas y otros comprobantes por pagar.		
4212 Emitidas		

Por los seguros adelantados que se devengarán en el ejercicio o ejercicios económicos futuro, pendientes de pago.

X	DEBE	HABER
<b>65 OTROS GASTOS DE GESTIÓN</b>	1,750	
651 Seguros		
<b>18 SERVICIOS Y OTROS CONT. POR ANTICIPADO</b>		1,750
182 Seguros		

Por la aplicación de los seguros devengados en el período.

X	DEBE	HABER
<b>18 SERVIC. Y OTROS CONTRAT. POR ANTICIPADO</b>	2,540	
183 Alquileres		
<b>10 EFECTIVO Y EQUIV. DE EFECT.</b>		2,540
104 Cuentas corrientes en Instituciones Financieras		
1041 Ctas. corrientes operativas		

Por el pago adelantado de alquileres que se devengarán en el ejercicio o los próximos ejercicios económicos

X	DEBE	HABER
<b>63 GASTOS POR SERVICIOS PRÉSTAMOS POR TERCEROS</b>	6,580	
635 Alquileres		
<b>18 SERVICIOS Y OTROS CONT. POR ANTICIPADO</b>		6,580
183 Alquileres		

Por los alquileres devengados en el ejercicio.

**19 ESTIMACIÓN DE CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA**

X	DEBE	HABER
<b>19 ESTIMACIÓN DE CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA</b>	7,000	
191 Cuentas por cobrar comerciales - Terceros		
1911 Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar		
<b>12 CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - TERCEROS</b>		7,000
121 Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar		

Por el castigo de las cuentas que han sido consideradas incobrables.

X	DEBE	HABER
<b>68 VALUACIÓN Y DETERIORO DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	3,500	
684 Valuación de activos		
6841 Estimación de Ctas. de cobranza dudosa		
<b>19 ESTIMACIÓN DE CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA</b>		3,500
191 Cuentas por cobrar comerciales - Terceros		
1911 Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar		

Por las estimaciones para cuentas de cobranza dudosa del ejercicio.

X	DEBE	HABER
<b>19 ESTIMACIÓN DE CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA</b>	1,600	
194 Ctas. por cobrar div.- Terc.		
1949 Otras ctas. por cobrar diversas		
<b>16 CTAS. POR COBRAR DIVERSAS- TERCEROS</b>		1,600
168 Otras cuentas por cobrar diversas		

Por el castigo de otras cuentas por cobrar que han sido consideradas incobrables.

X	DEBE	HABER
<b>68 VALUACIÓN Y DETERIORO DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	1,700	
684 Valuación de activos		
6841 Estimación de Ctas. de cobranza dudosa		
<b>19 ESTIMACIÓN DE CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA</b>		1,700
194 Ctas. por cobrar diversas - Terceros		
1949 Otras ctas. por cobrar div.		

Por las estimaciones de cuentas de cobranza dudosa del ejercicio.

**20 MERCADERÍAS**

X	DEBE	HABER
<b>20 MERCADERÍAS</b>	8,400	
201 Merc. manufacturadas		
2011 Merc. manufacturadas		
<b>61 VARIACIÓN DE EXISTENCIAS</b>		8,400
611 Mercaderías		
6111 Merc. manufacturadas		

Por el almacenamiento de las mercaderías compradas.

X	DEBE	HABER
<b>20 MERCADERÍAS</b>	1,750	
201 Merc. manufacturadas		
2011 Merc. manufacturadas		
<b>28 EXISTENCIAS POR RECIBIR</b>		1,750
281 Mercaderías		

Por la recepción de mercaderías importadas por la empresa que se encontraba en tránsito.

X	DEBE	HABER
<b>69 COSTO DE VENTAS</b>	1,780	
691 Mercaderías		
6911 Mercaderías manufacturadas		
<b>20 MERCADERÍAS</b>		1,780
201 Mercaderías manufacturadas		
2011 Mercaderías manufacturadas		

Por el costo de ventas de las mercaderías vendidas.

**21 PRODUCTOS TERMINADOS**

X	DEBE	HABER
<b>21 PRODUCTOS TERMINADOS</b>	1,850	
211 Productos manufacturados		
<b>71 VARIACIÓN DE LA PRODUC. ALMACENADA</b>		1,850
711 Variación de productos term.		

Por los productos terminados elaborados por la empresa.

X	DEBE	HABER
<b>69 COSTO DE VENTAS</b>	1,600	
692 Productos terminados		
<b>21 PRODUCTOS TERMINADOS</b>		1,600
211 Productos manufacturados		

Por el costo de venta de los productos terminados vendidos.

**22 SUBPRODUCTOS, DESECHOS Y DESPERDICIOS**

X	DEBE	HABER
<b>22 SUBPRODUCTOS, DESECHOS Y DESPERDICIOS</b>	1,650	
221 Subproductos		
<b>71 VARIACIÓN DE LA PRODUC. ALMACENADA</b>		1,650
712 Variación de subproductos, desechos y desperdicios		

Por los subproductos fabricados por la empresa.

