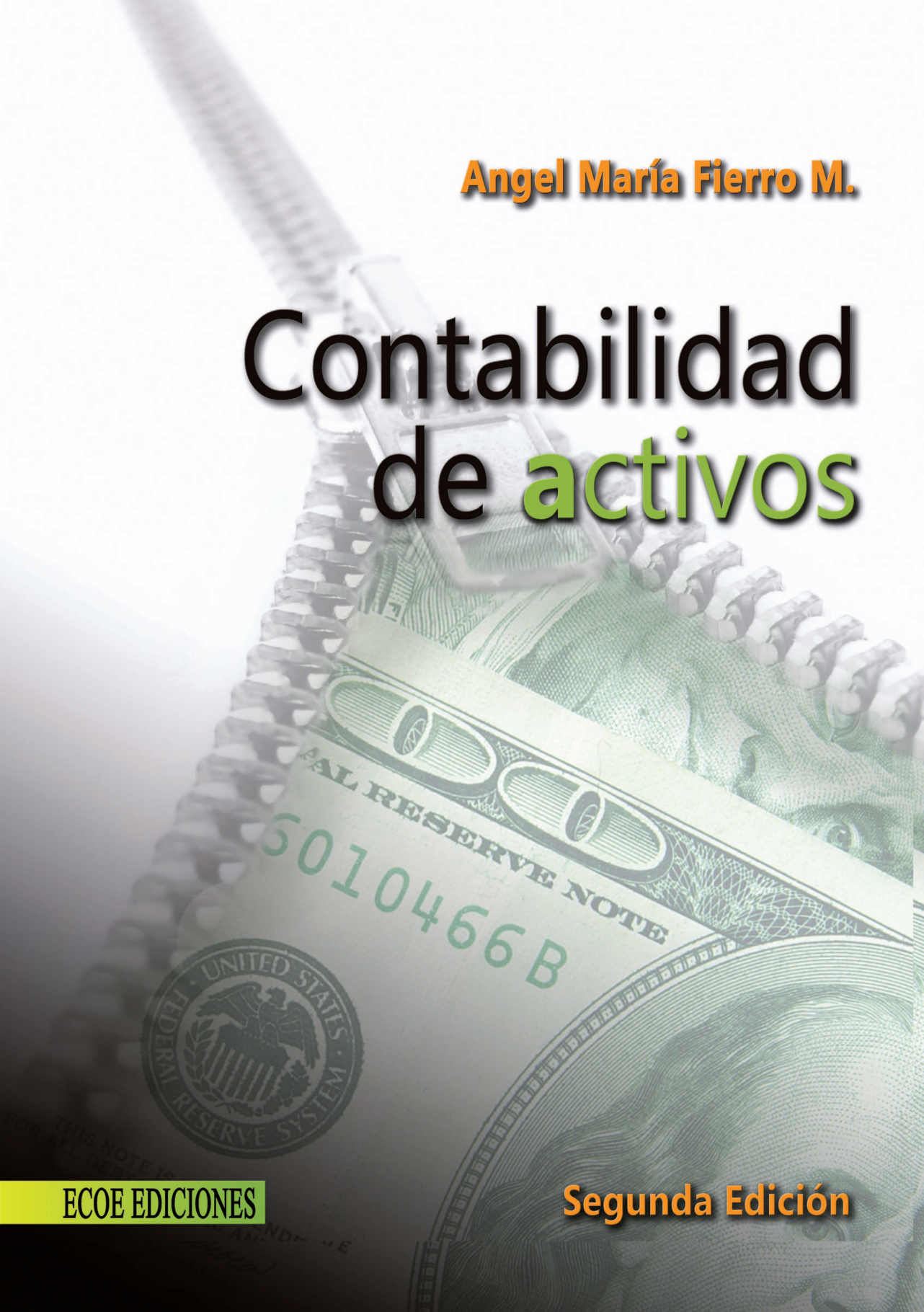


The background of the cover features a spiral-bound notebook. A US dollar bill is placed over the notebook's pages, showing the number '6010466B' and the words 'FEDERAL RESERVE NOTE'. A US quarter coin is partially visible in the bottom right corner. The overall color scheme is green and white, reflecting the colors of the currency.

Angel María Fierro M.

Contabilidad de **activos**

ECOE EDICIONES

Segunda Edición

Angel María Fierro M.

Contabilidad



Fierro Martínez, Ángel María
Contabilidad de activos / Ángel María Fierro Martínez
Bogotá: Ecoe Ediciones, 2009.
270 p.; il.; 24 cm.
Incluye bibliografía
ISBN 978-958-648-599-9
1. Contabilidad financiera 2. Estados financieros 3. Activos
(Contabilidad) I. Tit.
657 cd 21 ed.
A1218262

CEP-Banco de la República-Biblioteca Luis Ángel Arango

Colección: Ciencias administrativas
Área: contabilidad
Primera edición: Neiva, 2007
Segunda edición: Bogotá, D.C., junio de 2009
ISBN: 978-958-648-599-9

© Ángel María Fierro Martínez
E-mail: afierro@usco.edu.co
www.contabilidadyfinanzas.com - www.yoestudioen.com

© Ecoe Ediciones
E-mail: correo@ecoeediciones.com
www.ecoeediciones.com
Carrera 19 No. 63C-32, Pbx. 2481449, fax. 3461741

Coordinación editorial: Adriana Gutiérrez M.
Autoedición: Yolanda Madero T.
Carátula: Magda Rocío Barrero
Impresión: Editorial Kimpres Ltda.
Calle 19 Sur No. 69C-17, Tel. 4136884

Impreso y hecho en Colombia

Contenido general

Presentación	IX
Justificación.....	X
Núcleo del problema	X
Competencias.....	X
Metodología.....	XI
1. Generalidades	1
Núcleo del problema	3
Competencias.....	3
1. Marco conceptual.....	3
2. Clasificación	12
3. Valuación	15
4. Ajustes contables	17
5. Análisis y presentación.....	19
6. Resumen	20
7. Actividades de aprendizaje	21
2. Disponible	23
Núcleo del problema	25
Competencias.....	25
1. Marco conceptual.....	25
2. Caja general.....	27
3. Caja menor.....	53
4. Bancos	56
5. Remesas en tránsito	72
6. Cuenta de ahorros	73
7. Fondos	74
8. Análisis y presentación.....	75
9. Resumen	77
10. Actividades de aprendizaje	77
3. Inversiones	81
Núcleo del problema	83
Competencias.....	83

