

# Asientos Contables

En lecciones anteriores revisamos que el Costo de Adquisición es la cantidad de efectivo entregado a cambio de un activo financiero. Veamos un ejemplo para ilustrar el asiento contable que es necesario realizar al adquirir un activo financiero (basado en Guajardo y Andrade, 2012, p.304-308):

## **Asiento contable costo de adquisición:**

Ejemplo: se desea realizar una inversión temporal de \$200,000.00 y la casa de bolsa (nuestro intermediario financiero, mediante el cual vamos a realizar nuestras transacciones) cobra una comisión del 0.5%, la cual ya está incluida en el costo para invertir.

## **Registro contable:**

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER
20xx	Inversiones Temporales	\$200,000.00	
	Bancos		\$200,000.00

# Asientos Contables

Si la comisión de la casa de bolsa no está incluida dentro de la inversión el registro contable quedaría (200,000 + .5% comisión):

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER
20xx	Inversiones Temporales	\$201,000.00	
	Bancos		\$201,000.00

Ahora bien supongamos que se adquirieron acciones en Sociedades de Inversión:

Ejemplo: El director de finanzas de la compañía Pedro y Asociados S.A. ha decidido invertir el excedente de su efectivo de la compañía en la Sociedad de Inversión InvTa. La inversión será de \$300,000.00, con una comisión del 0.5% sobre el monto de la inversión.

Cálculo del valor de la inversión:  
 $\$300,000.00 * 1.005 = \$301,500$

El asiento para registrar la compra de acciones de la sociedad de inversión:

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER
20xx	Inversiones Temporales	\$301,500.00	
	Bancos		\$301,500.00

Tiempo después el director decide retirar su inversión y recibe \$350,000.00 menos la comisión del 0.5%.

Calculo del Monto recibido  
 $350,000 - 0.5\% (350,000 * .005) = 348,250.00$

# Asientos Contables

Asiento contable:

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER
20xx	Bancos	\$348,250.00	
	Inversiones temporales		\$301,500.00
	Ingreso por intereses		\$46,750.00

Ahora analizaremos los asientos contables de la compra de instrumentos gubernamentales como los CETES:

Ejemplo: La empresa Raíces S.A. decide invertir sus excedentes temporales de efectivo en CETES, cuyo valor nominal es de \$10.00 pesos, con un plazo de 91 días, una tasa de descuento de 8.35% anual. La casa de bolsa cobra una comisión de 0.3% sobre el valor de la inversión. El efectivo disponible para la inversión es de \$1,000,000.00 pesos.

Su precio de compra se obtiene de la siguiente manera:

Precio de compra = Valor nominal - (valor nominal x Tasa de descuento X tiempo/360)

Sustituyendo:

Precio de compra =  $10 - (10 \times 0.0835 \times 91/360) = 10 - 0.21106944 = 9.7889$  pesos

Costo de la Inversión:

$\$9.7889 \times 1.003 = 9.8182$  (valor unitario)

# Asientos Contables

CETES comprados:

$1000000 = 101,851.66$  títulos de CETES

9.8182

$101,851 \times 9.8182 = 999,993.48$

Asiento Diario para registrar la compra de 101,851 títulos de CETES a 91 días con una tasa de 8.35% anual y comisión de 0.3%.

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER
20xx	Inversiones Temporales	999,993.48	
	Bancos		999,993.48

Al llegar el vencimiento la compañía Raíces S.A. recibe la cantidad de 1,018,510.00 (101,851 x 10.00) menos la comisión del 0.3% = 1,015,454.47

El asiento contable para registrar esta operación es la siguiente:

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER
20xx	Bancos	1,015,454.47	
	Inversiones Temporales		999,993.48
	Ingresos intereses por		15,460.99

# Asientos Contables

Ahora bien tiempo después de haber adquirido los 101,851 CETES surge un imprevisto y necesitan conseguir el efectivo, así que el director le pide a la casa de bolsa que venda su inversión. El precio actual es de 9.9510.

