

CONTROL PARA ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO BASADO EN INVENTARIOS

ANGIE LISET MARIN ROMERO
ANDRES CAMILO CUEVAS AREVALO



CORPORACION UNIFICADA DE EDUCACION SUPERIOR CUN
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CONTADURIA PÚBLICA

BOGOTA D.C 2018

CONTROL PARA ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO BASADO EN INVENTARIOS

ANGIE LISET MARIN ROMERO
ANDRES CAMILO CUEVAS AREVALO

PROYECTO DE GRADO PARA OPTAR AL TÍTULO DE CONTADOR/A PÚBLICA

Docente

NANCY GUZMAN ORTIZ

CORPORACION UNIFICADA DE EDUCACION SUPERIOR CUN
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CONTADURIA PÚBLICA

BOGOTA D.C 2018



CONTROL PARA ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO BASADO EN INVENTARIOS

Dedicatoria

Es un gran logro presentar este trabajo como fruto de años de esfuerzo, se lo dedicamos a Dios por brindarnos la oportunidad de encontrarnos en este momento y lugar mostrando a cada persona lo que por mucho está concluyendo, siendo este el comienzo de muchos más logros, lo dedicamos a nuestras familias que han sido nuestro apoyo y motivación en el transcurrir de este aprendizaje, también se lo dedicamos especialmente a cada uno de nuestros compañeros que en esos rincones de clase nos dedicaron un poco de tiempo para aclararnos y en caminarnos en el conocimiento, a nuestros estimados docentes que aunque muchas canas les sacamos son los que nos dieron estas grandes bases para poder posicionarnos de nuestra profesión y alcanzar nuestro título, a cada uno de ellos que con tanto amor nos tienen hoy aquí decimos gracias y les aseguramos que este es el inicio de miles de Éxitos.

Tabla de Contenido

| | |
|--|-----------|
| 1. Introducción..... | 8 |
| 1.1. Objetivos | 9 |
| 1.1.1. Objetivo General | 9 |
| 1.1.2. Objetivos Específicos | 9 |
| 1.2. Justificación..... | 10 |
| 2. Marco Metodológico..... | 11 |
| 2.1. Nivel de Investigación..... | 11 |
| 2.2. Diseño de la Investigación..... | 11 |
| 2.3. Población y Muestra..... | 12 |
| 2.4. Instrumentos De Recolección De Datos..... | 12 |
| 2.5. Análisis De Datos..... | 13 |
| 3. Desarrollo de la Investigación..... | 13 |
| 3.1. Cuenta de Ahorros..... | 13 |
| 3.1.1. Cuenta de ahorros para el Banco | 14 |
| 3.1.2. Estados Financieros y notas..... | 14 |
| 3.1.3. Cuenta de ahorros para el Cliente..... | 16 |
| 3.1.4. Tipos De Cuenta De Ahorro..... | 16 |
| 3.2. La Importancia De Los Inventarios..... | 17 |
| 3.3. Porque Los Bancos No Llevan Inventarios | 17 |
| 4. Estándares Internacionales | 18 |
| 4.1. Nic 2. Inventarios | 18 |
| 4.2. Módulo 13. Inventarios Niif para Pymes | 19 |
| 4.2.1. Costos de Adquisición..... | 20 |
| 4.2.2. Costos de Transformación..... | 21 |
| 4.2.3. Costos Excluidos de los Inventarios..... | 21 |
| 4.3. Costos De Los Inventarios De Prestadores De Servicios | 22 |
| 4.4. Nic 18. Tratamiento Contable De Los Ingresos Ordinarios | 22 |
| 4.5. Sección 23. Ingresos Por Actividades Ordinarias | 24 |
| 4.6. Sección 11. Instrumentos Financieros..... | 25 |
| 5. Diferencia Entre Contabilidad Comercial Y Bancaria..... | 26 |
| 5.1. Contabilidad Bancaria | 26 |

| | |
|--|-----------|
| 5.2. Contabilidad Comercial..... | 27 |
| 6. Proceso de control Para Cuentas De Ahorros..... | 28 |
| 6.1. Porque Crear Un Proceso De Control basado en Inventarios..... | 29 |
| 6.2. Como Se Realizara El Proceso | 29 |
| 6.2.1. Costos Directos..... | 30 |
| 6.2.2. Costos Indirectos. | 31 |
| 6.2.3. Costos ABC | 33 |
| 6.3. Ejemplo Práctico | 35 |
| 6.3.1. Costos de Operación..... | 35 |
| 6.3.2. Gastos | 36 |
| 6.3.3. Ingresos para el Banco..... | 37 |
| 7. Conclusiones..... | 38 |
| Bibliografía | 39 |

Tabla de Figuras

| | |
|--|----|
| 1. Estado de la situación financiera Banco de Bogotá | 14 |
| 2. Nota 20. Depósito de Clientes | 14 |
| 3. Costos de Producción y Valor Neto Realizable..... | 18 |
| 4. Ingresos por actividades Ordinarias | 23 |
| 5. Medicion Instrumentos Financieros | 26 |
| 6. Costos de Operación..... | 32 |
| 7. Gastos | 33 |
| 8. Ingresos | 33 |
| 9. Costos ABC | 34 |

1. Introducción

En base a Las normas internacionales de información financiera sobre el tratamiento contable de ingresos por actividades ordinarias, queremos dar un enfoque en el control de costos en la prestación de servicios basados en inventarios, este enfoque se llevara a cabo en una entidad del sector financiero como lo es el banco de Bogotá una entidad con labores desde el año 1870 como primer institución financiera creada en el país, en esta entidad analizaremos sus principales productos ofrecidos e identificaremos sus principales fuentes para proceder a implementar un proceso de control adecuado.

En este proceso de investigación profundizaremos nuestro tema en lo que son la cuentas de ahorros para tener un seguimiento minucioso del proceso que se lleva acabo para este servicio.

Para diseñar el proceso de control basado en inventarios se diseñara un esquema del modelo actual si se cuenta con él, y el nuevo modelo que llevaría un servicio con más claridad de sus principales costos y gastos.