1. Marco conceptual.....	83
2. Inversión de corto plazo.....	93
3. Valorización	97
4. Provisión.....	101
5. Inversión permanente	103
6. Operación de recompra.....	110
7. Análisis y presentación.....	112
8. Resumen	113
9. Actividades de aprendizaje	114
4. Deudores	117
Núcleo del problema	119
Competencias.....	119
1. Marco conceptual.....	119
2. Clientes	124
3. Operación recompra	134
4. Provisión.....	135
5. Recuperación cartera	139
6. Análisis y presentación.....	141
7. Resumen	142
8. Actividades de aprendizaje	143
5. Inventarios	147
Núcleo del problema	149
Competencias.....	149
1. Marco conceptual.....	149
2. Reposición de inventarios.....	160
3. Sistemas de inventarios	163
4. Métodos de valuación. Costo de venta.....	170
5. Inventario físico.....	174
6. Provisión.....	177
7. Mercancías en consignación.....	179
8. Análisis y presentación	182
9. Resumen	183
10. Actividades de aprendizaje	185
6. Propiedad, planta y equipo.....	189
Núcleo del problema	191
Competencias.....	191
1. Marco conceptual.....	191
2. Depreciación	206
3. Agotamiento	215
4. Provisión.....	216

5. Valorización	219
6. Análisis y presentación.....	223
7. Resumen	224
8. Actividades de aprendizaje	224
7. intangibles	229
Núcleo del problema	231
Competencias.....	231
1. Marco conceptual.....	231
2. Depreciación y/o amortización acumulada	236
3. Provisión.....	237
4. Análisis y presentación	238
5. Resumen	238
6. Actividades de aprendizaje	238
8. Diferidos	241
Núcleo del problema	243
Competencias.....	243
1. Marco conceptual.....	243
2. Amortización	245
3. Amortización acumulada	247
4. Análisis y presentación.....	248
5. Resumen	248
6. Actividades de aprendizaje	249
9. Otros Activos.....	251
Núcleo del problema	253
Competencias.....	253
1. Marco conceptual.....	253
2. Amortización.....	254
3. Provisión.....	254
4. Valorización	254
5. Análisis y presentación.....	255
6. Resumen	255
7. Actividades de aprendizaje	256
10. Cuentas de orden	257
Núcleo del problema	259
Competencias.....	259
1. Marco conceptual	259
2. Cuentas de orden deudoras	260
3. Cuentas de orden acreedoras.....	262
4. Análisis y presentación	264

5. Resumen	264
6. Actividades de aprendizaje.....	265
Bibliografía.....	267

Índice de gráficos

Gráfico No. 1	Balance de prueba incluye cuentas reales y nominales..	6
Gráfico No. 2	Retención en la fuente.....	35
Gráfico No. 3	Procedimientos conciliación bancaria	66
Gráfico No. 4	Evaluación financiera	91
Gráfico No. 5	Línea de tiempo equivalente.....	123
Gráfico No. 6	Tasas de descuentos equivalente al EA del 50%.....	124

Presentación

Después de haber leído el libro de contabilidad general donde se analizó el marco conceptual de la contabilidad a partir del Decreto 2649/93, su historia, y el análisis de los principios o normas de contabilidad, los conceptos de las cuentas que intervienen en la contabilidad de personas naturales y de sociedades comerciales, hasta lograr mostrar el proceso contable mediante la elaboración de la hoja de trabajo con los dos estados financieros básicos (balance general y estado de resultados), se presenta la contabilidad de activos para continuar con la profundización en sus normas y conceptos.

El concepto de activo debe entenderse dentro de la dinámica de las operaciones comunes de un negocio, en la adquisición de bienes y servicios, con todas sus relaciones con otras cuentas del pasivo, el patrimonio, y las cuentas transitorias denominadas también nominales o de resultado al momento de codificar el soporte de contabilidad que contiene la transacción.

El objetivo que se quiere lograr con este libro es que toda persona sea o no profesional de cualquier disciplina o especialidad, adquiera los conocimientos mínimos sobre el manejo de la contabilidad financiera para que pueda interpretar los resultados frente a los hechos de la realidad económica del sector, y tomar decisiones en la administración de recursos.

La estrategia de separar por temas la contabilidad tiene como propósito llegar a un número mayor de estudiantes de cursos variados en su preparación básica, técnica, tecnológica y profesional, como también a los dueños de pequeñas y medianas empresas deseosos de obtener información para mejorar los procesos contables en la toma de decisiones operativas, financieras y de inversión, y acabar de una vez por todas con la idea de que la contabilidad solamente sirve para presentar las declaraciones tributarias de carácter nacional (Renta y complementarios, impuesto a las ventas, de retenciones en la fuente) y municipales (Industria y comercio tableros y avisos, predial, rodamiento, etc.).

Agradezco la confianza depositada por los profesores en recomendar a sus estudiantes los textos de mi autoría como guía complementaria de estudio. Al contador Público Ferney Trujillo Aroca y a la estudiante María Camila Álvarez Jiménez, por aportar sugerencias que fueron importantes en el mejoramiento del libro.

El autor

Justificación ▼

Los requerimientos de información para conocer mejor la empresa son cada día más exigentes y se encuentran tanto en las normas de contabilidad fundamentadas en los Decretos 2649 y 2650 de 1993, 2894/94, 2116/96, la Ley 222/95 sobre la reforma del Código de Comercio, las reformas Laborales en la Ley 50 de 1990 y luego en la Ley 789/2002, la reforma tributaria Ley 788/2002, 863 de 2004 y 1111 de 2006, la Ley 962 del 2005 Ley anti trámites tributarios, Ley 963 de estabilidad jurídica tributaria.

Existe actualmente una gran expectativa por la adopción de las normas internacionales de contabilidad (NIC) y de información financiera (NIIF) las cuales debían ser aplicables a partir de enero del año 2005 pero que fueron aplazados por la Ley 992 de 2004 que postergó, por dos años más, estas exigencias introducen cambios que deben tratarse con solvencia y aplicarse inmediatamente para aprovechar los beneficios del modelo económico que recibe al nuevo siglo.

Se recomienda la compra del libro Contabilidad General del mismo autor para que acompañe sus prácticas con el programa de contabilidad NOVASOFT como herramienta para complementar el proceso de aprendizaje.

