



**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**

CAPITULO IV

MODELOS DE CONTABILIZACION

MANUAL DE CONTABILIDAD PARA LAS CASAS DE CAMBIO

CAPITULO IV

MODELOS DE CONTABILIZACION

En este capítulo se presentan los modelos sobre el procedimiento de contabilización de algunas operaciones de las Casas de Cambio, principalmente aquellas que requieren una forma de contabilización donde se justifica algunas explicaciones adicionales.

El objetivo de estos modelos es aclarar dudas que pudieran presentarse y evitar la multiplicidad de criterios al registrar un mismo tipo de operación. Estos modelos son de aplicación obligatoria por parte de las Casas de Cambio y se consideran parte de las indicaciones en cuanto a la forma de operación establecida para cada cuenta o subcuenta en el Capítulo III de este Manual.

Estos modelos incluyen los registros más importantes relacionados con algunas operaciones, lo cual no quiere decir que no se deba realizar otros asientos contables relacionados con los mismos, si fuese necesario.

Los modelos de contabilización que se incluyen a continuación son los siguientes:

Modelo N° 1: Adquisición de Títulos Valores mantenidos hasta su vencimiento, con Prima o Descuento

Modelo N° 2 Compra - venta de moneda extranjera en dólares USA

Modelo N° 3 Compra - venta de cheques de viajero en dólares USA

MODELO DE CONTABILIZACIÓN N° 1
ADQUISICIÓN DE INVERSIONES EN
TÍTULOS VALORES CON PRIMA O DESCUENTO

Al momento de la compra se registran al costo, para los efectos de la valuación se deben aplicar los criterios establecidos en la descripción del grupo Inversiones en Títulos Valores.

Cuando los títulos valores se adquieren con prima

Ejemplo:

Expresado en Miles de Bs.

| | | |
|------------------------------|-----|-------|
| Valor Nominal de los Títulos | Bs. | 1.000 |
| Costo de los Títulos | Bs. | 1.100 |

Fecha de adquisición 01/01/xx

Fecha de vencimiento 30/12/xx

Pago de intereses mensuales

Tasa de Interés: 15% anual

Amortización $\frac{100}{12} = 8.33$ mensual

Interés $1.000 \times 15\% = 150$ interés anual $\frac{150}{12} = 12.50$ interés mensual

A1) Al momento de la compra, se registran las inversiones por su costo de adquisición:

| | | |
|--------|--------------------------------|-------|
| 120.00 | Inversiones en títulos valores | 1.100 |
| 110.00 | Disponibilidades | 1.100 |

A2) Cancelación de intereses y amortización de la prima en forma mensual

| | | |
|--------|---|-------|
| 110.00 | Disponibilidades o, | 12.50 |
| 142.00 | Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Valores | |
| 120.00 | Inversiones en títulos valores | 8.33 |
| 512.00 | Ingresos por Inversiones en títulos valores | 4.17 |

A3) Al vencimiento, redención o venta de los títulos

| | | |
|--------|--------------------------------|-------|
| 110.00 | Disponibilidades | 1.000 |
| 120.00 | Inversiones en títulos valores | 1.000 |

Cuando los Títulos Valores se adquieren con descuento.

Ejemplo:

Expresado en miles de Bs.

| | |
|------------------------------|-----------|
| Valor Nominal de los Títulos | Bs. 1.000 |
| Costo de los Títulos | Bs. 900 |

Fecha de adquisición 01/01/ XX

Fecha de vencimiento 30/12/ XX

Pago de intereses mensuales

Tasa de interés: 15% anual

Amortización $\frac{100}{12} = 8.33$ mensual

Interés $1.000 \times 15\% = 150$ Interés anual = $\frac{150}{12} = 12.50$ interés mensual

B1) Al momento de la compra, se registran las inversiones por su costo de adquisición.