Con esto llegaremos a la presentación de la propuesta e implementación de nuestro proceso de control basado en inventarios para cuentas de ahorros en el sector financiero, donde se podrá determinar la aplicación y se contara con un tríptico que pueda dejar al alcance el proceso para todas las entidades de dicho sector.

1.1. Objetivos

1.1.1. Objetivo General

Crear un proceso de control como herramienta de apoyo en las entidades del sector financiero basado en inventarios

1.1.2. Objetivos Específicos

- Analizar los procesos control de inventarios utilizados por la empresas y tomar como base uno para diseñarlo en la modalidad de servicios
- Analizar los diferentes tipos de productos que prestan las entidades financieras
- Establecer un parámetro de control interno y seguimiento a través de los inventarios
- Identificar correctamente los insumos empleados para la prestación del servicio

1.2. Justificación

El proceso de control basado en inventarios permite que las empresas controlen sus productos o materiales, incluyendo a las empresas del sector financiero que no cuentan con ninguno de estos factores en este caso se necesita hacer un control interno de sus activos, insumos y productos o servicios que ofrecen.

Debido a la necesidad del sector de servicios de contar con un proceso de control basado en inventarios que controle adecuadamente su proceso, realizaremos un modelo de gestión que sea útil para controlar y registrar los recursos económicos de una manera novedosa y muy limitada

Al implementar este modelo de control basado en inventarios se busca la automatización de los procesos permitiendo tener una estructura robusta que facilite la mejor ubicación de sus servicios y que no solo sea basado en estadísticas, con este modelo será útil y fácil el registro de elementos, la disponibilidad, el uso que se le ha dado a los mismos, la cantidad necesaria para los procesos y necesidades de compra, teniendo en cuenta que este modelo lleva a corregir falencias, desviaciones y llegar a un total cumplimiento de los objetivos del sector.

Previo a esta investigación se permitirá a la empresa tener control total para poder dar información oportuna y veraz, obteniendo una menor pérdida insumos y mayor conocimiento de costos y gastos de sus servicios.

2. Marco Metodológico

El proyecto busca identificar la posibilidad de implementar un proceso control basado en inventarios en las entidades del sector financiero, como bien sabemos los servicios financieros son un área importante de la industria de servicios donde actualmente no se maneja ningún tipo de inventarios o un control de costos de operación adecuado referente a cada producto, para este caso las cuentas ahorro, corrientes, los préstamos y demás servicios que prestan estas entidades son base interesante para analizar, e identificar los procesos que involucran mano de obra e insumos y romper el paradigma de que los prestadores de servicio no llevan inventarios

2.1. Nivel de Investigación

En el desarrollo del proyecto manejaremos el tipo de investigación exploratoria, debido a que el tema de inventarios en las entidades financieras no es muy conocido y no contamos con un caso donde se haya implementado adecuadamente según lo mencionado en la Niif para pymes, razón por la cual los resultados de la investigación integran una visión aproximada de lo que queremos lograr

2.2. Diseño de la Investigación

En el diseño de la investigación tomaremos como base un comparativo entre el manejo de los de los inventarios bajo la Nic 2 y el Modulo 13 de Inventarios de la Niif para pymes de una entidad comercial o productora y analizaremos sus conceptos y características para que junto con la Nic 18 y la Sección 23 - Ingresos de actividades ordinarias podamos identificar los principales concepto por los cuales se deben medir los inventarios de los prestadores de servicios.

Luego de analizar estas normas señalaremos los costos de operación necesarios para llevar a cabo el proceso según el tipo de producto escogido para llevar a cabo el desarrollo del proyecto, en este caso las cuentas de ahorros.

2.3. Población y Muestra

La población principal de muestra e investigación son los Bancos y cooperativas de ahorro y crédito que actualmente desarrollan su actividad económica dentro del país, para el muestreo tomaremos como base los principales productos y/o servicios que ofrecen estas entidades financieras con el fin de analizar sus costos de operación relacionados de manera directa o indirecta.

2.4. Instrumentos De Recolección De Datos

- Productos y/o servicios ofrecidos por las entidades financieras
- Estados financieros a 2017
- Notas a los estados financieros
- Nic 2 y Modulo 13 Inventarios de la Niif para pymes
- Nic 18 y Sección 23 Ingresos de Actividades Ordinarias

2.5. Análisis De Datos

Clasificaremos la información recolectada, observaremos los servicios que presta cada entidad y analizaremos todo lo requerido para cumplirlo

Analizaremos el formato de inventarios y crearemos un modelo practico para el proceso de control basado en inventarios de servicios o bien dicho trabajo en proceso o ejecución

Respecto a la NIIF procederemos a leerla y comprender su contenido con el fin de aplicarla de forma adecuada

3. Desarrollo de la Investigación

De acuerdo a la investigación respecto a entidades del sector financiero tomamos como base para el desarrollo del proyecto el Banco de Bogotá, es un banco Colombiano, el primero creado en el país el 15 de Noviembre de 1870, sus principales accionistas con el grupo Aval y Valores Financiera SA.

De acuerdo al portafolio de servicios que ofrece dicha entidad nos enfocamos en uno de sus principales productos como lo son las cuentas de ahorros, de la cual sacaremos buen provecho a la hora de desarrollar el proceso de inventario

3.1. Cuenta de Ahorros

Es un producto que ofrece el banco en el cual puedes guardar tu dinero, recibir intereses establecidos por la entidad y disponer de tus ahorros en cualquier momento mediante retiros en cualquiera de las sucursales del banco con libreta o tarjeta débito, de igual manera puedes hacer retiros con tu tarjeta débito en cajeros electrónicos. De acuerdo a su descripción analizaremos lo

que representa una cuenta de ahorros para el Banco y para el cliente con sus principales diferencias.