Los cálculos y el asiento para dar de baja la inversión y reconocer la ganancia o pérdida son:

\$9.9510 precio actual del instrumento

X 101,851 títulos adquiridos

1,013,519.30

Menos 0.3% comisión

1,010,478.74

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER
20xx	Bancos	1,010,478.74	
	Inversiones Temporales		999,993.48
	Ingresos por intereses		10,485.26

Ahora supongamos que se decide vender solo 50,800 títulos. El precio actual es de 9.8370  
La comisión por la operación de la casa de bolsa se mantiene en 0.3%

# Asientos Contables

Cálculo de la parte proporcional de la inversión temporal en CETES que se venderán:

9.8182 Costo Unitario inicial

X 50,800 Títulos a vender

498,764.56 Inversión Inicial

Cálculo del efectivo recibido por la venta de 50,800 títulos:

9.8370 Precio Actual

X 50,800 Títulos a vender

499,719.60

Menos 0.3% Comisión

498,220.44

Asiento diario de la venta sería:

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER
20xx	Bancos	498,220.44	
	Otros gastos	544.12	
	Inversiones Temporales		498,764.56

# Asientos Contables

A continuación analizaremos los asientos contables de la compra de acciones:

Cuando se adquieren acciones, se debe calcular el precio de compra de cada acción adquirida para determinar en su momento la ganancia o pérdida correspondientes a la venta de dichas acciones.

**Ejemplo:** Una empresa adquiere las siguientes acciones:

1,750 acciones de la cía. B en \$287,750

2,250 acciones de la cía. C en \$228,250

3,400 acciones de la cía. D en \$447,400

Y por cada compra y venta paga el 0.3% de comisión.

El monto total invertido es de:

$(287,750 + 228,250 + 447,400) + \text{Comisión } 0.3\% \text{ por cada compañía}$

$288,613.25 + 228,934.75 + 448,742.20$

966,290.20

El registro de compras de las acciones es el siguiente:

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER
20xx	Inversiones Temporales	966,290.20	
	Bancos		966,290.20

# Asientos Contables

Supongamos que la empresa vende algunas acciones: 1,500 cía. B precio de \$173; 1,800 de la cía. C a un precio de \$105 y 2,000 de la cía. D a un precio de \$134.

El monto total recibido es de:

Acciones cía. B	1500 x 173 - comisión	258,721.50	172.48 Precio Venta por Acción
Acciones cía. C	1800 x 105 - comisión	188,433.00	104.68 precio venta por acción
Acciones cía. D	2000 x134 - comisión	267,196.00	133.59 Precio de venta por acción
		714,350.50	

Para determinar los intereses ganados se debe comparar con el monto total por la venta contra el precio de compra de las acciones vendidas:

Precio de compra de las acciones vendidas:

Cía. B	$287,750 + .3\% = 288,613.25$
	Precio compra por acción = $288,613.25 / 1750 = 164.92$
Cía. C	$228,250 + .3\% = 228,934.75$
	Precio de compra por acción = $228,934.75 / 2250 = 101.74$
Cía. D	$447,400 + .3\% = 448,742.20$
	Precio de compra por acción = $448,742.20 / 3400 = 131.98$

# Asientos Contables

Por lo tanto, los intereses ganados en cada una de las acciones son:

(Precio venta - precio de compra) x número de acciones = Intereses ganados

Cía. B = $(172.48 - 164.92) \times 1500$	11,340.00
Cía. C = $(104.68 - 101.74) \times 1800$	5,292.00
Cía. D = $(133.59 - 131.98) \times 2000$	3,220.00
Total de intereses ganados	19,852.00

El asiento de diario correspondiente al retiro de la inversión (venta de acciones) es:

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER
20XX	Bancos	714,350.50	
	Inversiones Temporales		694,498.50
	Ingresos por intereses		19,852.00