Una razón para leer este libro es la especialidad del tema en el manejo de los activos, mejora de procesos y calidad en la información para medir el desempeño en los negocios.

Núcleo del problema ▼

Uno de los problemas que tiene la toma de decisiones, es la falta de información suficiente y competente, para que una vez implementada sea el soporte para generar valor a las empresas, los empleados y asociados.

La contabilidad no escapa de ser una de esas fuentes que por reglamentación puede tener un retraso de tres meses en su emisión.

Competencias ▼

Este libro propone desarrollar las competencias que requiere el estudiante de carreras técnicas, tecnológicas y profesionales, en el curso de contabilidad de activos, para que pueda comprender el desarrollo de otros temas del pasivo, patrimonio, cuentas de resultado y de control para elaborar información, analizar y mostrar resultados de utilidad para los hombres de negocio.

Es a través de la contabilidad que se generan inquietudes a los empresarios para que promuevan mejoras en el ambiente de registro y control de los bienes que posee.

Del saber

- Comprende el marco legal, desde el punto de vista de las normas de contabilidad generalmente aceptadas en Colombia, las del Código de Comercio y del Estatuto Tributario, relacionado con todos los bienes y derechos.
- Comprende el marco conceptual, desde el punto de vista de las teorías, técnicas y procedimientos, en la relación con las transacciones que se dan con los bienes y derechos.
- Analiza los núcleos de los problemas de cada uno de los capítulos, los mapas conceptuales, igual que las palabras clave, para sustentar conceptos y proponer solución a los problemas.

Del saber hacer

- Asume con responsabilidad el proceso contable, relaciona las transacciones de los activos con otros rubros del balance y del estado de resultados, para contribuir con información oportuna y confiable a los empresarios para la toma de decisiones.
- Aplica los procedimientos de valuación del activo, registro de contabilidad, ajustes contables, de valorización y provisión.
- Informa a los usuarios los hechos económicos relevantes para el proceso de toma de decisiones.

Del ser

- Actúa con responsabilidad y ética profesional, en la presentación de informes y lecturas que puedan hacer del contexto regional, nacional e internacional.
- Respeto a los compañeros colegas en el momento de dirimir sobre procedimientos llevados a cabo en la contabilidad.

Metodología ▼

El libro de Contabilidad de Activos se desarrolla dentro del marco de los programas presenciales, los cuales se inscriben en la metodología de créditos educativos por competencias donde se destacan las siguientes características:

- Existe un núcleo de problema.
- Competencias a desarrollar en los estudiantes.
- Marco conceptual que implica lo legal, teórico y procedimental.
- Evaluación por competencias.

Además el aprendizaje está realizado en forma independiente y autónoma por el estudiante, y el docente es un orientador o facilitador de los procesos de aprendizaje.

La presente guía constituye una reflexión sobre el marco conceptual, así mismo, los talleres y otras lecturas asignadas para su reflexión y asimilación, buscan siempre el desarrollo de competencias con pensamiento crítico, argumentativo y propositivo en la medida de sus aportes.

Generalidades

Contenido

1. Marco conceptual
2. Clasificación
3. Valuación
4. Ajustes contables
5. Análisis y presentación
6. Resumen
7. Actividades de aprendizaje

Introducción

El origen del activo se fundamenta de acuerdo con su procedencia, por ejemplo, en primera instancia el efectivo, los inventarios, edificaciones, los muebles de oficina, maquinaria y equipo, equipo de transporte, tienen su origen en los aportes personales, o en aportes sociales en sociedades comerciales, porque son las personas naturales, o los socios o accionistas los que aportan los primeros recursos para que los negocios se desarrollen y crezcan.

En segunda instancia se derivan de los aportes en efectivo hecho por las personas naturales o asociados, que luego sirven para compra de la logística que requiere la empresa para su desarrollo (muebles, equipos, herramientas, maquinaria).

También se originan mediante la creación de pasivos, por instituciones financieras que facilitan

el efectivo, o empresas de leasing que suministran equipos, proveedores de mercancías, entre otros; por consiguiente esto implica que de la dinámica de las operaciones del negocio se sigan originando activos y creando pasivos.

El activo es de naturaleza débito y representa los bienes y derechos que posee el negocio de persona natural o jurídica.

Sin embargo el activo tiene unas cuentas de naturaleza crédito, llamadas cuentas complementarias, tales como las depreciaciones, amortizaciones y agotamientos acumulados como factor de resta para mostrar su valor neto o valor en libros.

La palabra **activo** en contabilidad realmente está asociada a la primera idea que se viene a la memoria y se relaciona con una máquina en operación, la cual necesariamente produce bienes o servicios que van a generar beneficio y satisfacción a la comunidad y en segundo lugar van a producir la rentabilidad para los dueños de la empresa.

No se puede hablar en forma independiente solamente del activo, como

un todo absoluto, sin hacer las necesarias relaciones con la estructura financiera del pasivo y patrimonio, dado el principio de la partida doble y la necesidad de consolidar todos los elementos que se relacionan para dar como resultado los cambios en la estructura de balance general y otros estados financieros.

La exposición gráfica del balance representado por medio de dos barras sirve de base para describir cómo se originan los activos, cómo se sustentan y cómo se consolidan en un ente económico.

Las cuentas nominales o de resultados de ingresos, originan activos en sus operaciones diarias, por ejemplo la venta de mercancía origina el ingreso a caja cuando es efectivo, a clientes cuando es venta a crédito y cualquier otro ingreso, asimismo, las cuentas de resultado de egresos son originadas por pasivos, por ejemplo la causación de un gasto, la provisión de impuestos, los gastos por prestaciones sociales, etc., en las siguientes páginas se exponen otras operaciones en la medida que avanza el tema.

Núcleo del problema ▼

El principal problema relacionado con los activos representados en bienes y derechos de propiedad del ente económico constituido por persona natural o jurídica, es el control del efectivo, cartera, inventarios, así como los derechos de dominio y posesión de los bienes, como las obligaciones para con las instituciones financieras.

La falta de control interno como medida eficaz de vigilancia, hace perder la continuidad del ente económico, por esta razón la contabilidad se encarga de registrar los documentos y los actos que modifiquen el valor en libros de los activos y la estructura financiera, debidamente legalizados de acuerdo con la naturaleza de la operación.