3.1.1. Cuenta de ahorros para el Banco

Para los bancos las cuentas de ahorro representan un pasivo que también reciben el nombre de pasivos bancarios, al tratarse de pasivos, serán obligaciones que la entidad tiene con el dinero que deben devolver a sus clientes.

Características de los pasivos bancarios:

- Son imprescindibles en la actividad de las entidades de sector financiero
- La entidad debe pagar una retribución en este caso intereses al ahorrador.
- Se recogen en un documento privado.
- Tienen carácter mercantil.
- Se reflejan en la contabilidad como un pasivo en el balance de los bancos.
- Están garantizados por una entidad financiera y por un Fondo de Garantía de Depósitos.

3.1.2. Estados Financieros y notas

A continuación se relación un imagen de la representación de las cuentas de ahorro en los estados financieros del banco de Bogotá a corte del año 2017 con sus respectivas notas

Figura 1. Estado de la situación financiera Banco de Bogotá

| Pasivos y Patrimonio de los accionistas | Notas | 31 de diciembre de 2017 | 31 de diciembre de 2016 |
|---|-------|-------------------------|-------------------------|
| Pasivos | | | |
| Pasivos financieros a valor razonable | | | |
| Derivados de negociación | 9 | \$ 172,417 | 329,322 |
| Pasivos financieros a costo amortizado | | 64,170,961 | 61,600,204 |
| Depósitos de clientes | 20 | 51,973,227 | 49,266,464 |
| Cuentas corrientes | | 12,407,415 | 12,490,502 |
| Certificados de depósito a término | | 16,956,783 | 16,603,801 |
| Cuentas de ahorro | | 22,512,200 | 20,108,158 |
| Otros | | 96,829 | 64,003 |

Estado de la situación financiera del banco de Bogotá con la ubicación de las cuentas de ahorro y su saldo con corte al año 2017

Figura 2. Nota 20. Depósito de Clientes**Nota 20 - Depósitos de clientes****20.1 Depósitos de clientes - Tasas de interés**

A continuación se presenta un resumen de las tasas de interés efectivas anuales que se causan sobre los depósitos de clientes:

| | 31 de diciembre de 2017 | | | | 31 de diciembre de 2016 | | | |
|------------------------------------|-------------------------|--------------|-------------------|--------------|-------------------------|--------------|-------------------|--------------|
| | Moneda legal | | Moneda extranjera | | Moneda legal | | Moneda extranjera | |
| | Tasa | | Tasa | | Tasa | | Tasa | |
| | Min % | Max % | Min % | Max % | Min % | Max % | Min % | Max % |
| Cuentas corrientes | 0.00% | 5.77% | 0.00% | 1.50% | 0.00% | 8.54% | 0.10% | 0.55% |
| Cuenta de ahorro | 0.10% | 5.71% | 0.10% | 1.45% | 0.10% | 8.60% | 0.10% | 1.25% |
| Certificados de depósito a término | 1.01% | 9.18% | 1.00% | 3.50% | 1.02% | 12.27% | 0.20% | 2.60% |

En este gráfico reflejamos las principales tasas de intereses para las cuentas de ahorro y su variación entre el años 2016/2017

3.1.3. Cuenta de ahorros para el Cliente

Para el cliente una cuenta de ahorros representa un activo, porque son recursos de los cuales obtiene una ganancia en determinado tiempo.

Ventajas de las cuentas de ahorros:

Protección, la mayoría de los bancos y cooperativas de crédito están aseguradas, lo que significa que el dinero depositado en una cuenta de ahorro está a salvo y seguro. Sin importar qué suceda, obtendrás tu dinero de vuelta.

Depósitos y Pagos automáticos pueden programarse para administrar la cuenta y tu empleador puede depositar dinero directamente allí. Esto te da menos preocupaciones durante el mes

3.1.4. Tipos De Cuenta De Ahorro

- Cuenta de Ahorros Flexiahorro
- Cuenta de Ahorros Libreahorro
- Cuenta de Ahorros AFC
- Cuenta de Ahorros para Pensionados
- Cuenta de Ahorros Aventura
- Cuenta de Ahorros Joven
- Cuenta de Ahorros Econocuenta
- Cuenta de Ahorros Rentahorro
- Cuenta de Ahorros de Nómina
- Cuenta de Ahorro Programado

- Cuenta de Ahorros ABC
- Cuenta de Ahorros Energía
- Cuenta de Ahorros Agremiada

3.2. La Importancia De Los Inventarios

La base de todas las empresas es la ganancia que pueda dar su negocio para esto se arman de un buen sistema de inventario el cual permita tener un control exacto y oportuno de las existencias, y que brinde información clara de cómo pinta el negocio.

Pero que ocurre con las empresas del sector financiero pues si no contamos con un sistema o proceso de inventario que actúe con total fiabilidad las ventas que son objetivo principal de estas empresas no sea lo estimado o no pueda ser mejor.

Por esta razón los inventarios son de gran importancia para la organización y para los entes de control que los vigile.

3.3. Porque Los Bancos No Llevan Inventarios

Se puede deducir que las entidades financieras no llevan unos inventarios definidos ya que es muy complicado volver tangible un servicio, ¿pero porque no realizarlo?

Las entidades financieras realizan sus inventarios en forma de estadísticas que son las que brindan la información de las ventas de su producto.

Pero si llevamos más allá el valor agregado que podemos ver, porque no inventariar nuestro servicio, porque no volver las cuentas de ahorros parte de nuestro nuevo proceso de inventario

4. Estándares Internacionales

4.1. Nic 2. Inventarios

De acuerdo al tratamiento contable de la Nic 2, la norma nos dice que los inventarios son activos por la siguiente razón:

- Son mantenidos para ser vendidos en el curso normal de la operación de la empresa
- Están en proceso de producción con miras a la venta
- Se representan en forma de materiales o suministros, para ser consumidos en el proceso de producción, o en la prestación de servicios.

