

Cuarta Edición

Contabilidad de patrimonio



Ángel María Fierro Martínez

ECOE EDICIONES

**ÁNGEL MARÍA
FIERRO MARTÍNEZ**

Asesor financiero y contable independiente, jefe de programa, docente y secretario académico en la Universidad Surcolombiana, docente de la Universidad de la Amazonía.

Autor de: *Introducción a la contabilidad, Contabilidad general, Contabilidad de activos, Contabilidad de pasivos, Diagnóstico empresarial, Planeación y evaluación financiera, Estados financieros consolidados y Aplicaciones financieras por computador.* Coautor de la investigación: *La función financiera en las empresas de Neiva-Huila, 2005.*

Contador del Año 2001 de la Asociación de Contadores Públicos del Huila.

Cuarta Edición

Contabilidad de patrimonio



Ángel María Fierro Martínez

Contenido

Presentación	XI
Justificación	XII
Expectativas	XII
Núcleo del problema.....	XIII
Competencias.....	XIV
Metodología	XV

Capítulo 1. ESTUDIO DE LAS PERSONAS	1
Introducción	1
Núcleo del problema.....	1
Competencias.....	2
1. Clasificación de las personas	2
Personas naturales.....	3
Sociedades de hecho.....	4
Personas jurídicas.....	6
Persona jurídica de derecho privado	6
Persona jurídica no societaria	8
Personas jurídicas de derecho público.....	8
Otros tipos de sociedades comerciales.....	9
Sociedad de economía mixta.....	9
Sociedad extranjera	10
Personas jurídicas sin ánimo de lucro	11
Asociación o corporación	11
Fundaciones de beneficencia pública.....	12
Sociedades civiles	13
2. Elementos de comercio	14
3. Entes económicos	15
Individuales	15
Jurídicos	16
4. Órganos de administración.....	17
5. Órganos de vigilancia y control	19
Revisoría fiscal	24
6. Formalidades de los negocios	25
Formalidad legal.....	25
Formalidad comercial.....	25
Formalidad laboral	28
Formalidad de funcionamiento.....	30
Formalidad tributaria.....	31

Resumen	35
Actividades de aprendizaje.....	36
CAPÍTULO 2. NEGOCIOS INDIVIDUALES.....	39
Introducción.....	39
Núcleo del problema.....	40
Competencias.....	40
1. Negocio de persona natural.....	40
2. Responsabilidades fiscales.....	41
3. Cuentas de patrimonio.....	43
4. Apertura contable.....	45
Resumen	53
Actividades de aprendizaje.....	54
CAPÍTULO 3. NEGOCIOS DE PERSONAS JURÍDICAS.....	57
Introducción.....	57
Núcleo del problema.....	58
Competencias.....	58
1. Clases de sociedades	58
2. Constitución	59
3. Responsabilidades fiscales.....	62
4. Registro mercantil.....	64
5. Contabilidad de los negocios.....	66
Soportes de contabilidad.....	67
Registros	68
Libros de contabilidad	69
Libros de gerencia	70
Irregularidades en los libros de contabilidad	74
Inventarios	74
Estados financieros.....	75
6. Apertura de la contabilidad.....	76
Sistema contable	79
Ciclo contable.....	80
Entrada de datos	81
Proceso de información.....	82
Salida de datos	85
7. Asociados	85
8. Denominación de los aportes sociales.....	90
Aportes sociales.....	93
Clases de aportes	94
Aporte adicional	101
Prima en aportes sociales	102
Readquisición de aportes	103
Cesión de aportes	103
Resumen	105
Actividades de aprendizaje.....	109