X	DEBE	HABER
<b>69 COSTO DE VENTAS</b>	1,900	
693 Subproductos, desechos y desperdicios		
<b>22 SUBPRODUCTOS, DESECHOS Y DESPERDICIOS</b>		1,900
221 Subproductos		

Por el costo de ventas de los subproductos vendidos.

**23 PRODUCTOS EN PROCESO**

X	DEBE	HABER
<b>23 PRODUCTOS EN PROCESO</b>	3,500	
231 Productos en proceso de manufactura		
<b>71 VARIACIÓN DE LA PRODUC. ALMACENADA</b>		3,500
713 Variac. de prod. en proceso		

Por el costo de los productos en proceso calculados hasta la etapa en que se encuentren.

X		DEBE	HABER
<b>71 VAR. DE LA PRODUC. ALMAC.</b>	1,800		
713 Variación de prod. en proc.			
<b>23 PRODUCTOS EN PROCESO</b>		1,800	
231 Prod. en proceso de manuf.			

Por el traslado de los productos en proceso a la producción.

**24 MATERIAS PRIMAS**

X		DEBE	HABER
<b>24 MATERIAS PRIMAS</b>	3,200		
241 Materias primas para prod. manufacturados			
<b>25 MATERIALES AUXILIARES, SUMINIST. Y REPUESTOS</b>	3,300		
251 Materiales auxiliares			
<b>61 VARIACIÓN DE EXISTENCIAS</b>		6,500	
612 Materias primas			
613 Mater. aux. sum. y repuestos			

Por el costo de adquisición de materias primas y auxiliares.

X		DEBE	HABER
<b>61 VARIACIÓN DE EXISTENCIAS</b>	3,500		
612 Materias primas			
<b>24 MATERIAS PRIMAS</b>		3,500	
241 Materias primas para productos manufact.			

Por el envío de las materias primas a la producción.

**25 MATERIALES AUXILIARES, SUMINISTROS Y REPUESTOS**

X		DEBE	HABER
<b>25 MATERIALES AUXILIARES, SUMINISTROS Y REPUESTOS</b>	3,000		
252 Suministros			
<b>61 VARIACIÓN DE EXISTENCIAS</b>		3,000	
613 Materiales aux. suministros y repuestos			

Por el costo de adquisición de suministros diversos.

X		DEBE	HABER
<b>61 VARIACIÓN DE EXISTENCIAS</b>	4,500		
613 Materiales aux. suministros y repuestos			

X		DEBE	HABER
<b>25 MATERIALES AUXILIARES, SUMINISTROS Y REPUESTOS</b>	4,500		
252 Suministros			

Por el costo de suministros diversos utilizados en la producción.

**26 ENVASES Y EMBALAJES**

X		DEBE	HABER
<b>26 ENVASES Y EMBALAJES</b>	1,200		
261 Envases			
262 Embalajes			
<b>61 VARIACIÓN DE EXISTENCIAS</b>		1,200	
614 Envases y embalajes			

Por el costo de adquisición de envases y embalajes.

X		DEBE	HABER
<b>26 ENVASES Y EMBALAJES</b>	3,000		
261 Envases			
262 Embalajes			
<b>71 VAR. DE LA PRODUC. ALMAC.</b>	3,000		
714 Var. de envases y embalajes			

Por el costo de los envases y embalajes elaborados por la empresa.

X		DEBE	HABER
<b>61 VARIACIÓN DE EXISTENCIAS</b>	1,500		
614 Envases y embalajes			
<b>26 ENVASES Y EMBALAJES</b>		1,500	
261 Envases			
262 Embalajes			

Por el costo de los envases y embalajes utilizados en la producción.

**27 ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA**

X		DEBE	HABER
<b>27 ACTIVOS NO CORRIENTES MANT. PARA LA VENTA</b>	3,000		
272 Inmuebles, maq. y equ.			
2724 Equipos de transporte			
<b>39 DEPRECIACIÓN, AMORTIZAC. Y AGOTAM. ACUMULADOS</b>	2,000		
391 Depreciación acumulada			
3913 Inm., maq. y equ. - costo			
39133 Equipos de transporte			
<b>33 INMUEBLES, MAQ. Y EQU.</b>	5,000		
334 Unidades de transporte			
3341 Vehículos motorizados			

Por la reclasificación del activo fijo disponible para la venta.

X		DEBE	HABER
<b>65 OTROS GASTOS DE GESTIÓN</b>	3,000		
655 Costo neto de enajenación de activos inmovilizados			
<b>27 ACTIVOS NO CTES. MANT. PARA LA VENTA</b>	3,000		
272 Inmuebles, maq. y equipo			
2724 Equipos de transporte			

Por el costo del activo fijo vendido reclasificado previamente en el activo corriente.