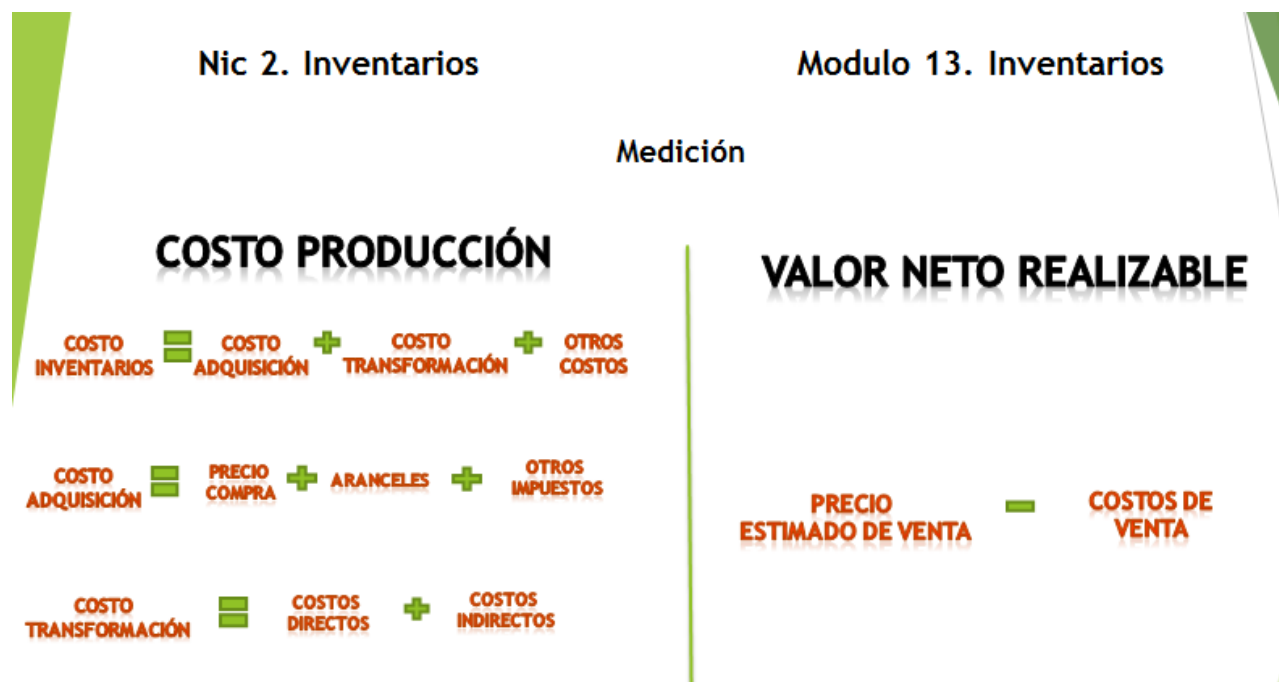
Valor neto realizable es el precio estimado de venta de un activo en el curso normal de la operación menos los costos estimados para terminar su producción y los necesarios para llevar a cabo la venta.

Valor razonable es el importe por el cual puede ser intercambiado un activo, o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, que realizan una transacción libre

En el caso de un prestador de servicios, tal como se describe en el párrafo 19, los inventarios incluirán el costo de los servicios para los que la entidad aún no haya reconocido el ingreso de operación correspondiente

Los inventarios se medirán entre el menor valor del costo de producción o al valor neto realizable.¹

Figura 3. Costos de Producción y Valor Neto Realizable



4.2. Módulo 13. Inventarios Niif para Pymes

Comparando este módulo con la norma Local Colombiana, no se encuentra mucha diferencia pues también los inventarios son considerados como activos corrientes representados en:

- Mercancías no fabricadas por la empresa para ser vendidos en el curso normal de las operaciones del negocio.

¹Tomado de www.normasinternacionalesdecontabilidad.es / Nic 2 Inventarios

- Productos en proceso de producción, que antes se manejaba en cuentas apropiadas para la materia prima, la mano de obra y costos indirectos de fabricación y solamente cuando estaban disponibles para la venta se trasladaban a inventarios y la producción proceso se mantenía en cuentas separadas del inventario. En las normas internacionales se consideran inventarios porque se producen con miras a la venta.
- Otro elemento interesante es el manejo de la materia prima entre los cuales se encuentran materiales e insumos necesarios para el proceso de transformación, o los suministros tales como los repuestos, papelería, útiles de oficina, entre otros que se consumen en el proceso de producción o en la prestación de servicios.

Los inventarios serán medidos entre el menor valor entre el costo de producción que hace referencia al costo de adquisición, costos de transformación y otros costos incurridos para su producción y entre el precio de venta estimado menos los costos de terminación y venta

4.2.1. Costos de Adquisición

Los costos de adquisición de los inventarios comprenderán el precio de compra, los aranceles de importación, impuestos nacionales, el transporte, la manipulación y otros costos directamente atribuibles a la adquisición de materias primas o servicios. Los descuentos comerciales, las rebajas y otras partidas similares se deducirán para determinar el costo de adquisición.

4.2.2. Costos de Transformación

Los costos de transformación de los inventarios incluirán los costos directamente relacionados con las unidades de producción, como la mano de obra directa.

También se incluirán los costos indirectos de producción variables o fijos, en los que se haya incurrido para transformar las materias primas en productos terminados, estos costos indirectos de producción son los que permanecen relativamente constantes, con independencia del volumen de producción, tales como la depreciación, mantenimiento de edificios, equipos de fábrica, costos de gestión, administración de planta, energía y acueducto.²

4.2.3. Costos Excluidos de los Inventarios

Los principales costos excluidos de los inventarios que deben ser reconocidos como gastos en el periodo en que se incurren son los siguientes:

- Importes anormales de desperdicio de materiales, mano de obra u otros costos de producción.
- Costos de almacenamiento, a menos que sean necesarios durante el proceso productivo, previos a un proceso de elaboración ulterior.
- Costos indirectos de administración que no contribuyan a dar a los inventarios su condición y ubicación actuales.
- Costos de venta.

