



República Bolivariana de Venezuela
Superintendencia de las Instituciones
del Sector Bancario

RIF: G-20007161-3

CAPITULO IV

MODELOS DE CONTABILIZACION

MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL SISTEMA NACIONAL
DE GARANTÍAS RECÍPROCAS PARA LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA

CAPITULO IV

MODELOS DE CONTABILIZACIÓN

En este capítulo se presentan los modelos sobre el procedimiento de contabilización de algunas operaciones de los fondos o sociedades, principalmente aquellas que requieren una forma de contabilización que 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 los fondos o sociedades 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 Inversiones Permanentes con Prima o Descuento

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
513.00 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	
513.00 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"