**28 EXISTENCIAS POR RECIBIR**

X		DEBE	HABER
<b>28 EXISTENCIAS POR RECIBIR</b>	8,400		
281 Mercaderías			
<b>61 VARIACIÓN DE EXISTENCIAS</b>		8,400	
611 Mercaderías			

Por el valor de las existencias por recibir y otros desembolsos y compromisos derivados por la compra de las mismas.

X		DEBE	HABER
<b>20 MERCADERÍAS</b>	1,500		
201 Mercaderías manufact.			
2011 Mercaderías manufact.			
<b>28 EXISTENCIAS POR RECIBIR</b>		1,500	
281 Mercaderías			

Por las mercaderías ingresadas al almacén.

**29 DESVALORIZACIÓN DE EXISTENCIAS**

X		DEBE	HABER
<b>29 DESVALORIZAC. DE EXIST.</b>	1,850		
291 Mercaderías			
<b>20 MERCADERÍAS</b>		1,850	
208 Otras mercaderías			

Por el castigo de las existencias previamente estimada su desvalorización.

X		DEBE	HABER
<b>68 VALUACIÓN Y DETERIORO DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	2,540		
684 Valuación de activos			
<b>29 DESVALORIZ. DE EXISTENCIAS</b>		2,540	
291 Mercaderías			

Por las estimaciones para desvalorización de las existencias.

**30 INVERSIONES MOBILIARIAS**

X		DEBE	HABER
<b>30 INVERSIONES MOBILIARIAS</b>	1,560		
302 Inst. financ. representativos de derecho patrimonial			
3022 Acciones representativas de capital social-comunes			
<b>10 EFECTIVO Y EQUIV. DE EFECTIVO</b>	1,560		
104 Cuentas corrientes en Instituciones Financieras			
1041 Ctas. ctes. operativas			

Por el costo de adquisición de los valores para mantenerlos hasta su vencimiento.

X		DEBE	HABER
<b>65 OTROS GASTOS DE GESTIÓN</b>	8,500		
655 Costo neto de enajenac. de act. inmov. y operac. disc.			
6551 Costo neto de enajenación de activos inmovilizados			
<b>30 INVERSIONES MOBILIARIAS</b>	8,500		
302 Inst. financ. representativos de derecho patrimonial			
3022 Acciones representativas de capital social-comunes			

Por la enajenación de los valores adquiridos para mantenerlos hasta su vencimiento.

X		DEBE	HABER
<b>30 INVERSIONES MOBILIARIAS</b>	1,500		
302 Inst. financieros represent. de derecho patrimonial			
3024 Acciones de inversión			
<b>10 EFECTIVO Y EQUIV. DE EFECT.</b>	1,500		
104 Cuentas corrientes en instituciones financieras			
1041 Ctas. ctes. operativas			

Por el costo de adquisición de los valores adquiridos hasta su vencimiento.

X		DEBE	HABER
<b>65 OTROS GASTOS DE GESTIÓN</b>	2,500		
655 Costo neto de enaj. de act. inmov. y operac. discount.			
<b>30 INVERSIONES MOBILIARIAS</b>	2,500		
302 Inst. financ. representativos de derecho patrimonial			
3028 Otros títulos represent. de patrimonio			

Por el costo de enajenación de las inversiones vendidas.

Continuará en la siguiente edición...

# Plan Contable General Empresarial – Versión modificada (Resolución C.N.C. N° 043-2010-EF/94 publicada el 12.05.10) (Parte II)

## Ficha Técnica

<b>Autor</b> :	C.P. Luz Hirache Flores
<b>Título</b> :	Plan Contable General Empresarial – Versión modificada (Resolución C.N.C. N° 043-2010-EF/94 publicada el 12.05.10) (Parte II)
<b>Fuente</b> :	Actualidad Empresarial, N° 208- Primera Quincena de Junio 2010

Continuando con las modificaciones realizadas por la PCGE, tenemos entre otras modificaciones realizadas, aquellas inclusiones a nivel de subdivisionarias con la finalidad de especificar los métodos de valuación utilizados en el reconocimiento de operaciones que así lo ameriten, además de identificación de divisionarias que identifican aquellas operaciones enmarcadas a ciertas denominaciones planteadas, también, entre otras que detallamos a continuación.