² Tomado de NIIF Pymes Oficial / Sección 23 Inventarios

4.3. Costos De Los Inventarios De Prestadores De Servicios

los inventarios de prestadores de servicios deben valuarse a sus costos de producción los cuales consisten principalmente en mano de obra y otros costos del personal directamente involucrado con la prestación del servicio, incluyendo personal de supervisión y gastos indirectos relacionados con el servicio.

La mano de obra y otros costos correspondientes al personal de ventas y de administración no deben incluirse en los inventarios de prestadores de servicios y deben reconocerse como gastos en el periodo en que se incurre. Los costos de estos inventarios no deben incluir márgenes de utilidad ni gastos indirectos no atribuibles a los servicios que normalmente los prestadores de estos consideran en los precios que cobran a sus clientes.³

4.4. Nic 18. Tratamiento Contable De Los Ingresos Ordinarios

Esta Nic nos habla de que los ingresos deben reconocerse por el valor razonable de la prestación del servicio recibida o pendiente de recibir, deduciendo cualquier descuento comercial y cualquier otro descuento que la entidad pudiera conceder, el valor por el cual debe reconocerse estos ingresos dependerá de los términos y condiciones que haya establecido el vendedor y el comprador, por tanto deben reconocerse cuando sea probable que se produzcan los beneficios económicos futuros y puedan medirse de una manera fiable.

³ Tomado NIIF Consejo mexicano para la investigación y desarrollo de normas de información financiera / Biblioteca Luis Ángel Arango Sección Economía

La prestación de servicios implica, normalmente, la ejecución, por parte de la entidad, de un conjunto de tareas acordadas en un contrato, con una duración determinada en el tiempo. Los servicios pueden prestarse en el transcurso de un único ejercicio o a lo largo de varios ejercicios.

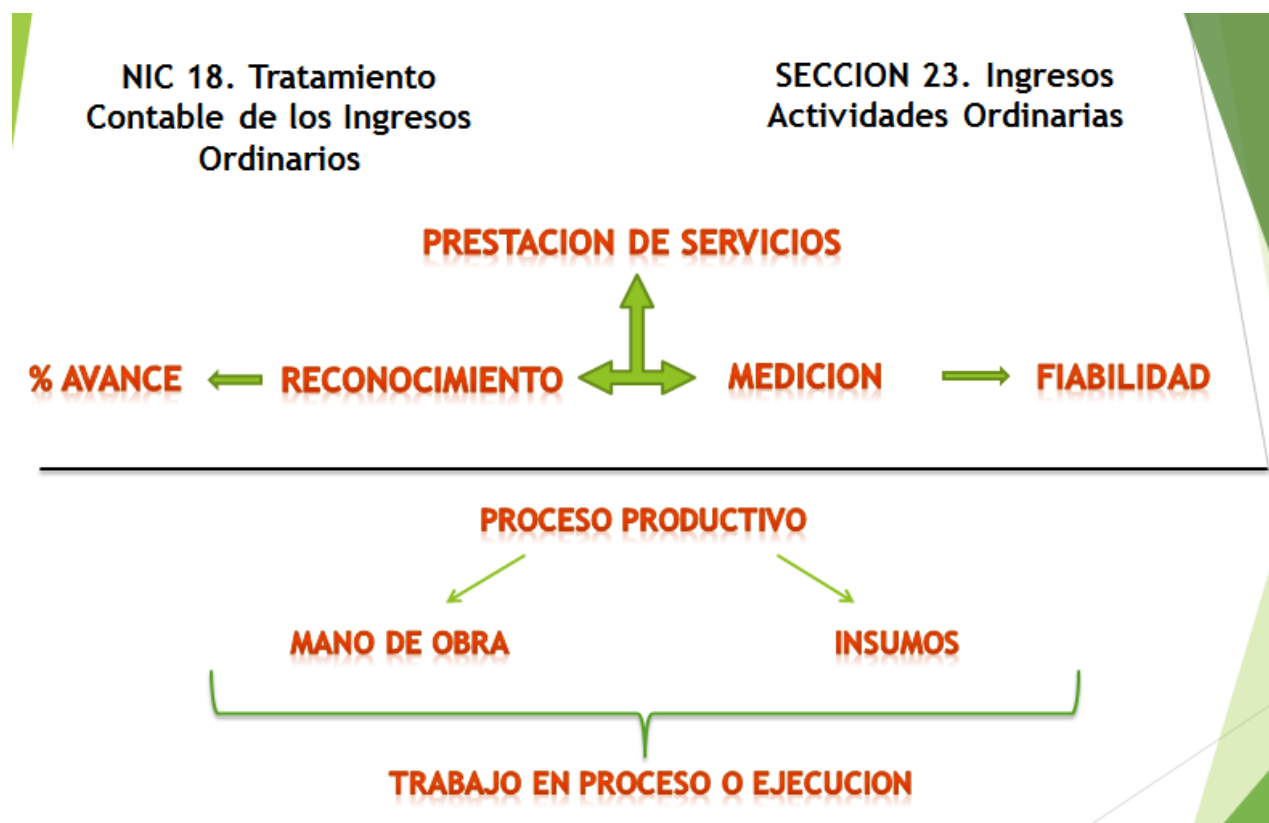
La tasa de interés que debe aplicarse para descontar los flujos futuros de efectivo debe ser la que más fácilmente pueda determinarse entre:

- El tipo de interés que existe para un instrumento similar cuya clasificación financiera sea parecida a la que tiene el cliente que la acepta
- El tipo de interés que iguala el nominal del instrumento utilizado, debidamente descontado, al precio al contado de los bienes y servicios vendidos.