Competencias ▼

- Identifica el origen de las cuentas de activos del ente económico.
- Revisa las normas relacionadas con definición de las cuentas del activo.
- Clasifica las cuentas en sus diferentes grupos de balance.
- Valúa los derechos y bienes en las etapas de la vida económica.
- Muestra las diferentes relaciones de los activos en el análisis financiero.
- Propone medidas de control

1. Marco conceptual

Activo: es la representación financiera de un recurso obtenido por el ente económico como resultado de eventos pasados, de cuya utilización se espera que fluyan a la empresa beneficios económicos futuros. (Art. 35, D. 2649/93).

Poseción: es la tenencia de una cosa determinada con ánimo de señor o dueño, sea que el dueño o el que se da por tal, tenga la cosa por sí mismo, o por otra persona que la tenga en lugar y a nombre de él. El poseedor es reputado dueño, mientras otra persona no justifique serlo. (Art. 762 C. C).

Dominio: que se llama también propiedad, es el derecho real en una cosa corporal, para gozar y disponer de ella, no siendo contra ley o contra derecho ajeno. (Art. 669 C. C).

Anticresis: es un contrato por el que se entrega al acreedor una finca raíz para que se pague con sus frutos. (Art. 2458 C. C).

Contrato de fiducia: la fiducia mercantil, es un negocio jurídico en virtud del cual una persona, llamada fiduciante o fideicomitente, transfiere uno o más bienes especificados a otra, llamada fiduciario, quien se obliga a administrarlos o enajenarlos para cumplir una finalidad determinada por el constituyente, en provecho de éste o de un tercero llamado beneficiario o fideicomisario.

Prenda: *podrá gravarse con prenda toda clase de bienes muebles. La prenda podrá constituirse con o sin tenencia de la cosa. (Art. 1200 C. Co).*

Prenda de cosa ajena: *No podrá empeñarse cosa ajena sin autorización del dueño. Si constituida la prenda el acreedor tiene conocimiento de que los bienes pignorados son ajenos, tendrá derecho a exigir al deudor otra garantía suficiente o el inmediato pago de la deuda. (Art. 1201 C. Co).*

La prenda consiste en entregar un bien de su propiedad, para respaldar un préstamo de dinero. Los más comunes son las prendas con tenencias. Igualmente se puede entregar un vehículo con tenencia o sin tenencia del bien.

Usufructo: *sobre las cosas incorporales hay también una especie de propiedad. Así, el usufructuario tiene la propiedad de su derecho de usufructo. (Art. 670 C. C.).*

Todo bien tiene dos derechos, el dominio y el usufructo, los cuales se pueden separar, por ejemplo: un padre de familia mediante escritura pública, otorga el dominio de un bien a nombre de su hija y se reserva el derecho de usufructo para seguir recibiendo los arrendamientos del bien o simplemente disfrutarlo como vivienda, hasta que termine su existencia, al cabo del cual se reforma la escritura y se levanta el usufructo mediante otra escritura y el certificado de deceso de su padre.

Propiedad intelectual: *las producciones del talento o del ingenio son una propiedad de sus autores. Esta especie de propiedad se registrará por leyes especiales. (Art. 671 C. C.).*

Activo: conjunto de bienes y derechos que posee un ente económico para desarrollar su actividad económica.

Derecho: cuando una persona tiene el dominio y posesión de un bien.

Conjunto de derechos y servicios: los derechos están representados en el papel moneda (11), las inversiones en otras sociedades (12), las cuentas por cobrar a clientes en documentos por cobrar (13), el crédito mercantil por el mayor valor pagado en inversiones, derechos de propiedad, derechos de usufructo, derechos sobre invenciones, patentes, marcas (16), gastos pagados por anticipado como arrendamientos e intereses (1705) por los cuales se recibe un servicio, los intangibles (18) que también son derechos sobre los cuales se ejercen acciones legales para hacerlos valer ante las autoridades competentes, como también el control porque son los activos más vulnerables al riesgo.

Conjunto de bienes y beneficios: hace relación a los grupos de cuentas (14) mercancías y otros bienes para la venta, (15) de propiedad, planta y equipo, los semovientes, cultivos, etc. (18) otros activos, (19) valorización por estudios técnicos que igual a los cargos diferidos, representa un beneficio al considerarse como una utilidad potencial.

Control: se ejerce control sobre cada uno de los activos para velar por su dominio y posesión, para obtener de ellos los beneficios esperados.

Limitaciones de dominio: sobre las propiedades algunas veces pesan gravámenes que limitan la propiedad y casi siempre obedecen a políticas de financiamiento, tales como:

- Hipoteca: es creada mediante documento público donde se traspasan los derechos de dominio y posesión para que en caso de incumplimiento con la institución de crédito, ésta tenga la garantía de pago de la deuda.
- Reserva de dominio: es creada por la compañía de financiamiento para respaldar y garantizar el pago del bien que se ha otorgado mediante un crédito. La reserva es con tenencia cuando el propietario tiene el bien y sin tenencia cuando se tiene que dejar en depósito.
- Anticresis: con este contrato se subsana las obligaciones en parte o total de los beneficios que produce el activo (arrendamiento) hasta tanto el deudor haya saneado la deuda.
- Fiducia: donde una persona puede ser al mismo tiempo fiduciante y beneficiario. Solo los establecimientos de crédito y las sociedades fiduciarias, especialmente autorizadas por la Superintendencia financiera podrán tener la calidad objeto del contrato de fiducia, los bienes inmuebles, los bonos, etc.
- Contrato de prenda: la cosa en prenda se llama bienes pignorados o en garantía.

Origen contable: los activos tienen su origen en la composición de la ecuación contable, cuyos elementos que lo conforman se originan mutuamente, se nutren y complementan, haciendo imprescindible cada uno de los factores de la ecuación.

$$\text{Activos} = \text{Pasivos} + \text{Patrimonio}$$

Así se puede decir en términos contables que los principales orígenes del activo son los pasivos y el patrimonio y los secundarios son las utilidades del ejercicio que se presenta dentro del patrimonio.

La siguiente gráfica muestra la igualdad que siempre debe existir en la contabilidad, especialmente en el balance de comprobación donde se observa claramente cómo el activo se origina mediante tres fuentes principales:

- Financiamiento externo de corto y largo plazo, representado en obligaciones con bancos, proveedores, empleados, hipotecas, bonos.
- Financiamiento interno mediante la emisión de capital social en calidad de acciones, cuotas o partes de interés social, el superávit de capital por las primas pagadas como mayor valor de los aportes, la acumulación de reservas obligatorias y ocasionales.
- Generación interna de fondos mediante las utilidades del ejercicio y las acumuladas de ejercicios anteriores, como resultado de la confrontación de las cuentas nominales de saldo crédito con las cuentas de saldo débito por cada ejercicio económico.