### 3. Otras modificaciones realizadas

- **Cuentas 13 Cuentas por Cobrar Comerciales - Relacionadas y 17 Cuentas por Cobrar Diversas – Relacionadas**, estas cuentas son utilizadas para identificar las operaciones a cobrar a Entidades Vinculadas económicamente a la entidad, en la versión modificada del PCGE, se ha incluido la subdivisionaria “Otros”, el mismo que amplía la vinculación económica, no sólo a empresas jurídicas especificadas tales como: Matriz, Subsidiaria, Asociadas y Sucursales, sino además a personas naturales, u otras formas de vinculación, como es el caso de los Consorcios, *Joint Venture*, etc.
- **Cuenta 16 Cuentas por Cobrar Diversas - Terceras**, se ha incluido divisionarias para identificar las Reclamaciones realizadas ante la Sunat; por el pago en exceso de Tributos (1624), asimismo, en el rubro de Depósitos otorgados en garantía, se han identificado aquellos otorgados por Alquileres contratados (1644), se ha reestructurado la subcuenta 166 Activos por Instrumentos Financieros.
- **Cuenta 27 Activos No Corrientes Mantenedidas para la Venta**, incluye sub divisionarias que identifican las bases de Valuación (Costo de Adquisición o Construcción, Valor Razonable, Revaluación y Costos de Financiamiento), que en la versión inicial del PCGE no se habían contemplado. Asimismo, incluye nuevas divisionarias tales como 275, 276, 277, 278 en la que se identificará el importe por depreciación a transferir de los acti-

vos que se trasladen como no corrientes mantenidos para la venta, en aplicación de la NIIF 5, de la misma forma en el caso de haberse reconocido Desvalorización de dichos activos, se transferirá aquella acumulada (279).

- **Cuenta 30 Inversiones Mobiliarias**, se han renombrado las divisionarias de la subcuenta 302 Instrumentos Representativos de Derecho Patrimonial, identificándolas en: Certificados de suscripción preferente, Acciones representativas de Capital Social Comunes, Preferentes, Acciones de Inversión, otros certificados de participación de Fondos de Inversión, Fondos Mutuos, Participaciones en asociaciones en participación y consorcios y otros títulos representativos de patrimonio. Además incluye la subcuenta 308 Inversiones Mobiliarias – Acuerdo de Compra, clasificándolas en aquellas mantenidas hasta el vencimiento y aquellas representativas de derecho patrimonial.
- **Cuenta 34 Intangibles**, se han incluido subdivisionarias, en la subcuenta 334 Costos de Exploración y Desarrollo, para identificar el método de reconocimiento: Costo, Revaluación y Costo de Financiación, de la misma forma en la subcuenta 346 Reservas de Recursos Extraíbles, se deberá identificar el método de reconocimiento: Costo o Revaluación.
- **Cuenta 35 Activos Biológicos**, ha incluido subdivisionarias (35113, 35123, 35213, 35223) para identificar el costo de financiación incluido en el Costo del Activo, en aplicación a la NIC 23, de tratarse de un Activo Calificado.
- **Cuenta 36 Desvalorización de Activo Inmovilizado**, ha incluido la subcuenta 366 para reconocer la desvalorización que sufren las Inversiones Mobiliarias reconocidas en la cuenta 30.
- **Cuenta 40 Tributos, Contraprestaciones y Aportes al Sistema de Pensiones y de Salud por Pagar**, se ha renombrado la divisionaria 4018 Otros impuestos y contraprestaciones, además se ha incluido subdivisionarias tales como: 40175 Otras retenciones no clasificadas, dentro de las rentas de tercera, cuarta, quinta y no domiciliados; 40186 para identificar el ITAN y 40189 Otros Impuestos.
- **Cuenta 43 Cuentas por pagar Comerciales - Relacionadas**, incluye la subcuenta 434 Honorarios por Pagar, concepto no considerado en la versión inicial del PCGE; asimismo, se ha incluido la subdivisionaria “Otros” (43115; 43125; 43215; 43315; 43415), para identificar otras formas de vinculación distintas a las ya establecidas.
- **Cuenta 46 Cuentas por pagar Diversas - Terceros**, se ha incluido en la subcuenta 465 Pasivos por Compra de Activos Inmovilizados, subdivisionarias identificando los rubros del elemento 3. En la subcuenta 469 se incluye la divisionaria para identificar las Donaciones condicionadas (4692) en aplicación a la NIC 20. Se elimina la subcuenta 466 Pasivos Financieros – Compromiso de Venta.
- **Cuenta 47 Cuentas por Pagar Diversas – Relacionadas**, muestra principalmente la inclusión de divisionarias en subcuenta 477 Pasivos por Compra de Activos Inmovilizados, identificando los rubros del Elemento 3.
- **Cuenta 48 Provisiones**, incluye la subcuenta 486 Provisión para Garantías.
- **Cuenta 56 Resultados No Realizados**, incluye la subcuenta 564 Ganancias o Pérdida en Activos o Pasivos Financieros Disponibles para la Venta – Compra o venta convencional fecha de liquidación.
- **Cuenta 60 Compras**, ha sido reestructurada en las subdivisionarias 6092, 6093 y 6094 referidas a Costos vinculados a las compras de Materias Primas, Materiales, Suministros y Repuestos, respectivamente (antes se considerada sólo en la subcuenta 6092 de la versión inicial del PCGE).
- **Cuenta 62 Gastos de Personal, Directores y Gerentes**, se ha incluido la divisionaria 6277 Contribuciones al Sencico y Senati.
- **Cuenta 63 Gastos de Servicios Prestados por Terceros**, se ha modificado la denominación de la subcuenta 632 Asesoría y Consultoría, la misma que contiene divisionarias para identificar el tipo: Administrativa, Legal y Tributaria, Auditoría y Contable, Mercadotecnia, Medioambiental, Investigación y desarrollo, Producción, entre otros; además en la subcuenta 634 Mantenimiento y reparación, se ha identificado los rubros del Elemento 3.
- **Cuenta 64 Gastos por Tributos**, ha sido reestructurada, estableciendo subcuentas de acuerdo a la entidad que percibe el tributo (similar a la cuenta 40), tales como: Gobierno Central, Regional, local, otros.
- **Cuenta 66 Pérdida por Medición de Activos No financieros al VR**, se corrige la divisionaria de Activos Realizables 6612 Productos Terminados (antes Productos en Proceso). Se ha transferido las subcuentas 664 y 665 a la cuenta 67 Gastos Financieros, subcuenta 678 Participación en Resultados de Entidades Relacionadas, que contiene la participación en los resultados de subsidiarias y asociadas bajo el método de valor