| | | |
|--------|--------------------------------|-----|
| 120.00 | Inversiones en títulos valores | 900 |
| 110.00 | Disponibilidades | 900 |

B2) Cancelación de intereses y amortización del descuento

| | | | |
|--------|---|-------|-------|
| 110.00 | Disponibilidades o, | 12.50 | |
| 142.00 | Rendimientos por Cobrar por Inversiones en valores | | |
| 120.00 | Inversiones en títulos valores | 8.33 | |
| 512.00 | Ingresos por Inversiones en títulos valores | | 20.83 |

B3) Al vencimiento, redención o venta de los títulos

| | | | |
|--------|--------------------------------|-------|-------|
| 110.00 | Disponibilidades | 1.000 | |
| 120.00 | Inversiones en títulos valores | | 1.000 |

NOTA: Las inversiones en títulos valores se presentan de acuerdo a la descripción y dinámica contemplada el en Capítulo III de este Manual, Grupo 120.00 “Inversiones en Títulos Valores”

**MODELO DE CONTABILIZACIÓN N° 2
COMPRA - VENTA DE MONEDA EXTRANJERA
EN DÓLARES USA**

Al momento de la compra se registran al costo equivalente en moneda nacional al tipo de cambio aplicable en la fecha en que correspondió su reconocimiento contable.

Ejemplo:

1.Compra de divisas de contado:

| FECHA | OPERACIÓN | Monto en Dólares | Tipo de Cambio | Monto en Bolívares |
|----------|---------------------------------|---------------------|-------------------|-----------------------|
| 02/03/00 | Compra de divisas (dólares USA) | 1.000 | 568,00 | 568.000,00 |

Registro contable al momento de la compra:

| | | | |
|-------------|-----------|------------|------------|
| 115.01.M.01 | Dólar USA | 568.000,00 | |
| 11X.00 | Banco | | 568.000,00 |

2) Compra de divisas de contado:

| FECHA | OPERACIÓN | Monto en Dólares | Tipo de Cambio | Monto en Bolívares |
|----------|---------------------------------|---------------------|-------------------|-----------------------|
| 10/03/00 | Compra de divisas (dólares USA) | 1.000,00 | 567,50 | 567.500,00 |

Registro contable al momento de la compra:

| | | | |
|-------------|-----------|------------|------------|
| 115.01.M.01 | Dólar USA | 567.500,00 | |
| 11X.00 | Banco | | 567.500,00 |

3) Venta de divisas:

| FECHA | OPERACIÓN | Monto en Dólares | Tipo de Cambio | Monto en Bolívares |
|----------|--------------------------------|---------------------|-------------------|-----------------------|
| 15/03/00 | Venta de divisas (dólares USA) | 1.000,00 | 578,00 | 578.000,00 |

Registro contable al momento de la venta:

| | | | |
|-------------|-------------------------------------|------------|------------|
| 11X.00 | Banco | 578.000,00 | |
| 115.01.M.01 | Dólar USA | | 567.750,00 |
| 511.01.M.01 | Por operaciones de venta de divisas | | 10.250,00 |

3) Venta de divisas:

| FECHA | OPERACIÓN | Monto en Dólares | Tipo de Cambio | Monto en Bolívares |
|----------|--------------------------------|---------------------|-------------------|-----------------------|
| 20/03/00 | Venta de divisas (dólares USA) | 500,00 | 578,50 | 289.250,00 |

Registro contable al momento de la venta:

| | | | |
|-------------|-------------------------------------|------------|------------|
| 11X.00 | Banco | 289.250,00 | |
| 115.01.M.01 | Dólar USA | | 283.875,00 |
| 511.01.M.01 | Por operaciones de venta de divisas | | 5.375,00 |

3) Ajuste de la cuenta 115.00 "Existencia" al final de cada mes aplicando las cotizaciones de referencia del mercado bancario informadas por el Banco Central de Venezuela, utilizándose el tipo de cambio oficial de compra, previamente determinado por el Banco Central de Venezuela:

MODELO DE CONTABILIZACIÓN N° 3
COMPRA - VENTA DE CHEQUES DE VIAJERO EN DÓLARES USA

Al momento de la compra se registran al costo equivalente en moneda nacional al tipo de cambio aplicable en la fecha en que correspondió su reconocimiento contable.

