



**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:

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:

115.01.M.01	Dólar USA	2.625,00	
532.02.M.01	Diferencia en cambio por disponibilidades		2.625,00

Auxiliar de la cuenta 115.01.M.01 “ Dólares USA”

Fecha de la operación	Saldo Inicial		Compras		Ventas		Saldo Final	
	Cantidad	Tipo de Cambio	Cantidad	Tipo de Cambio	Cantidad	Tipo de Cambio	Cantidad	Tipo de Cambio
02/03/00	0,00		1.000,00	568,00			1.000,00	568,00
10/03/00	1.000,00	568,00	1.000,00	567,50			2.000,00	567,75
15/03/00	2.000,00	567,75			1.000,00	578,00	1.000,00	567,75
20/03/00	1.000,00	567,75			500,00	578,50	500,00	567,75
31/03/00	500,00	567,75	Ajuste Mensual				500,00	573,00

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

Auxiliar de la cuenta 115.02.M.01 “ Dólares USA”

Fecha de la operación	Saldo Inicial		Compras		Ventas		Saldo Final	
	Cantidad	Tipo de Cambio	Cantidad	Tipo de Cambio	Cantidad	Tipo de Cambio	Cantidad	Tipo de Cambio
02/03/00	0,00		1.000,00	568,00			1.000,00	568,00
10/03/00	1.000,00	568,00	1.000,00	567,50			2.000,00	567,75
15/03/00	2.000,00	567,75			1.000,00	578,00	1.000,00	567,75
20/03/00	1.000,00	567,75			500,00	578,50	500,00	567,75
31/03/00	500,00	567,75	Ajuste Mensual				500,00	573,00