Gráfico No.1: Balance de prueba incluye cuentas reales y nominales

Activo corriente Disponible Inversiones Cartera Inventarios Activo no corriente Edificios Maquinaria Muebles y enseres Otros activos Activos diferidos Gastos pagados por anticipado Cargos diferidos Otros activos Valorización	Financiamiento externo
	Pasivo Corriente Obligaciones Proveedores
	Pasivo No Corriente Hipotecas
	Financiamiento interno
	Patrimonio Capital social Superávit de capital Reservas Utilidades acumuladas
	Generación interna
	Ingresos Ventas Otros ingresos Utilidad en venta activos Menos Egresos Costo de venta o prestación de servicios Gastos de personal Gasto operacionales de ventas Impuestos de renta

Esta estructura financiera muestra la relación entre activos y las tres clases de financiamiento la que siempre debe guardar el justo equilibrio entre:

- El activo corriente con los pasivos corrientes.
- Los activos no corrientes, diferidos, otros activos y valorización con los pasivos de largo plazo, incluidos el patrimonio, los resultados del ejercicio y las acumuladas, para que no se presenten situaciones de iliquidez y se comprometa la imagen corporativa (regla de oro de las finanzas).

Los siguientes son algunos ejemplos de operaciones que originan activos:

- La persona natural destina parte de sus bienes a un negocio individual, los cuales se reciben en cuentas apropiadas del activo contra la de *capital personal*.
- El socio o accionista hace el aporte de capital en especie en la constitución de una sociedad, los cuales se reciben en las cuentas de *Inventarios* cuando son productos para la venta, pero cuando son para el uso y apoyo del objeto social se llevan a las cuentas de *Equipo de transportes*, *Muebles y enseres*, *Equipo y maquinaria*, *Terrenos*, *Edificaciones*, contra la cuenta de Capital social pero si es accionista a la cuenta de *Capital suscrito por cobrar*.
- Si la empresa recibe un préstamo, lo lleva a la cuenta de *Caja general* o *Bancos moneda nacional*, contra la cuenta de *obligaciones bancarias*.
- Cuando se reciben mercancías, bienes o servicios, se llevan a la cuenta de *Inventarios* contra *Proveedores*, si son otro tipo de créditos se lleva a *Cuentas por pagar*.

- Las ventas de mercancías no fabricadas por la empresa, se recibe el dinero en la cuenta *Caja contra Ventas de electrodomésticos*.
- Cuando se opta por capitalizar un gasto para ser diferido en varios períodos, se lleva a la cuenta *Gastos diferidos*, contra la cuenta *Intereses por pagar*.
- Si recibe una donación de los socios o accionistas, o del Municipio, se lleva a la cuenta *Terrenos urbanos* contra la cuenta *Superávit por donación*.
- Los préstamos del fondo emprender, se recibe el dinero en *Caja general* o en *Bancos moneda nacional* contra otras obligaciones y se tiene buena gestión, entonces se cancela contra la cuenta de *Donaciones* en el grupo de patrimonio.

Origen financiero: desde el punto de vista de los proyectos privados de inversión se tiene otra referencia del origen de los activos, como son las inversiones necesarias para llevar a cabo los proyectos y así se habla de las siguientes necesidades:

- *Capital de trabajo*, compuesto por la cantidad de dinero suficiente para cubrir los gastos en la etapa preoperativa que consisten en: arrendamiento para el primer mes, nómina de personal por el período de inducción, gastos menores para imprevistos, y poder mantener unas existencias en inventarios necesarias para iniciar el período operativo. Otro valor para otorgar cartera con el fin de darle soltura al negocio en el desarrollo de sus operaciones propias. Cuando se dice que hace falta capital de trabajo es precisamente porque no tiene el suficiente efectivo, inventarios, cartera, para enfrentar las necesidades que implican el desarrollo de la actividad y se encuentra insolvente para continuar.
- *Inversiones fijas*, son el apoyo logístico en la producción de bienes o servicios, o en la comercialización que también se conocen como bienes de capital y están relacionadas con la propiedad, planta y equipo que se maneja en contabilidad.
- *Inversiones diferidas*, consisten en erogaciones necesarias en el estudio del proyecto, puesta en marcha, lanzamiento de marca, gastos de inauguración y publicidad, etc. En resumen desde el punto de vista financiero, los activos se clasifican en:

Activos

Son inversiones en:

Capital de trabajo
Inversiones fijas
Inversiones diferidas

Se financian con Pasivo y Patrimonio

Recursos propios: aportes de capital
Recursos de terceros: créditos

Cuando se trata de proyectos, el origen de los activos tiene su fuente principal en las necesidades encontradas en los estudios técnicos de ingeniería, administrativos y financieros según su naturaleza que se hace sobre oportunidades de negocios productivos, servicios o comercialización, de allí se deduce el tamaño del negocio, la cobertura, su capacidad de puesta en marcha, para generar riqueza en calidad de intereses para los préstamos y dividendos o participaciones para los dueños.

Para llevar a cabo el objeto social de un proyecto, los recursos financieros no deben tener un costo de capital que implique el deterioro de la rentabilidad del proyecto o también con recursos propios suficientes.

Reflexione sobre la siguiente situación: los activos producen la renta del 12% anual y el costo del uso de ese capital es del 13% en promedio, que se puede deducir para los dueños de la empresa.

En conclusión, los activos desde el punto de vista financiero se definen como los productores de renta y generadores de beneficios y servicios para satisfacer el crecimiento de los negocios, el pago de los impuestos, intereses a los proveedores de capital y beneficios netos para los dueños.

Cuentas complementarias: tienen la característica de acumular las disminuciones del activo por los conceptos de uso, deterioro, riesgo u obsolescencia, en la medida que prestan el servicio a la actividad generadora de renta. Su presentación en el balance disminuye el respectivo activo al cual complementa.

El costo del activo por razón de la prestación del servicio o producción de la renta, con el tiempo se convierte en gasto como apoyo necesario en la actividad generadora de bienes o servicios.

En conclusión, todo activo excepto el disponible, inversiones y cartera, deudores y valorizaciones se convierten en costo o gasto durante la vida útil.