patrimonial y participación en negocios conjuntos.

- **Cuenta 67 Gastos Financieros**, incluye la subcuenta 674 Gastos en Operaciones de Factoraje, asimismo la subcuenta 678 Participación en Resultados de Entidades Relacionadas, que contiene las antes indicadas en la subcuenta 664 y 665 en la versión inicial del PCGE.
- **Cuenta 68 Valuación y Deterioro de Activos y Provisiones**, ha suprimido la divisionaria 6842 Desvalorización de Existencias, debido a que ésta ha sido reestructurada en la cuenta 69 Costo de Ventas, subcuenta 695 Gastos por Desvalorización de Existencias. Otra modificación en esta cuenta es la inclusión de la divisionaria 6866 Provisiones para Garantías y se ha eliminado la divisionaria 6865 Provisión para gastos de responsabilidad social.
- **Cuenta 69 Costo de Ventas**, incluye la subcuenta 695 Gastos por Desvalorización de Existencias, en la que se va a reconocer la pérdida del valor de las existencias, así como la pérdida por diferencia de inventario; también se incluye las divisionarias: Costos de Producción No Absorbidos (6927) y los Costos de Ineficiencia (6928).
- **Cuenta 76 Ganancia por Medición de Activos No financieros al VR**, corrige la divisionaria de Activos Realizables 7612 Productos Terminados (antes Productos en Proceso). Se ha transferido las subcuentas 763 y 765 a la cuenta 77 Ingresos Financieros, subcuenta 778 Participación en Resultados de Entidades Relacionadas, que contienen a la participación en los resultados de subsidiarias y asociadas bajo el método de valor patrimonial y participación en negocios conjuntos.
- **Cuenta 77 Ingresos Financieros**, incluye la subcuenta 774 Ingresos en Operaciones de Factoraje; asimismo, la subcuenta 778 Participación en resultados de Entidades Relacionadas, que contiene las antes indicadas en la subcuenta 763 y 765 en la versión inicial del PCGE.

#### 4. Casos prácticos



##### Caso N° 1

La empresa Marfil S. A. ha solicitado la emisión de una Carta Fianza, para efectos de presentarse ante una Licitación en un entidad del Estado, el BCP le ha otorgado dicha Carta Fianza a 180 días por S/. 3,500, respecto de la Cuenta de Ahorros en MN N° 001-12500405 que mantiene en dicha entidad por el mismo valor, se cobra una comisión por emisión de Carta Fianza de S/. 50.

Se requiere realizar el registro contable de la Carta Fianza.

X		DEBE	HABER
<b>10 EFECT. Y EQUIV. DE EFECT.</b>	3,500.00		
107 Fondos sujetos a restric.			
1071 Fondos sujetos a restric.			
<b>63 GASTOS POR SERVICIOS PRESTADOS POR TERCERO</b>	50.00		
639 Otros serv. prest. por terc.			
6391 Gastos bancarios			
<b>10 EFECT. Y EQUIV. DE EFECTIVO</b>		3,550.00	
106 Depósitos en Inst. Financ.			
1061 Depósitos de ahorro			
<i>x/x Por el reconocimiento de la Carta Fianza otorgada por el BCP, emitida en restricción de la Cta. de Ahorro N° 001-12500405.</i>			
X		DEBE	HABER
<b>91 GASTOS DE ADMINISTRAC.</b>	50.00		
<b>79 CARGAS IMPUT. A CUENTA DE COSTOS Y GAST.</b>			50.00
<i>x/x Por el destino del gasto.</i>			



##### Caso N° 2

La empresa Faxmen S. A., dedicada a la venta de útiles de oficina, el 15.03.10, ha realizado la venta de útiles al Sr. Marcelo Suárez, por un total de S/ 1,800 (incluye IGV); bienes que ya fueron entregados con G/R N° 001-00120; sin embargo, por falta de impresión de nuevos talonarios de comprobantes de pago (Boleta de Venta), éste se emite hasta el día 21.03.10; asimismo, se realiza la cobranza en efectivo de la misma.