CAPÍTULO 4. SOCIEDADES DE PERSONAS.....	113
Introducción	113
Núcleo del problema.....	115
Competencias.....	115
1. Clases de sociedades de personas	115
Sociedad colectiva.....	115
Sociedad en comandita simple	116
Sociedad de responsabilidad limitada	117
Empresa Unipersonal.....	118
2. Capital social.....	120
Contabilidad sociedad colectiva.....	123
Contabilidad sociedad en comandita simple.....	132
Contabilidad sociedad limitada.....	140
Contabilidad Empresa Unipersonal	152
3. Cuenta de socios	155
4. Estado patrimonial	158
Resumen	160
Actividades de aprendizaje.....	163
CAPÍTULO 5. SOCIEDADES DE CAPITAL.....	169
Introducción	169
Núcleo del problema.....	170
Competencias.....	170
1. Clases de sociedades de capital.....	170
Sociedades anónimas.....	170
Sociedad en comandita por acciones.....	173
Sociedad por acciones simplificada.....	174
2. Clases de constitución.....	176
Constitución por acto único	176
Suscripción sucesiva.....	176
3. Capital social.....	178
4. Contabilidad de sociedades anónimas.....	182
Acto único.....	182
Suscripción sucesiva.....	185
5. Clases de acciones.....	189
Sociedades por acciones simplificadas.....	189
Acciones ordinarias	190
Acciones privilegiadas.....	190
Acciones con dividendo preferencial y sin derecho a voto	191
Acciones con dividendo fijo anual	192
Acciones de pago.....	192
Acciones de goce o industria	193
6. Emisión de acciones	193
Acciones en reserva	197
7. Clases de emisiones	199
Emisión de acciones a la par.....	200

Emisión de acciones con prima	202
Emisión de acciones privilegiadas.....	206
8. Acciones compensadas.....	211
9. Enajenación de acciones	214
10. Contratos desiertos.....	216
Cobro judicial.....	217
Venta por cuenta y riesgo del moroso.....	218
Liberación de acciones.....	219
11. Readquisición de acciones propias	220
Reserva para readquisición	221
Decisión sobre las acciones.....	223
a. Enajenarlas y distribuir su precio como utilidad.....	223
b. Distribuirlas entre los accionistas en forma de dividendo.....	224
c. Cancelarlas y aumentar proporcionalmente el valor de las demás acciones	225
d. Cancelarlas y disminuir el capital hasta su concurrencia de su valor nominal.....	226
e. Destinarlas a fines de beneficencia, recompensas o precios especiales.....	227
Resumen	228
Actividades de aprendizaje.....	230

CAPÍTULO 6. SUPERÁVIT DE PATRIMONIO.....	235
Introducción.....	235
Núcleo del problema.....	236
Competencias.....	236
1. Clases de superávit.....	236
Superávit de capital o pagado.....	238
Superávit ganado o de operación.....	240
Superávit por valorización.....	243
2. Valorización de inversiones.....	245
Valorización propiedad planta y equipo	247
Valorización de otros activos	249
3. Presentación en el balance	249
Resumen	250
Actividades de aprendizaje.....	250

CAPÍTULO 7. EXCEDENTES SOCIALES.....	253
Introducción.....	253
Núcleo del problema.....	254
Competencias.....	254
1. Estado de resultados	255
2. Cierre contable.....	257
3. Balance general y estado de resultados	261
Proyecto de distribución de utilidades.....	263

Asamblea general o junta de socios	263
Pérdida del ejercicio	265
Resultado de ejercicios anteriores.....	266
4. Reservas	267
Reservas obligatorias.....	267
Reservas estatutarias	269
Reservas ocasionales	270
5. Dividendos o participaciones.....	272
Resumen	277
Actividades de aprendizaje.....	277
CAPÍTULO 8. ETAPAS EN LA VIDA DE LA SOCIEDAD.....	281
Introducción.....	281
Núcleo del problema.....	282
Competencias.....	282
1. Clases de etapas.....	283
2. Reformas al contrato social.....	284
Transformación	285
Escisión.....	288
Fusión	293
Proceso contable.....	295
Conversión del capital en la fusión.....	300
Disolución	301
Liquidación	306
Procedimientos en la liquidación.....	306
Proceso contable.....	310
Antecedentes a la liquidación.....	316
Régimen de insolvencia empresarial.....	319
Quiebra	321
Resumen	322
Actividades de aprendizaje.....	323
Bibliografía	327

Presentación

"No existen maestros malos para un buen estudiante; así como no hay estudiantes malos para un buen maestro"
Manual de habilidades directivas, Alejandro Barba Carrazco.

El objetivo de este libro es el manejo contable del patrimonio de las personas naturales con sus negocios individuales, así como el de las personas jurídicas con sus sociedades comerciales, incluyendo todas las implicaciones de carácter legal del Código de Comercio y las normas de contabilidad generalmente aceptadas consagradas en el Decreto 2649/93, la reforma al Código de Comercio Ley 222/95 y el Decreto 624 de 1989 que contempla el Estatuto Tributario.