Las cuentas complementarias del activo son de naturaleza crédito y recogen los gastos acumulados de los períodos sucesivos, con el fin de mantener en libros el valor del bien y el valor acumulado de su consumo, entre las más comunes están:

- Provisión inversiones.
- Provisión deudores.
- Provisión inventarios.
- Depreciación acumulada de construcciones y edificaciones.
- Depreciación acumulada de maquinaria y equipo.
- Depreciación acumulada de equipo de oficina.
- Depreciación acumulada de flota y equipo de transporte.
- Amortización acumulada plantaciones agrícolas y forestales.
- Amortización acumulada vías de comunicación.
- Amortización acumulada de semovientes.
- Agotamiento acumulado minas y canteras.
- Agotamiento acumulado pozos artesianos.
- Agotamiento acumulado yacimientos.

Naturaleza: la naturaleza de las cuentas está íntimamente ligada con el resultado de su saldo, por consiguiente se dice que son de:

Naturaleza débito: porque su saldo aumenta con un registro en el movimiento débito y disminuye por todo registro en el movimiento crédito, a este grupo pertenecen las cuentas del activo y gastos.

Naturaleza crédito: asimismo se dice que son de naturaleza crédito, cuando su saldo aumenta con un registro en el movimiento crédito y disminuye por todo registro en el movimiento débito. A este grupo pertenecen las cuentas del pasivo, patrimonio e ingresos y las complementarias del activo.

Cuentas del activo y gastos De naturaleza débito				
Códigos	Cuentas	Débito	Crédito	Saldo
1105 5105 5205 [...]	Caja Gastos de admón. Gastos de ventas	Aumenta	Disminuye	Débito

Cuentas del pasivo, patrimonio, ingresos y complementarias del activo De naturaleza débito				
Códigos	Cuentas	Débito	Crédito	Saldo
2105 3105 4105 1599 [...]	Obligaciones financieras Capital social Ingresos Depreciaciones	Disminuye	Aumenta	Crédito

Cuando una cuenta del activo aparezca con saldo crédito (rojo), se optará por reclasificarla mediante un registro de ajuste contable en el pasivo o simplemente se reclasifica al momento de presentar el balance general.

Hace algunos años en la contabilidad manual los saldos débitos se mostraban con tinta azul o negra y los saldos créditos con tinta roja, pues esta práctica ha sido revaluada, por cuanto todas las cuentas tienen definida su naturaleza y no hay necesidad de presentar sus saldos a colores o con signos negativos, porque con la computadora solamente a una tinta muestra el saldo en rojo con un signo menos.

Cuando el saldo de la cuenta de naturaleza débito pasa a ser crédito, el saldo se colocará entre paréntesis y con ello se hará notar que siendo de naturaleza débito su saldo es crédito; el mismo concepto se aplica frente a las cuentas de naturaleza crédito cuando su saldo sea débito se optará por colocarlo entre paréntesis para denotar el cambio que ha sufrido el saldo y no su naturaleza. Ejemplo: Bancos Moneda Nacional (\$260.000). Esta cuenta es del activo de naturaleza débito con saldo crédito.

Omisión: como su nombre lo indica son involuntarias, pero pueden ser vistas como una fórmula para eludir el pago de los impuestos. Hoy las omisiones son fáciles de detectar mediante el sistema Muisca de la Administración de impuestos y el reporte de valores en medio magnéticos, facilitándole a la administración hacer una declaración sombra con todos los datos que posee del contribuyente.

La falta de registros contables se comete por algunas de las siguientes razones:

- Contabilización de un activo como gasto.
- Subestimación del valor del activo por falta de registro de todos los elementos de financiación y adecuación para colocarlo en capacidad de servicio.
- Carencia de capitalización de costos y gastos.
- Subestimación del costo de los inventarios por cambio de método de valuación.
- Falta de registro y control de las mercancías dadas en consignación.
- Mercancías en tránsito no registradas por la empresa.

- Falta de reconocimiento de algunos gastos capitalizables.
- Anticipos en la compra de activos.

La omisión en los activos trae sus desventajas en la interpretación de los estados financieros, tales como:

- Subestimación en los derechos sociales de los dueños del negocio.
- Subestimación en el valor de los pasivos.
- Aumento en los costos y gastos y efecto negativo en las utilidades operacionales.
- Promueve el fraude y dificulta el control de los bienes.
- Los resultados de las razones financieras son engañosos.
- No hay seguridad en los resultados de la empresa.
- Incapacidad para contraer obligaciones sustentado en el respaldo de los activos.
- Bajo nivel de desempeño de la dirección.
- Promueve los requerimientos de la Administración de Impuestos.
- Genera sanciones.

Las omisiones en el registro de activo son el fruto de la falta de control interno que recomienda los ajustes pertinentes, lo cual permite y facilita el fraude y por consiguiente la crisis empresarial.

Sobrestimación: se configura cuando los activos tienen un valor mayor a la realidad económica.

Hay circunstancias que inducen a los gerentes a sobreestimar los activos con fines financieros y presentar el ente económico con una mayor solvencia y solidez económica frente a instituciones bancarias para obtener buena calificación de sus indicadores y se les otorgue créditos, pero ello no es posible por cuanto todo aumento del activo debe estar justificado por una erogación en dinero o en especie, o un evalúo técnico por especialistas.

Los casos más frecuentes de sobrestimación de los activos, son:

- Ajustes a los inventarios con referencia a los precios de mercado.
- Excesos de capitalización de costos y gastos.
- Capitalización de costos mediante creación de pasivos inexistentes.
- Bienes inservibles que permanecen dentro de los activos fijos.
- Carencia de causación de costos y gastos de activos diferidos cuando se ha recibido el servicio o el beneficio.
- Falta de depreciación, amortización o agotamiento.
- Contabilización como propias las mercancías en consignación.
- Contabilización como propios los bienes en garantía o custodia.

Ventajas de las sobrestimaciones:

- Se muestra una mayor solidez económica.
- Mejoran algunos indicadores financieros de gestión.
- Se disminuye el margen de endeudamiento.
- Se aumenta el derecho de los asociados sin fundamento lógico.

- Aumenta la utilidad por falta de causación de costos y gastos.
- Frente a las bolsas de valores puede aumentar el precio de las acciones.

