**TALLER**

**CONTRATOS DE LEASING**

**CLASIFICACION Y CONTABILIZACION DE LEASING FINANCIERO SEGÚN LAS NIIF**

Se clasifica como financiero, cuando se transfiere sustancialmente todos los riesgos y ventajas

Inherentes a la propiedad (NIC 17, P.8).

” (art.127-1, parágrafo 4, del ET, modificado con art.65 ley 1111/06).

Algunos criterios son:

**a**. Al finalizar el plazo de arrendamiento, el bien es transferido al arrendatario.

**b.** Existe la opción de compra del activo a un precio inferior al valor razonable del bien.

**c.** El plazo del arrendamiento cubre la mayor parte de la vida económica del activo.

**d.** Al inicio del arrendamiento, el valor presente de los pagos mínimos del arrendamiento,

es al menos equivalente al valor razonable del activo.

**e.** Los activos arrendados son de uso especializado del arrendatario.

**f.** El arrendatario, tiene la opción de cancelar el arrendamiento, asumiendo las perdidas

en que haya incurrido.

**g.** Las pérdidas o ganancias recaen sobre el arrendatario

**h.** Existe la opción de prorrogar el arrendamiento durante un segundo periodo, con unos

pagos inferiores a los establecidos inicialmente.

**CONTABILIZACION**

**1.** El arrendatario debe contabilizar el bien como un activo intangible y un pasivo

**2.** El canon mensual de arrendamiento se debe dividir en abono a capital y en gasto

Financiero.

**CONTABILIZACION DEL CONTRATO DE LEASING**

162535 En bienes Recibidos en Arr.financiero DB

211520 Contratos de arrend fin (Leasing) CR

**CONTABILIZACION CUOTA ARRENDAMIENTO**

5305 Gasto Financiero DB ( intereses)

211520 Contr. Arrend. Financ DB ( valor del capital )

1110 Banco CR

**CONTABILIZACION DEPRECIACION**

516510 Intangibles DB

169830 Derechos CR

**CONTABILIZACION OPCION DE COMPRA**

211520 Contr. Arrend. Financ DB

1110 Bancos Cr

15 Activo DB

162535 En bienes Recibidos en Arr.financiero CR

169830 Derechos DB

1592 Depreciación CR

**LEASING OPERATIVO**

**CRITERIO:** Se incluye a manera informativa mas no se encuentra vigente

Se clasifica como Operativo, si no se han transferido sustancialmente todos los riesgos y

Ventajas inherentes a la propiedad (NIC17, P.8)

**CONTABILIZACION DE CANONES**

5120 Gastos Arrendamiento

1110 Bancos

**EJERCICIO 1.**

Contabilizar un leasing financiero por 36 meses (tres años) de un vehículo por $40.000.000, incluida una opción de compra por $4.000.000.

Con un canon mensual fijo de $1.000.000, de los cuales,$ 200.000 corresponden al gasto financiero por intereses)

1. Contabilizar la adquisición
2. Contabilizar un pago mensual (art. 476 numeral 3 del E.T.).
3. Contabilización de la depreciación mensual
4. Contabilización del uso de la opción de compra

**Nota:** Por practicidad en el ejercicio, sólo se ha calculado y contabilizado el primer mes. Para el cálculo de los meses siguientes, se debe tener claro que se trata de una amortización de un crédito, por lo que se deben aplicar los conceptos de matemáticas financieras, lo que significa que el segundo mes, la amortización de capital es superior al primer mes, y el costo financiero es menor al primer mes, así sucesivamente hasta amortizar todo el valor.

**EJERCICIO 2.**

**LEASING FINANCIERO VS. CRÉDITO**

| **Conceptos relacionados** | **Leasing financiero** | **Crédito** |
| --- | --- | --- |
| Cuota inicial | Se puede financiar hasta el 100% del valor del activo, incluido el IVA pagado en su adquisición | Normalmente se exige una cuota inicial entre el 20% y el 30% del valor del activo. |
| Opción de Compra | Por lo general está entre el 1% y 10% y se cancela al final del contrato. | No aplica. |
| Propiedad del activo | Durante la vida del contrato, el activo figura a nombre de la compañía de leasing | El activo figura a su nombre o de la empresa que lo adquiere. |
| Influencia sobre patrimonio | De acuerdo con la normatividad, para algunas empresas el leasing no incrementa el patrimonio, ni el índice de endeudamiento. | El patrimonio bruto se incrementa en el mismo monto del valor del activo. De igual forma se genera un pasivo financiero. |
| Efecto sobre P y G | De acuerdo con la normatividad vigente, para algunas empresas la totalidad del canon se puede contabilizar como un gasto. | Sólo se puede contabilizar como gasto la parte correspondiente a intereses y a la depreciación del activo. |
| Tratamiento del IVA | El IVA es un mayor valor del activo que se amortiza vía canon durante la vida del contrato. | El IVA es un mayor valor del activo, se recupera vía depreciación en la vida útil del activo. |
| En el momento de vender el activo | En caso de venta del activo, usted puede ejercer o ceder la opción de compra a un tercero sin incurrir en trámites y gastos de registro de la propiedad del activo, ya que este sigue a nombre de Leasing Bancolombia. | En el momento de vender el activo lo debe hacer por el valor comercial, generando costos por traspaso cuando se trate de vehículos o inmuebles. |
| Impuesto de Timbre | Genera impuesto de timbre por el valor del contrato si éste supera la cuantía mínima establecida por ley (sumatoria de los cánones más opción de compra). | Genera impuesto de timbre sobre el capital si éste supera la cuantía mínima establecida por ley. |
| Trámites para la operación | El cliente obtiene acompañamiento en la compra del activo en diversos aspectos | El cliente se encarga de la adquisición del activo a su nombre |

De acuerdo con el cuadro anterior se presenta la siguiente situación:

La compañía Concretos Del Oriente S.A sale favorecida para ejecutar la obra denominada “Represa Del Lago”, para el desarrollo de la misma requiere la compra de una máquina perforadora de roca de diámetros especiales, de la maquina requerida según el depto. Técnico se conoce lo siguiente:

1. El país que las fabrica es Singapur donde se encuentra la fábrica Nipón Machine , quienes las distribuyen por el mundo, la compañía no cuanta con sucursales en américa,
2. Son Maquinas Únicas en el mundo y se fabrican sobre pedido
3. Su costo es elevado y se debe de pagar en euros
4. El gasto por transporte es asumido por las dos partes ( comprador y vendedor)

**Se requiere:**

Determinar que opción sería la más conveniente para la compañía considerando que la gerencia administrativa se encuentra en el dilema si la compra bajo la modalidad de leasing o a solicita un crédito. Le ha solicitado su opinión para lo cual debe:

* recomendar cual es la mejor opción
* sustentar su recomendación
* elabore un cuadro comparativo que permita visualizar sus apreciaciones considerando las dos opciones de financiación: leasing y crédito