Realizar el respectivo registro contable.

X		DEBE	HABER
<b>12 CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - TERCEROS</b>	1,800		
121 Fact. Bol. y otros comprob. por cobrar			
1211 No emitidas			
<b>40 TRIB., CONTRAPRES. Y APOR. AL SIST. PRIV. DE PENS. Y SALUD</b>		287	
401 Gobierno Central			
4011 IGV			
<b>70 VENTAS</b>			1,513
701 Mercaderías			
7011 Mercaderías manufacturadas			
70111 Terceros			
<i>15/03 Por la venta realizada, sin emisión de comprobante de pago.</i>			

Según el art. 4° de la Ley del IGV, el nacimiento de la obligación tributaria en la venta de bienes, corresponde a la fecha en que se emite el comprobante de pago de acuerdo a lo que establece el Reglamento o en la fecha en que se entregue el bien, lo que ocurra primero.

X		DEBE	HABER
<b>12 CTAS. POR COB. COM.-TERC.</b>	1,800		
121 Fact., boleta y otros comprob. por cobrar			
1212 Emitidas en cartera			
<b>12 CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - TERCEROS</b>			1,800
121 Fact., boleta y otros comprob. por cobrar			
1211 No emitidas			
<i>x/x Por la emisión del comprobante de pago.</i>			
X		DEBE	HABER
<b>10 EFECTIVO Y EQUIV. DE EFECT.</b>	1,800		
101 Caja			
<b>12 CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - TERCEROS</b>			1,800
121 Fact., boleta y otros comprob. por cobrar			
1212 Emitidas en cartera			
<i>x/x Por la cobranza de la venta realizada.</i>			



##### Caso N° 3

En el ejercicio 2009, la Cía. Mijars SRL ha obtenido un saldo a favor respecto del Impuesto a la Renta de tercera categoría por S/ 15,600, el mismo que se ha establecido solicitar ante la Sunat la devolución del mismo. Mediante formulario N° 4949 solicita la devolución de S/ 15,600, con fecha 07.04.10; el mismo que le es devuelto el 10.06.10 mediante Cheque No Negociable por un importe de S/. 16,002 (incluye intereses compensatorios).

Se requiere realizar el registro contable respectivo.

X		DEBE	HABER
<b>16 CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS - TERCEROS</b>	15,600		
162 Reclamaciones a terceros			
1624 Tributos			
<b>40 TRIB., CONTRAPRES. Y APOR. AL SIST. PRIV. DE PENS. Y SALUD</b>		15,600	
401 Gobierno Central			
4017 Impuesto a la Renta			
40171 Renta 3.ª categoría			
<i>x/x Por la reclamación presentada ante la Sunat.</i>			

En la oportunidad de la devolución:

X		DEBE	HABER
<b>10 EFECT. Y EQUIV. DE EFECTIVO</b>	16,002		
104 Ctas. ctes. e Instituc. Finac.			
1041 Ctas. ctes. operativas			
<b>16 CUENTAS POR COBRAR DIV. - TERCEROS</b>			15,600
162 Reclamaciones a terceros			
1624 Tributos			
<b>77 INGRESOS FINANCIEROS</b>			402
772 Rendimientos ganados			
7729 Interés compensatorio			
<i>x/x Por el depósito del CH/ No negociable por la devolución del IR 2009.</i>			



Caso N° 4

La empresa Farma SAC, dedicada a la fabricación de productos químicos de limpieza, ha realizado la siguiente importación en el mes de marzo 2010.

Datos de la Compra:

Incoterm pactado:	FOB
Fecha de embarque	15.03.10
Tipo de cambio	2.84
Fecha pago de DUA	20.03.10
Tipo de cambio	2.838
Fecha de vencimiento factura FOB	02.04.10
Tipo de cambio	2.842

Producto	Valor FOB	Seguro	Flete	Valor CIF	Advalórem
M.P. "A"	\$1,970.50	\$118.23	\$197.05	\$2,285.78	\$ 388.58
M.P. "B"	\$1,460.00	\$ 87.60	\$146.00	\$1,693.60	\$ 287.91
Cascos de Seguridad	\$ 480.00	\$ 28.80	\$ 48.00	\$ 556.80	\$ 0.00
Repuestos	\$ 580.00	\$ 34.80	\$ 58.00	\$ 672.80	\$ 0.00
	\$4,490.50	\$269.43	\$449.05	\$5,208.98	\$ 676.49

Adicionalmente se ha incurrido en Gastos de Agente de Aduanas por S/. 720 y Flete S/. 250, incluye el IGV.