Desventajas de las sobrestimaciones:

- No se revelan los verdaderos beneficios sociales anuales.
- Se disminuye la rentabilidad de la empresa.
- Implica un mayor impuesto de industria y comercio.
- Se paga un mayor valor del impuesto predial.
- Aumenta el impuesto de renta y complementarios por el menor gasto por depreciación o amortización de bienes.
- Se comete fraude a los usuarios de la información y a las instituciones financieras e hipotecarias.

La norma de la prudencia en los registros de contabilidad debe ser la justa medida en la medición económica del activo.

Compensación: tanto los activos como los pasivos son susceptibles de compensaciones mutuas, porque casi en todas las transacciones de creación de un activo implica la creación de un pasivo y lo deja comprometido como garantía de pago lo cual limita su negociación.

La compensación de la cuenta *Terrenos* junto con su *Construcciones y edificaciones* opera cuando se tiene que devolver el bien hipotecado por falta de pago del pasivo *Obligaciones financieras hipotecarias*.

Se enumeran algunos casos muy particulares donde se puede aplicar el concepto de compensación:

- Las *Retenciones en la fuente, Anticipo de impuesto de renta y complementarios, Contribuciones, Impuestos descontables, Sobrantes de liquidación privada* que se compensan con el pago de los Impuestos de renta cuando éstos sean aplicables.
- La *Cuenta corriente de los socios* se puede compensar con las *Participaciones por pagar*, la de los accionistas con los *Dividendos por pagar* que le correspondan por el beneficio social de cada año.
- Los *Fondos de amortización* se pueden compensar con los *Intereses por pagar* o con los *Bonos por pagar* cuando se rediman o pague su valor nominal.
- Los fondos que se poseen en cuentas corrientes bancarias se pueden compensar con las *Obligaciones bancarias*.

Las compensaciones deberán estar autorizadas por la Junta Directiva o por la gerencia de la empresa mediante orden escrita o por la parte interesada en el caso de personas naturales.

2. Clasificación

El activo se clasifica desde varios puntos de vista: la financiera, la fiscal y la civil, pero pueden existir requerimientos especiales de los órganos de control como las Superintendencias de Sociedades o de Industria y Comercio que exijan una forma de clasificación especial, al igual que los reportes en medios magnéticos que exige la Administración Tributaria.

Clasificación financiera ▼

La forma clásica de clasificación del activo es la financiera, que permite conocer más la naturaleza de las cuentas y su participación en el desarrollo empresarial porque depende de su capacidad para convertirse en disponible para aplicarlo a otro activo o pasivo productivo, como por ejemplo, compra de inventarios, pago de obligaciones corrientes, que permita la mejor utilización de los recursos en la actividad económica.

Activo corriente o circulante: hace referencia a todos aquellos derechos o bienes que son de fácil conversión en efectivo como mínimo una vez al año. Su clasificación depende del número de operaciones o transacciones que se hacen para lograrla (venta, cobro, efectivo).

Activo Corriente	Disponible	Caja Bancos
	Exigible	Clientes Anticipos Cuentas por cobrar
	Realizable	Inversiones temporales Inventarios
	Recuperable	Gastos pagados por anticipado

Disponible (Grupo 11) con las cuentas *Caja y Bancos* son aquellos que no tienen ninguna restricción para su uso, por tanto se utilizan inmediatamente en la adquisición de otros activos que se proyecten comprar.

Exigible (grupo 13) como los deudores requieren de una operación para convertirse en efectivo y estar en calidad de disponible y utilizables. Se cuentan en este grupo los *Clientes, Préstamos a directivos, empleados y Anticipos*, entre otros, cuyos pagos se exige para obtener el efectivo.

Realizable (grupo 12 y 14) requieren de dos operaciones para convertirse en efectivo y se denotan en este conjunto las cuentas de *Inversiones, Inventarios*, sobre las cuales pesan una operación para venderlos y otra para exigir el pago.

Recuperable (grupo 17) *Diferidos* son los *Gastos pagados por anticipado* que se han adquirido como apoyo logístico en la actividad empresarial, como: *Intereses, Arrendamientos, Seguros*, etc., cuyo valor es recuperado cuando se recibe el servicio o el beneficio.

Activo no corriente o fijo: llamado también activo tangible e intangible, muy tradicional, hace referencia a las siguientes características:

- Duración de vida útil mayor de un año.
- Están al servicio de la empresa (son los productores de renta).
- No están disponibles para la venta.

Activo fijo tangible: comprende todos los bienes que se pueden tocar y por su naturaleza se deprecian, amortizan, agotan o provisionan.

Activo no corriente	Tangible	Depreciable	Herramientas Muebles y enseres Maquinaria Equipo de oficina Equipo de transporte Edificaciones
		No Depreciable	Terrenos Construcciones en curso Maquinaria en montaje
		Agotable	Recursos naturales Recursos Minerales
		No Agotable	Plantaciones Prospección minas
		Amortizable	Gastos anticipados Otros activos

Depreciable, cuando por razón de su uso al servicio de una actividad productora, sufre desgaste o deterioro normal u obsolescencia, además son necesarios en la producción de la renta, como por ejemplo, *Equipo de transporte, Herramientas, Maquinaria y equipo, Muebles y enseres*. Se controlan por medio del costo menos la depreciación acumulada.

No depreciable, son aquellos bienes que están en vía de adecuación o montaje para prestar servicios posteriormente, por lo tanto, no son factores de la producción de la renta, como por ejemplo, *Maquinaria en montaje, Construcciones en curso*, o que por su naturaleza no sufren deterioro como los *Terrenos*.

Agotable, tales como los Bosques, Minas, Pozos, Plantaciones agrícolas y forestales, etc., son bienes que exigen una erogación para su adquisición y al momento de ponerlos en plena producción por extracción de materias primas, se agotan que se traduce en el costo necesario en la producción de la renta. El control de los agotables también se lleva por medio del agotamiento acumulado que disminuye el costo del bien.

Amortizable, son gastos necesarios para la producción de la renta, sobre los cuales se recibe un servicio (arrendamiento, intereses, honorarios, seguros, etc.) o un beneficio (gastos de organización, publicidad, útiles y papelería, etc.), los cuales se van apropiando como gasto en la medida se utilizan o proyectan. La amortización acumulada se hace con el fin de controlar el costo del bien objeto de explotación menos las cuotas amortizadas.