Ejemplo:

1.Compra de contado:

| FECHA | OPERACIÓN | Monto en Dólares | Tipo de Cambio | Monto en Bolívares |
|----------|---|------------------|----------------|--------------------|
| 02/03/00 | Compra de cheques de viajero en dólares USA | 1.000,00 | 568,00 | 568.000,00 |

Registro contable al momento de la compra:

| | | | |
|-------------|-----------|------------|------------|
| 115.02.M.01 | Dólar USA | 568.000,00 | |
| 11X.00 | Banco | | 568.000,00 |

2) Cheques de viajero recibidos en consignación:

| FECHA | OPERACIÓN | Monto en Dólares | Tipo de Cambio | Monto en Bolívares |
|----------|---|------------------|----------------|--------------------|
| 10/03/00 | Cheques de viajero en dólares USA recibidos en consignación | 1.000,00 | 567,50 | 567.500,00 |

Registro contable al momento de la compra:

| | | | |
|-------------|--|------------|------------|
| 115.02.M.01 | Dólar USA | 567.500,00 | |
| 211.xx | Cuentas por pagar por operaciones de agencia de viajes | | 567.500,00 |
| 814.01 | Cheques de viajero | 567.500,00 | |
| 824.00 | Responsabilidades por consignaciones recibidas | | 567.500,00 |

3) Venta de cheques de viajero a crédito:

| FECHA | OPERACIÓN | Monto en Dólares | Tipo de Cambio | Monto en Bolívares |
|----------|--|------------------|----------------|--------------------|
| 15/03/00 | Venta de cheques de viajero en dólares USA, a crédito, a una línea aérea | 1.000,00 | 578,00 | 578.000,00 |

Registro contable al momento de la venta:

| | | | |
|-------------|---------------------------------|------------|------------|
| 131.01.M.01 | Líneas aéreas | 578.000,00 | |
| 115.02.M.01 | Dólar USA | | 567.750,00 |
| 511.01.M.03 | Por venta de cheques de viajero | | 10.250,00 |

3) Venta de divisas de contado:

| FECHA | OPERACIÓN | Monto en Dólares | Tipo de Cambio | Monto en Bolívares |
|----------|---|---------------------|-------------------|-----------------------|
| 20/03/00 | Venta de cheques de viajero en dólares USA | 500,00 | 578,50 | 289.250,00 |

Registro contable al momento de la venta:

| | | | |
|-------------|---------------------------------|------------|------------|
| 11X.00 | Banco | 289.250,00 | |
| 115.02.M.01 | Dólar USA | | 283.875,00 |
| 511.01.M.03 | Por venta de cheques de viajero | | 5.375,00 |

Al 31 de marzo de 2000 el tipo de cambio oficial de compra es de Bs. 573,00 por cada dólar

| FECHA | OPERACIÓN | Monto | Tipo de Cambio | Monto en Bolívars |
|----------|---|--------|----------------|-------------------|
| 31/03/00 | Existencia según el auxiliar | 500,00 | 567,75 | 283.875,00 |
| 31/03/00 | Existencias según el tipo de cambio oficial de compra determinado por el Banco Central de Venezuela | 500,00 | 573,00 | 286.500,00 |
| | Monto por ajustar | 500,00 | -5,25 | -2.625,00 |

Registro contable al final del mes:

| | | | |
|-------------|---|----------|----------|
| 115.02.M.01 | Dólar USA | 2.625,00 | |
| 532.02.M.01 | Diferencia en cambio por disponibilidades | | 2.625,00 |