Se requiere determinar el Costo de Importación, así como el registro de las operaciones:

- Las operaciones realizadas fueron:

Descripción	T.C.	Datos	Costo Importación	IGV	Total
Factura FOB	2.840	\$4,490.50	S/. 12,753.02		S/. 12,753.02
Flete Internac.	2.840	\$ 449.05	S/. 1,275.30		S/. 1,275.30
Seguro	2.840	\$ 269.43	S/. 765.18		S/. 765.18
Advalórem 17%	2.838	\$ 676.49	S/. 1,919.89		S/. 1,919.89
IGV	2.838	\$1,118.24		S/. 3,173.57	S/. 3,173.57
Com. de Agente de Aduanas		S/. 605.04	S/. 605.04	114.96	S/. 720.00
Flete local		S/. 210.08	S/. 210.08	39.92	S/. 250.00
			S/. 17,528.51	S/. 3,328.44	S/. 20,856.95

Registro contable de las operaciones:

- Comprobantes de No Domiciliados

X		DEBE	HABER
<b>60 COMPRAS</b>		12,753.02	
602 Materias Primas	\$3,430.50		
6021 M.P. para Productos Manufact.			
603 Materiales Auxiliares, Suministros y Repuestos			
6032 Suministros	\$ 480.00		
6033 Repuestos	\$ 580.00		
<b>42 CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES - TERCEROS</b>			12,753.02
421 Fact., Boleta y Otros Comprob. por Pagar			
4212 Emitidas			
42122 Factura por Pagar en Dólares			
<i>x/x Por el registro de la Factura FOB.</i>			

X		DEBE	HABER
<b>28 EXISTENCIAS POR RECIBIR</b>		12,753.02	
284 Materias Primas			
285 Materiales Auxil. Suministros y Rptos.			
<b>61 VARIACIÓN DE EXISTENCIAS</b>			12,753.02
612 Materias Primas			
613 Materiales Auxiliares, Suministros y Repuestos			
<i>x/x Por la transferencia de las existencias a recibir.</i>			

X		DEBE	HABER
<b>60 COMPRAS</b>		2,040.48	
609 Costos Vinculados con las Compras			
6092 Costos Vinculados con las Compras de Materias Primas			
60921 Transporte	\$343.05		
60922 Seguros	\$205.83		
6093 Costos Vinculados con las Compras de Materiales, Suministros y Repuestos			
60931 Transporte	\$106.00		
60932 Seguros	\$ 63.60		
<b>42 CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES - TERCEROS</b>			2,040.48
421 Fact., Boleta y Otros Comprob. por Pagar			
4212 Emitidas			
42122 Factura por Pagar en Dólares			
<i>x/x Por el registro del Flete y Seguro Internacional.</i>			

X		DEBE	HABER
<b>28 EXISTENCIAS POR RECIBIR</b>		2,040.48	
284 Materias Primas			
285 Materiales Auxil. Suministros y Rptos.			
<b>61 VARIACIÓN DE EXISTENCIAS</b>			2,040.48
612 Materias Primas			
613 Materiales Auxiliares, Suministros y Repuestos			
<i>x/x Por la transferencia de las existencias a recibir.</i>			

X		DEBE	HABER
<b>42 CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES - TERC.</b>		2,040.48	
421 Fact., Boleta y Otros Comprob. por Pagar			
4212 Emitidas			
42122 Factura por Pagar en Dólares			
<b>10 EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO</b>			2,040.48
104 Cuentas Corrientes e Instituciones Fin.			
1041 Ctas. ctes. operativas			
<i>x/x Cancelación del Flete y Seguro Internacional - Registro de la DUA:</i>			

X		DEBE	HABER
<b>60 COMPRAS</b>		1,919.89	
609 Costos Vinculados con las Compras			
6092 Costos Vinculados con las Compras de Materias Primas			
60923 Derechos Aduaneros	\$676.49		
<b>40 TRIB., CONTRAPRESTAC. Y APOR. AL SIST. PRIV. DE PENS. Y SALUD</b>			3,173.57
401 Gobierno Central			
4011 IGV \$1,118.24			
<b>42 CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES - TERCEROS</b>			5,093.46
421 Factura Boleta y Otros Comprob. por Pagar			
4212 Emitidas			
42122 Fc por Pagar en Dólares	\$1,794.73		
<i>x/x Registro de la DUA.</i>			

X		DEBE	HABER
<b>28 EXISTENCIAS POR RECIBIR</b>		1,919.89	
284 Materias Primas			
285 Materiales Auxil. Suministros y Rptos.			
<b>61 VARIACIÓN DE EXISTENCIAS.</b>			1,919.89
612 Materias Primas			
613 Materiales Auxiliares, Suminist. y Repuest.			
<i>x/x Por la transferencia de las existencias a recibir.</i>			
X		DEBE	HABER
<b>42 CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES - TERC.</b>		5,093.46	
421 Act., Boleta y Otros Comprob. por Pagar			
4212 Emitidas			
42122 Factura por Pagar en Dólares			
<b>10 EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO</b>			5,093.46
104 Cuentas corrientes e Instituciones Fin.			
1041 Ctas. ctes. operativas			
<i>x/x Por la cancelación de la DUA.</i>			