La primera definición del patrimonio tiene que ver con el residuo del activo después de descontar el pasivo, pero si esto fuera cierto, la incertidumbre para los asociados con esta definición daría al traste con los negocios, pues: ¿qué seguridad tendría el inversionista frente a la espera de un residuo para conocer su participación en la sociedad? Sin embargo, esta definición también la reseñan las normas internacionales.

Colombia necesita desarrollar su economía para generar empleo y dar oportunidades al ejercicio profesional de grandes ofertas de recurso humano que requieren, por una parte, aplicar sus conocimientos y, por otra, mejorar su calidad de vida.

Si en algo contribuyen estas exposiciones de contabilidad, debe ser para darle tratamiento apropiado al patrimonio, no solo desde el punto de vista del control de los recursos aportados, sino para mejorar la asesoría a los inversionistas que están prestos a invertir en proyectos para hacer región y patria.

El patrimonio es la fuente principal de financiación de los negocios, junto con los recursos externos y el manejo del costo de capital en general, todos ellos ayudan a definir los recursos de financiamiento que, cada vez, son más escasos y costosos para desarrollar actividades.

Quiero dar especial reconocimiento al Doctor Rodrigo Estupiñán Gaitán, quien es el responsable de mi tozudez al presentar esta obra a la comunidad universitaria del país, cuya primera edición data de 1994, porque gracias a él, mi primer libro llamado "Contabilidad de Sociedades Comerciales" me abrió las puertas para seguir con este propósito y debo admitir que en más de una ocasión sentí palidecer por falta de apoyo, pero entendí que no hay esperar sino obrar,

porque vale la pena el sacrificio que se pueda hacer por la profesión; además, ha sido muy grato el respaldo que he recibido de la comunidad contable a todas mis obras y también porque así me lo enseño el gran maestro Estupiñán con su proceder, el cual he admirado siempre. Gracias a la contadora pública Luz Ángela Malagón Rodríguez por su empeño en la revisión de la presente edición.

Hoy, la Editorial ECOE se encarga de la edición y distribución para concentrar esfuerzos en la actualización del material con varios temas tomados de mis libros como respuesta a las consultas contables y financieras, y a la implementación de las páginas web www.contabilidadyfinanzas.com y www.yoestudioen.com.

Justificación

La razón para leer este libro es sencilla: el patrimonio, junto con el activo y el pasivo, forman el estado de situación financiera de la empresa, el cual sirve de inicio para las operaciones de la contabilidad; además, es la fuente de información para controlar los recursos (dinero, bienes, títulos) aportados por los inversionistas que esperan apoyar los grandes proyectos que requiere el país.

Toda oportunidad de recursos tiene su costo de capital, concepto que aplicado a los aportes, significa el nivel de dividendos o participaciones que constituye el justo pago a los inversionistas. Visto desde la perspectiva financiera es la tasa de interés fija de los aportes, llámense cuotas o partes de interés social o acciones, por estas razones crece la importancia en la definición, manejo y presentación del patrimonio de los inversionistas.

El manejo del patrimonio requiere sumo cuidado y control en su emisión, traspaso, acumulación de los superávit de capital en la emisión de acciones o cuotas, superávit ganado en las operaciones, superávit por valorización, todos estos datos permiten dar información oportuna y confiable al usuario inversionista para la toma de decisiones, bien sea vender o mantener su inversión.

Expectativas

Uno de los elementos por los cuales los libros de contabilidad aún no salen al mercado es por la expectativa que tienen los gremios y los profesionales sobre la adopción, adaptación, armonización o convergencia entre las normas de contabilidad generalmente aplicadas en Colombia con las internacionales.

Armonización de las normas de contabilidad: la primera ley que expuso la necesidad fue la 550/99 en su artículo 63, donde se autorizó al gobierno para armonizar las normas de contabilidad a los parámetros de las normas internacionales de contabilidad (NIC) y de información financiera (NIIF), las cuales debían aplicarse a partir enero de 2005, pero antes que terminara el plazo,

la ley 992/04 postergó por dos años su aplicación; luego, con la ley 1116/06 de insolvencia se volvió a tocar el tema.