Para el manejo contable de ingresos ordinarios es determinar cuándo deben ser reconocidos, el ingreso ordinario es reconocido cuando es probable que los beneficios económicos futuros fluyan a la entidad y estos beneficios puedan ser valorados con fiabilidad. Esta Norma identifica las circunstancias en las cuales se cumplen estos criterios para que los ingresos ordinarios sean reconocidos correctamente.⁴

⁴ Tomado de Normativa Internacional de Contabilidad / Nic 18 Ingresos Ordinarios

Figura 4. Ingresos por actividades Ordinarias



4.5. Sección 23. Ingresos Por Actividades Ordinarias

Cuando el resultado de una transacción que involucre la prestación de servicios pueda ser estimado con fiabilidad, una entidad reconocerá los ingresos de actividades ordinarias asociados con la transacción, por referencia al grado de terminación de la transacción al final del periodo sobre el que se informa. El resultado de una transacción puede ser estimado con fiabilidad cuando se cumplan todas las condiciones siguientes:

- El importe de los ingresos de actividades ordinarias pueda medirse con fiabilidad.
- Es probable que la entidad obtenga los beneficios económicos derivados de la transacción.

- El grado de terminación de la transacción, al final del periodo sobre el que se informa, pueda ser medido con fiabilidad.
- Los costos incurridos en la transacción, y los costos para completarla, puedan medirse con fiabilidad.

Cuando los servicios se presten a través de un número indeterminado de actos a lo largo de un periodo especificado, una entidad reconocerá los ingresos de actividades ordinarias de forma lineal a lo largo del periodo especificado, a menos que haya evidencia de que otro método representa mejor el grado de terminación. Cuando un acto específico sea mucho más significativo que el resto, la entidad pospondrá el reconocimiento de los ingresos de actividades ordinarias hasta que el mismo se ejecute.

Cuando el resultado de la transacción que involucre la prestación de servicios no pueda estimarse de forma fiable, una entidad reconocerá los ingresos de actividades ordinarias solo en la medida de los gastos reconocidos que se consideren recuperables.⁵

4.6. Sección 11. Instrumentos Financieros

Un instrumento financiero es cualquier contrato que dé lugar a un activo financiero en una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio en otra entidad.⁶

⁵ Tomado de Niif Pymes Oficial / Sección 23 Ingresos actividades Ordinarias

⁶ Tomado de Corpofin NIIF

Figura 5. Medición Instrumentos Financieros



5. Diferencia Entre Contabilidad Comercial Y Bancaria

5.1. Contabilidad Bancaria

La contabilidad bancaria, si bien suele aplicarse con las mismas normas que en cualquier otro tipo de entidad financiera, generalmente en este caso, la misma va cambiando en una manera dinámica, pero también exigiendo cierta flexibilidad en todos los procesos donde intervenga. Es muy importante que consideremos, son tres los aspectos que residen en la contabilidad bancaria, los cuales son:

- Conocimiento real de los costos, para poder realizar una reducción o una racionalización de los mismos.
- Conocimiento de las rentabilidades de todos aquellos productos o servicios que desarrollan los bancos, con el fin de una mayor satisfacción de sus clientes
- Control de las variables fundamentales, como por ejemplo, los riesgos que los bancos están propensos a asumir durante el desarrollo de todas sus actividades.

También resulta muy importante de considerar el hecho de que cualquier tipo de entidad debe disponer de un sistema de información y de costos que de adecúe a sus características, y especialmente hablando de la contabilidad bancaria y los bancos, los sistemas adecuados deben controlar los márgenes bancarios; enfrentar los riesgos que posee la actividad de la contabilidad bancaria; adaptar la calidad de los productos y servicios ofrecidos, según las exigencias actuales en el entorno bancario, deben también determinar la calidad de todos los activos.

5.2. Contabilidad Comercial

Según el instituto americano de contadores públicos certificados en la contabilidad es el arte de registrar, clasificar y resumir en forma significativa términos de dinero, las operaciones y los hechos, que son cuando menos de carácter financiero, así como el de interpretar sus resultados

Gracias a la contabilidad comercial todos los comercios logran tener cuando lo requieran la información sobre la compra y venta de las mercancías que se realizan en la empresa o comercio, la cual puede ser clasificada de diversas formas:

La contabilidad comercial permite a toda empresa o persona realizar operaciones financieras y llevar el control de sus ingresos y egresos de la empresa, además de las diferentes actividades que se realizan en la misma y así prever los futuros problemas futuros, son las formas que tenemos para registrar todos los datos de las cuantas y clasificándolos según el caso. Contabilidad manual, contabilidad computarizada, La contabilidad computarizada se vale por la aplicación de procedimientos tecnológicos en programas informáticos teniendo más rápido acceso a los datos.⁷

6. Proceso de control Para Cuentas De Ahorros

Si conocemos que es una cuenta de ahorros podemos identificar que son servicios que hacen al usuario parte de la organización como cliente dándole en una tarjeta una serie de beneficios con una serie de costos que no siempre conocemos en su totalidad, como lo son los valores por transacción, por cuota de manejo, por cobros de cuatro por mil, cobro por retiro y muchos otros que van atados a adquirir dicho beneficio.

Identificando un poco más atrás antes de que el cliente solicite dicha cuenta de ahorros se debe contar con un equipo capacitado para brindar la información que el futuro cliente requiere además de unas tarjetas débito que será entregadas al pronto cliente para el manejo de su dinero de manera alcanzable a sus necesidades, para esto se debe hacer la compra de estas tarjetas en un tope y consecutivo, ¿pero quién lleva el inventario de dichas tarjetas? Quien sabe en si cual fue el costo de esta tarjeta desde que se adquiere hasta que se entrega al cliente y mucho más cuando es usada.

⁷ Tomado de Contabuc.blogspot.com / Blog de Contabilidad Financiera

6.1. Porque Crear Un Proceso De Control basado en Inventarios

Tenemos claro que las cuentas de ahorros en la actualidad son indispensables ya que es la forma de pago por la actividad que realicemos con alguna entidad ya no se maneja el efectivo mano a mano jefe empleado si no por medio de estas cuentas de ahorros, por esta razón creemos que debe llevarse un control interno de inventario para este servicio ya que debemos tener claro que para las entidades financieras el servicio con calidad y un proceso que garantice fiabilidad es más que un principio.