- Otros gastos de nacionalización:

X		DEBE	HABER
<b>60 COMPRAS</b>		815.12	
609 Costos Vinculados con las Compras			
6092 Costos Vinculados con las Compras de Materias Primas			
60921 Transporte	S/. 81.07		
60924 Comisiones Por Pagar	S/. 233.48		
6093 Costos Vinculados con las Compras de Materiales, Suministros y Repuestos			
60931 Transporte	S/. 129.01		
60932 Seguros	S/. 371.56		
<b>40 TRIB., CONTRAPRESTAC. Y APOR. AL SIST. PRIV. DE PENS. Y SALUD</b>		154.88	
401 Gobierno Central			
4011 IGV			
<b>42 CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES - TERCEROS</b>			970.00
421 Factura, Boleta y Otros Comprob. por Pagar			
4212 Emitidas			
<i>x/x Por el registro de servicios de transporte y comisión del Agente de Aduanas.</i>			

X		DEBE	HABER
<b>28 EXISTENCIAS POR RECIBIR</b>		815.12	
284 Materias Primas			
285 Materiales Auxil., Suministros y Rptos.			
<b>61 VARIACIÓN DE EXISTENCIAS</b>			815.12
612 Materias Primas			
613 Materiales Auxiliares, Suministros y Repuestos			
<i>x/x Por la transferencia de las existencias a recibir.</i>			
X		DEBE	HABER
<b>42 CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES - TERCEROS</b>		970.00	
421 Fact., Boleta y Otros Comprob. por Pagar			
4212 Emitidas			
<b>10 EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO</b>			970.00
104 Cuentas corrientes e Instituciones Fin.			
1041 Ctas. ctes. operativas			
<i>x/x Por la cancelación del servicio de transporte y comisión del Agente de Aduanas.</i>			

Por la recepción en almacén de los bienes importados:

X		DEBE	HABER
<b>24 MATERIAS PRIMAS</b>		13,535.88	
241 Materias Primas para Productos Manufacturados			
<b>25 MATERIALES AUXIL., SUMIN. Y REPUESTOS</b>		3,992.63	
252 Suministros			
253 Repuestos			
<b>28 EXISTENCIAS POR RECIBIR</b>			17,528.51
284 Materias Primas			
285 Materiales Auxil., Suministros y Rptos.			
<i>x/x Por la recepción de los bienes importados.</i>			

Continuará en la siguiente edición...

## Glosario Contable

### 1. ¿Cuál es la diferencia entre el Valor de Uso y el Valor Razonable?

Actualmente para el reconocimiento de los activos inmovilizados es frecuente utilizar estos términos, por ende debemos diferenciarlos.

El **Valor Razonable** es aquel importe por el cual se podría intercambiar un activo, o cancelar un pasivo, entre partes (personas o entidades) interesadas y debidamente informadas, en una transacción realizada en condiciones de independencia mutua, también se le denomina Valor de Mercado.

El Valor de Uso, se refiere al valor actual de los flujos futuros de efectivo estimados que se espera obtener por uso continuado de un activo y su venta o disposición por otra vía final de su vida útil. Este nos permite determinar si existe desvalorización del valor de activo. (NIC 36 Deterioro del Valor de Activos)

La NIC 16, sugiere la evaluación del valor de los activos inmovilizados, al menos una vez al año, para determinar la existencia de desvalorización, en su defecto proveer indicios a la Gerencia para acceder a una Revaluación voluntaria de los mismos.

### 2. ¿A qué se consideran operaciones discontinuas o interrumpidas?

Se considera así a aquel componente de la empresa que ha sido ven-

dido o se ha dispuesto de él por otra vía, o ha sido clasificado como mantenido para la venta. Y tiene las siguientes características:

- Representa una unidad o línea de negocio, área geográfica significativa y puede considerarse separada del resto.
- Es parte de un único plan coordinado de venta o disposición por otra vía de una línea de negocio u área geográfica significativa y puede considerarse separada del resto.

### 3. ¿A qué se consideran negocios conjuntos?

Se consideran así a la conformación de contratos asociativos o inversiones conjuntas.

Al respecto, según el art. 438º de la Ley General de Sociedades los Contratos Asociativos son aquellos que crean y regulan relaciones de participación e integración en negocios o empresas determinadas, en interés común de los intervinientes. Es necesario precisar que este contrato no genera una persona jurídica, por lo que no está sujeta a inscripción en Registros Públicos, sin embargo, debe constar por escrito.

Dentro de estos negocios conjuntos podemos identificar a: Contratos de Asociación en Participación, Consorcios, *Joint Venture*.

Los partícipes de estos contratos emprenden un actividad económica sujeta a un control conjunto, por ende para el registro adecuado de sus operaciones deberán tener en consideración la NIC 31 Participación en Negocios Conjuntos.