Convergencia de las normas de contabilidad: la ley 1314/09 otorgó la dirección y convergencia de las normas de contabilidad nacional con las internacionales al Consejo Técnico de la Contaduría Pública:

...para expedir normas contables, de información financiera y de aseguramiento de la información, que conformen un sistema único y homogéneo de alta calidad, comprensible y de forzosa observancia, por cuya virtud los informes contables y, en particular, los estados financieros, brinden información financiera comprensible, transparente y comparable, pertinente y confiable, útil para la toma de decisiones económicas por parte del Estado, los propietarios, funcionarios y empleados de las empresas, los inversionistas actuales o potenciales y otras partes interesadas... (Art. 1, Ley 1314/09).

Autoridad reguladora:

...los Ministerios de Hacienda y Crédito Público y de Comercio, Industria y Turismo, obrando conjuntamente, expedirán principios, normas, interpretaciones y guías de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información, con el fundamento en las propuestas que deberá presentarles el Consejo Técnico de la Contaduría Pública, como organismo de normalización técnica de normas contables, de información financiera y de aseguramiento de la información (Art. 6, Ley 1314/09).

El avance de la Ley de convergencia es poco, comparado con el compromiso y la divulgación que se le dio al final de 2009; además, los congresos de la profesión dejan muchas dudas sobre su implementación en el 2012.

Núcleo del problema

Los principales problemas a estudiar sobre el patrimonio son: el cumplimiento de los requisitos de constitución, la colocación de aportes y acciones por el valor nominal al momento de constitución, mantenimiento del patrimonio con nuevos recursos generados en las actividades operativas, igual que el manejo de la prima en emisión de aportes, la readquisición de acciones o cuotas, las cuales se hacen mediante reserva que cuantifique el valor de la negociación y, por último, la colocación de acciones o cuotas después de haber acumulado superávit, que debe hacerse por el valor intrínseco para no desmejorar la situación de los antiguos asociados.

Los conceptos y procedimientos fundamentados en las normas que se exponen a lo largo del libro, deben resolver los problemas planteados.

Competencias

Este libro propone desarrollar las competencias que requiere el lector de carreras técnicas, tecnológicas y profesionales, en el curso de la contabilidad de patrimonio de las personas naturales, las sociedades de personas y de capital.

Del saber:

- Conoce el marco legal, desde el punto de vista de las normas de contabilidad generalmente aceptadas en Colombia consagradas en el Decreto 2649/93, las del Código de Comercio y la Ley 222/95 que lo reglamenta, el Estatuto Tributario y las orientaciones de la Superintendencia de sociedades en sus circulares externas, relacionado con aporte de los socios o accionistas (capital social, reservas, utilidades y valorizaciones).
- Reconoce la gran oportunidad que tienen los aportes para hacer empresa y contribuir al desarrollo de la región y del país.
- Conoce el marco conceptual, desde el punto de vista de las teorías, técnicas y procedimientos, y su relación con las transacciones que se dan con los aportes de los asociados.
- Analiza los núcleos de los problemas de cada elemento del patrimonio, revisa los mapas conceptuales, igual que las palabras clave, para sustentar conceptos y proponer solución a los problemas.

Del saber hacer:

- Asesora la apertura de negocios de personas naturales y de sociedades comerciales.
- Aplica los procedimientos de valuación del patrimonio, registros de contabilidad y ajustes contables.
- Maneja las cuentas de patrimonio para los diferentes entes comerciales y muestra las diferentes etapas en la vida económica de la sociedad.
- Elabora informes para los usuarios de los hechos económicos relevantes para el proceso de toma de decisiones.
- Aporta elementos estratégicos para el mejoramiento de la rentabilidad de la empresa y la de sus asociados.
- Expone a los directivos el proceso contable, relaciona las transacciones de los aportes con otros rubros del balance y del estado de resultados, para contribuir con información al conocimiento del patrimonio.

Del ser:

- Colabora en la formación de equipos de estudio.
- Comparte, en grupo, las indagaciones y lecturas que pueda encontrar sobre el tema.
- Construye soluciones a los problemas regionales y a casos presentados en este libro.

Metodología

Este libro de contabilidad se desarrolla dentro de la metodología propia de los programas presenciales, específicamente aquellos que manejan la metodología de créditos educativos por competencias, en los cuales se destacan las siguientes características:

- Núcleo de problema.
- Competencias a desarrollar.
- Marco conceptual y legal.
- Desarrollo teórico y procedimental.
- Evaluación por competencias.

Además, el aprendizaje es realizado en forma independiente y autónoma por parte del estudiante, en tanto el docente es el orientador y facilitador de los procesos de aprendizaje.