6.2. Como Se Realizara El Proceso

El proceso inicia con una investigación amplia de lo que son las cuentas de ahorros tanto para el cliente como para el banco de Bogotá, reconocimiento de las líneas que manejan para las cuentas de ahorros el valor que implica adquirir una cuenta de ahorros para el cliente y lo que significa en dinero esta adquisición para el banco.

Adicional a esto debemos conocer un poco más de la entidad que nos ofrece el servicio y que necesidad quiere suplir con dicho servicio. En una segunda instancia se revisará los costos directos e indirectos desde la compra de la tarjeta de ahorros hasta la entrega al cliente, se hará una revisión de los costos por procesos teniendo en cuenta los siguientes aspectos:

- Costos directos
- Plástico tarjeta
- Asesor comercial
- Costos indirectos

- Seguridad de la información
- Manejo de canal virtual
- Manejo App móvil
- Mantenimiento de cajeros
- Envíos

De lo anterior podemos definir lo siguiente:

6.2.1. Costos Directos

Los costos directos se derivan de la existencia de aquello cuyo costo se trata de determinar, sea un producto, un servicio, una actividad, como, por ejemplo, los materiales directos y la mano de obra directa destinados a la fabricación de un producto, o los gastos de publicidad efectuados directamente para promocionar.

Plástico tarjeta

Se valora el costo de adquisición y el costo que implica poner en las manos del cliente ya que vemos necesario darle un valor a este plástico dejando atrás lo conocido como inventario para el sector financiero, para esto se tendrá en cuenta el valor de compra del plástico para el banco y la cantidad de compra su almacenaje y la forma en que se controlaran las existencias.

Asesor comercial

Para hallar este valor se tomará como base un solo asesor comercial dedicado a la colocación de cuentas de ahorros, se contemplará un promedio de su sueldo con el promedio de la cantidad en colocación de cuentas de ahorros. De esta manera se llevarán supuestos al control interno el cual será el que determine el valor por este proceso.

6.2.2. Costos Indirectos.

Se entiende por costes indirectos aquellos que no son directamente reconocidos a la producción de un determinado producto o servicio.

Seguridad de la información

Para este factor se debe conocer los parámetros sostenidos por el banco para el manejo de información de sus clientes y a la cual de daremos valor ya que hace parte del proceso proteger la información y el dinero de los futuros clientes, para esto y de la mano del área de SOX, SARO y SARLAF los encargados de la protección de la información para encontrar el promedio exacto para darle valor a este proceso.

Manejo del canal virtual

Se realizará una investigación de los canales virtuales manejados por la entidad teniendo en cuenta proveedores del servicio para llegar a conocer el valor que le da el cliente a el manejo de dichos canales y al cual le daremos un valor interno que hará más claro el valor de la colocación de la cuenta.

Mantenimiento de cajeros

Este aspecto es tenido en cuenta ya que aunque para el banco es un gasto el manteniendo de los cajeros este para el proceso a realizar se establece como un dato importante para dar valor a nuestro producto y al servicio a prestar.

Envíos

Se cuenta con una empresa contratada por la entidad que genera el envío a los clientes de las tarjetas de cuentas de ahorros y por lo cual para este proyecto se debe tener en cuenta el valor de los envíos en las colocaciones.

En un tercer lugar y no menos importante se debe tener en cuenta los verdaderos gastos e ingresos externos de nuestro proceso en el banco de Bogotá, ya que con esto llegaremos a clarificar lo que importante que es el proceso de inventarios para el sector financiero dando nuestra fiabilidad y viabilidad en el proceso.

Todo esto teniendo como finalidad con la implementación que garantice un mejor control interno de este producto y porque no de muchos otros que fidelicen el cliente y el banco como entidad de potencia en Colombia.

6.2.3. Costos ABC

Teniendo en cuenta que nuestro proceso propuesto debe tener una amplia investigación sobre todos los factores a utilizar se debe tener claro los COSTOS ABC o también llamado sistema de costos basados en las actividades, y el cual es muy utilizado ya que le asegura a las empresas una gestión moderna.

Teniendo en cuenta sus características como los son:

- Aumenta competitividad
- Participación en el mercado
- Identifica que actividades son más valiosas y cuales generan mejor costo

Se debe tener en cuenta que este sistema nos proporcionara un amplio conocimiento de la organización y de sus actividades ya que si lo comparamos con el modelo de costeo actual este solo se basa en lo tangible mas no a los que también da valor a ese producto, siendo así los COSTOS ABC usados en nuestra investigación ya que generar ser una entidad con más alta competencia y con un conocimiento más claro de los costos de cada proceso y actividad.

Con lo anterior podemos identificar varias etapas que nos llevaran a ubicar el porqué de costear e inventariar las cuentas de ahorros, una de estas etapas es el conocimiento de la estructura de costos de la entidad con esto sacaremos conclusiones de lo viable para la implementación del proyecto.

La segunda etapa seria analizar el proceso conocer cuál va ser ese servicio el cual llevaremos a investigación e implementación.

Una tercera etapa análisis de actividades después de reconocer porque vamos a tomar como referente las cuentas de ahorros identificaremos cuales son las actividades que generan un impacto en la colocación de las tarjetas de ahorros.

Cuarta etapa agrupación de actividades en esta etapa unificaremos actividades o funciones que nos llevaran a un costo más exacto y preciso de lo que llegara a ser nuestro costo por proceso.

Teniendo en cuenta las etapas anteriores se pueden tener en cuenta varias más ya que esto varía de acuerdo a la necesidad de investigación de proceso a implementar.

Figura 6. Costos ABC



En conclusión los COSTOS ABC tenidos en cuenta en este proyecto llevan en sí mismos un número de tareas de investigación y razonamiento.

Destacando que en sus primera etapas se debe analizar muy bien la operación teniendo en cuenta las actividades. Entendiendo que las últimas etapas serán las que nos definan las necesidad a satisfacer y el valor agregado para la empresa en competitividad mejor control y un amplio conocimiento de la organización.