La provisión es un estimativo del gasto cuando no se conocen los datos reales o se han elaborado los estudios minuciosos de los activos tangibles o intangibles, con el fin de asociar gastos con la producción de la renta, la que desaparece cuando se conoce con exactitud la depreciación, la cuota de amortización o la cantidad de materia extraída.

Activo fijo intangible: son derechos que no se pueden tocar, y se originan en un documento de transferencia o desarrollo mediante un acto administrativo gubernamental, el cual tiene el carácter de amortizable cuando han tenido erogación y no amortizables cuando han sido creados por la empresa.

Activo no corriente	Intangible	Amortizable	Cargos diferidos Marcas, Patentes Crédito mercantil adquirido
		No Amortizable	Crédito mercantil formado o creado

Amortizable, son las patentes, marcas y crédito mercantil adquirido, con el fin de desarrollar el negocio con su imagen propia, cuyo costo es amortizable en cuotas por la vigencia de la patente, o por el tiempo de recuperación de la inversión.

No amortizable, son aquellos donde la empresa no realizó erogación, los cuales se deben desmontar de la contabilidad porque no tienen valor económico.

Otros activos, hacen referencia al grupo de cuentas 18 y son aquellos bienes y derechos no clasificados en las anteriores denominaciones, tales como obras de arte, bibliotecas, y otros derechos que se amortizan en la medida del tiempo por su deterioro.

Clasificación Fiscal ▼

La clasificación fiscal obedece más a normas de carácter tributario, y se relaciona con el activo de corto plazo y de largo plazo.

Activo Fiscal	Movibles	Bienes corporales	Muebles y Enseres Inmuebles	
		Bienes incorporeales	Patentes, marcas, derechos	
	Inmovilizados o Fijos	Bienes corporales	Muebles Inmuebles Inmuebles por destinación	
		Bienes incorporeales	Propiedad Industrial	Patentes de invención Marcas Good Will
			Literaria Artística y Científica	Derechos de autor

Activos enajenados: los activos enajenados se dividen en movibles y en fijos o inmovilizados. (Art. 60, E.T.).

Movibles: son activos movibles los bienes corporales muebles o inmuebles y los incorporales que se enajenan dentro del giro ordinario de los negocios del contribuyente e implican ordinariamente existencia al principio y al final de cada año o período gravable. Los activos enajenados se dividen en móviles y en fijos o inmovilizados. (Art. 60, E.T.).

Inmovilizados: son activos fijos o inmovilizados los bienes corporales muebles o inmuebles y los corporales que no se enajenan dentro del giro ordinario de los negocios del contribuyente. (Art. 60, E.T.).

Clasificación civil ▼

La civil tiene que ver con los procesos sucesorales donde la masa de bienes se denomina inventario de bienes relictos, el que se forma por todos los bienes y derechos que tiene la persona natural al momento de fenecer.

Los pasivos de acuerdo al artículo 2494 del Código Civil, clasifica las deudas en orden de pago con la realización de los activos, tales como los gastos de entierro, alimentos, sueldos a empleados, prestaciones sociales y toda clase de impuestos.

Esta clasificación es de cumplimiento en los procesos de liquidación de empresas para determinar los pasivos con derecho a prelación para su pago.

3. Valuación

El valor por el cual se presentan los activos corrientes como no corrientes es diferente y depende del momento en que se consideren y las necesidades de la información que requieran las directivas para tomar decisiones.

Costo histórico: es aquel valor que se paga en el momento de la compra del bien para la venta o para el servicio de la producción de la renta.

Hacen parte del costo histórico todo valor que se pague por:

- Costo de adquisición.
- Adecuaciones e instalación o montaje, implementos, transporte.
- Gastos por diferencia de cambio extranjero.
- Gastos de financiación.
- Gastos legales de documentación, gastos de aduana, importación, siempre y cuando se incurran antes de colocarse en uso o en calidad de venta el bien.

Una vez en uso el bien, también hacen parte del costo histórico:

- Las adiciones.
- Las mejoras en sus partes que impliquen un mejor servicio.
- Las reparaciones siempre que sean representativas y mejoren las condiciones del bien alargando su período de vida útil; todos estos valores para los activos no corrientes son susceptibles de depreciación a partir del momento en que se vinculen al servicio del objeto social.

El costo histórico de todos los bienes sin excepción, se recupera a través del precio de venta de las mercancías, así: el costo de ventas, los gastos de administración y ventas incluidos las depreciaciones, amortizaciones y agotamientos de los activos, los gastos financieros de las obligaciones, el impuesto que se le entrega al Estado y a los Municipios y por último los beneficios del dueño persona natural o socios y accionistas.

Valor en libros: está compuesto por el costo histórico más los ajustes integrales por inflación hasta el 31 de diciembre de 2006, menos:

- Provisiones en el caso de las inversiones y deudores.
- Amortización en los gastos diferidos cada vez que se amortizan afectan directamente su costo histórico.
- Depreciación acumulada en las propiedades, planta y equipo.
- Amortización acumulada para las plantaciones, vías de comunicación y semovientes.
- Agotamiento acumulado para las canteras, minas, pozos y yacimientos.
- Depreciación y/o amortización para los intangibles.
- Amortización acumulada para los costos de exploración y explotación.
- Provisión, para todos los activos siempre y cuando no se conozca su valor real y se hace sobre bases estimadas.

Activo neto: es el valor en libros menos la parte proporcional que le corresponde cubrir del pasivo por concepto de garantía general o específica, como ejemplo, la propiedad de un equipo de transporte que está pignorado y sobre él pesa una obligación, su valor neto será:

$$\text{Costo histórico (-) Depreciación acumulada (-) Pasivo específico}$$

Vistos los diferentes valores que toman los activos, cada término tiene su relativa importancia la que depende de su manejo contable y la necesidad de presentación de la información, así:

- Los activos se contabilizan por el costo histórico.
- Se presentan en el balance por el valor en libros.
- En el denuncia rentístico por su valor fiscal.

Valor actual: es utilizado en la valoración de un bien en particular o un conjunto de bienes que puede ser una empresa, que se quiere negociar. Para hallar el valor actual se elabora un plan de negocios con su correspondiente estudio de mercado, técnico, legal y financiero. También se incluyen todas las actividades que se realizarán en el futuro inmediato para determinar el flujo neto de efectivo, el cual traído a precios de hoy con una tasa de oportunidad que satisfaga las expectativas del inversionista, es interpretado por las partes que intervienen: el vendedor por