Ángel María Fierro Martínez

Estudio de las personas

Introducción

Los entes económicos comerciales están organizados como personas: naturales, jurídicas no societarias y jurídicas societarias, las cuales gozan de todos los derechos legales para ejercer el comercio en el país, en cualquiera de las actividades comerciales definidas en el artículo 20 del Código de Comercio.

Para todos los efectos, los entes económicos se denominan comerciales, pero pueden desarrollar tanto la actividad de compra y venta de bienes, como la producción de bienes o servicios, regulados por las normas del país. La acepción de entes económicos en la norma 2649/93 de contabilidad, es asimilada a la definición de empresa del Código de Comercio.

Recientemente, el Estado, con el fin de actualizar la normativa nacional, prevé para el 2012 la convergencia de las normas contables con las internacionales, lo cual permitirá la unificación de normas.

Son las empresas legalmente constituidas como negocios individuales o personas jurídicas, las autorizadas para desarrollar las actividades económicas que requiere el país para su dinamismo y el desarrollo de los diversos sectores económicos.

Núcleo del problema

Uno de los problemas que las personas identifican al momento de constituirse como persona natural o jurídica es la falta de claridad de los aspectos legales de los negocios y sus requisitos y formalidades ante el Municipio y ante la Administración de impuestos.

Otros textos de su interés

- Análisis financiero. Enfoque y proyecciones,
Diego Baena Toro.
- Análisis financiero y de gestión,
Rodrigo Estupiñán Gaitán y Orlando Estupiñán Gaitán.
- Contabilidad a valor razonable,
Samuel A. Mantilla.
- Contabilidad de costos,
Gonzalo Sinisterra V.
- Contabilidad de activos,
Ángel María Fierro M.
- Contabilidad de pasivos,
Ángel María Fierro M.
- Contabilidad general,
Ángel María Fierro M.
- Contabilidad siglo XXI,
Carlos Augusto Rincón S.
- Estados financieros, consolidación y método de participación,
Javier E. García R.
- Patrimonio de las sociedades comerciales,
Javier Carvahlo.

Contabilidad de patrimonio



Ángel María Fierro ofrece en esta obra una cuidadosa explicación del manejo contable del patrimonio de las personas naturales con sus negocios individuales, así como el de las personas jurídicas con sus sociedades comerciales, incluyendo todas las implicaciones de carácter legal del Código de Comercio y las normas de contabilidad generalmente aceptadas consagradas en el Decreto 2649/93, la reforma al Código de Comercio Ley 222/95 y el Decreto 624 de 1989 que contempla el Estatuto Tributario.

Aun cuando la definición más escueta de patrimonio tiene que ver con el residuo del activo después de descontar el pasivo, su significado no puede reducirse a esto si se pretende dar cuenta del razonamiento y cálculo propio de un inversionista. El patrimonio es la fuente principal de financiación de los negocios, junto con los recursos externos y el manejo del costo de capital en general, todos ellos ayudan a definir los recursos de financiamiento que cada vez son más escasos.

"Colombia necesita desarrollar su economía para generar empleo y dar oportunidades al ejercicio profesional de grandes ofertas de recurso humano que requieren, por una parte, aplicar sus conocimientos y, por otra, mejorar su calidad de vida".

Bajo esta premisa Fierro se adentra en la materia y desarrolla las competencias que requiere el lector de carreras técnicas, tecnológicas y profesionales, en el curso de la contabilidad de patrimonio de las personas naturales, las sociedades de personas y de capital. A lo largo del texto Fierro reconoce la gran oportunidad que tienen los aportes para hacer empresa y contribuir al desarrollo de la región y del país. Conoce y maneja el marco conceptual, desde el punto de vista de las teorías, técnicas y procedimientos, y su relación con las transacciones que se dan con los aportes de los asociados; analiza los núcleos de los problemas de cada elemento del patrimonio, revisa los mapas conceptuales, y propone soluciones, asesorando así la apertura de negocios de personas naturales y de sociedades comerciales y aportando elementos estratégicos para el mejoramiento de la rentabilidad de la empresa y la de sus asociados.

EL libro se desarrolla dentro de la metodología propia de los programas presenciales, específicamente aquellos que manejan la metodología de créditos educativos por competencias. Además, el aprendizaje es realizado en forma independiente y autónoma por parte del estudiante y lector.

Colección: Ciencias Administrativas

Área: Contabilidad

ECOE
EDICIONES