6.3. Ejemplo Práctico

6.3.1. Costos de Operación

Para el desarrollo de este ejemplo práctico tomamos con base la creación de una cuenta de ahorros como persona natural durante 6 meses en la cual sacamos los principales costos fijos y costos indirectos identificando su costo aproximado.

Para el caso de los costó indirectos su costo estimado fue distribuido de acuerdo a la amortización anual de las pólizas y servicios solicitados por el banco para un óptimo desarrollo de su operación

Figura 5. Costos de Operación

| | Costos Prestacion del Servicio | Tipo de Cuenta | | Tiempo | | | TOTAL |
|---------------------|--------------------------------|----------------|----------|------------|------------|------------|------------------|
| | | Virtual | Manual | Bimestre 1 | Bimestre 2 | Bimestre 3 | |
| COSTOS DE OPERACIÓN | Costos fijos | | | | | | |
| | Plastico Tarjeta | \$ - | \$ 6.000 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 6.000 |
| | Asesor comercial | \$ - | \$ 5.000 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 5.000 |
| | Total Costos Fijos | | | | | | \$ 11.000 |
| | Costos Indirectos | | | | | | |
| | Seguridad Informatica | \$ - | \$ - | \$ 500 | \$ 500 | \$ 500 | \$ 1.500 |
| | Manejo Canal Virtual | \$ - | \$ - | \$ 400 | \$ 400 | \$ 400 | \$ 1.200 |
| | Manejo App Movil | \$ - | \$ - | \$ 400 | \$ 400 | \$ 400 | \$ 1.200 |
| | Mantenimiento Cajeros | \$ - | \$ - | \$ 200 | \$ 200 | \$ 200 | \$ 600 |
| | Envios | \$ - | \$ 5.000 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 5.000 |
| | Total Costos Indirectos | | | | | | \$ 9.500 |
| | Total Costos | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 20.500 |

6.3.2. Gastos

Son aquellos que tienen que ver directamente con la administración general de la entidad y no con sus actividades operativas, no son Gastos de Ventas, ni los Costos de Producción. Contienen los salarios del Gerente General, secretarias, contadores, alquileres de oficinas, papelería de oficinas, usualmente se incluyen los gastos de selección y reclutamiento de personal.

Figura 6. Gastos

| GASTOS | Gastos Externos | |
|---------------------|------------------------|----------|
| | Gastos Administrativos | \$ 3.000 |
| Almacenamiento | \$ - | |
| Publicidad | \$ 2.000 | |
| Total Gastos | \$ 5.000 | |

6.3.3. Ingresos para el Banco

El banco obtiene los siguientes ingresos por la prestación de los servicios financieros con tarifas reguladas por la superintendencia financiera de Colombia

Figura 7. Ingresos

| INGRESOS | Tarifa Bancaria | Cobro | Mes 1 | Mes 2 | Mes 3 | Mes 4 | Mes 5 | Mes 6 | Total |
|----------------------------------|---------------------|-----------|-----------|----------|----------|----------|----------|----------|------------------|
| | Mayor de \$ 500.000 | | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| Entre \$ 200.000 a \$ 500.000 | | \$ 6.200 | \$ - | \$ 6.200 | \$ 6.200 | \$ 6.200 | \$ 6.200 | \$ - | \$ 24.800 |
| Menor de \$ 200.000 | | \$ 11.300 | \$ 11.300 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 11.300 |
| Retiros/Consultas/Transferencias | | \$ 1.600 | | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 1.600 | \$ 1.600 |
| Talonario / Chequera | | \$ 85.442 | | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| Pago a terceros | | \$ 5.150 | | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| Total Ingresos | | | | | | | | | \$ 37.700 |

| | | |
|----------|----|--------|
| UTILIDAD | \$ | 12.200 |
|----------|----|--------|

7. Conclusiones

Con el desarrollo de este proyecto de grado logramos comprender y romper el paradigma de que en la entidades financiera y cualquier prestador de servicios puede llevar inventarios, claro está que identificando correctamente sus costos de operación y gastos relacionado que den lugar para la adecuada prestación del servicio, nos parece importante comprender correctamente el manejo de las normas internacionales para este caso el de los ingresos por actividades ordinarias con el fin de dar manejo correcto a las mismas y aplicarlas en todos los sectores de la industria.

Este proyecto nos permitió ampliar nuestro conocimiento, mejorar y adaptar mejor nuestras habilidades creando así mayor valor agregado al control de los de inventarios ya sea en el sector comercial tanto como en el de servicios aportando a nuestro crecimiento y desarrollo profesional nuevas ideas que permitan transformar procesos actuales más comprensibles y razonables.

Bibliografía

- Actualicese. (30 de 03 de 2012). *Manejo de Inventario segun Niif*. Recuperado el 15 de 10 de 2018, de www.actualicese.com
- Audidores, A. (s.f.). <https://aobaudidores.com>. Recuperado el 02 de 11 de 2018, de Nic / Norma Internacional de Contabilidad / 18 Ingresos Ordinarios: www.aobaudidores.com
- Bogota, B. d. (2017). *Estados Financieros Individuales - Separados*. Bogota.
- Bowman, R. (01 de 02 de 2018). www.cuidatudinero.com. Recuperado el 03 de 10 de 2018, de Cuida tu Dinero.
- Contabilidad, N. I. (2005 de 1 de 1). *Normas Internacionales de Contabilidad*. Recuperado el 2018 de 10 de 16, de Normas Internacionales de Contabilidad: <http://www.normasinternacionalesdecontabilidad.es/nic>
- Gerencie. (14 de 11 de 2017). *Costo de los inventarios para un prestador de servicios*. Recuperado el 06 de 10 de 2018, de www.gerencie.com
- Gestiopolis. (s.f.). *Gestiopolis*. Recuperado el 2018 de 10 de 15, de Gestiopolis: <https://www.gestiopolis.com/contabilidad-de-inventarios-teoria-y-caso-practico>
- MEXICO, C. D. (2015). NIF. En C. D. MEXICO. Mexico.