



## **Documento de Trabajo 3**

---

**Sistema de contabilidad a base de efectivo en contraste con el sistema de contabilidad a base de lo devengado**

**EI LIDERAZGO GLOBAL:  
EXCEDIENDO LOS LÍMITES  
DE ALGODÓN**  
Brisbane, Australia

2-5 Diciembre 2019  
Excursión: 6-7 Diciembre



---

## Documento de Trabajo 3

### **Sistema de contabilidad a base de efectivo en contraste con el sistema de contabilidad a base de lo devengado**

Petición del Comité Permanente ante la 78<sup>th</sup> Asamblea Plenaria del

### **Comité Consultivo Internacional del Algodón**

Brisbane, Australia

Diciembre 2019

#### **Sistema de contabilidad a base de efectivo en contraste con el sistema de contabilidad a base de lo devengado – Ventajas y desventajas**

#### **1. Introducción**

En la 561<sup>a</sup> sesión del Comité Permanente celebrada el 19 de setiembre de 2019, se deliberó acerca de si el ICAC debía cambiar su actual método de contabilidad a base de efectivo por el método de contabilidad a base de lo devengado. Durante la deliberación se presentaron puntos de vista igualmente válidos a favor de ambos sistemas, a tal punto que el Comité Permanente se dirige ahora al Comité Directivo para solicitar su orientación y asesoramiento.

He aquí los comentarios pertinentes emitidos en dicha sesión y registrados en el acta de la misma:

*“El Delegado de la UE alentó a todos los delegados a considerar cambiar a un sistema de contabilidad basado en lo devengado para el próximo año fiscal, a fin de obtener una imagen correcta y clara de las finanzas de la organización y acatar, a la vez, las Normas Internacionales de Contabilidad.*

*El Delegado de Estados Unidos explicó que el sistema a base de efectivo no obstaculiza realmente la comprensión de la cuenta del ICAC, ya que todos los delegados podían determinar la posición financiera a partir del monto de las cuotas adeudadas. El delegado se pronunció a favor de que el tema se discuta a cabalidad en el seno del Comité Permanente, antes de tomar cualquier decisión al respecto.*

*El presidente del Subcomité de Presupuesto recomendó presentar el tema ante el Comité Directivo a fin de explicar el asunto y recomendó que se otorgue al Comité Permanente la facultad de decidir qué camino tomar una vez considerado el tema a cabalidad.”*

El sistema a base de efectivo y el sistema a base de lo devengado son dos métodos distintos de contabilidad utilizados para asentar transacciones contables. La principal diferencia entre



los dos está en el momento en el que se asienta la transacción. Una vez acumulados durante un tiempo los resultados de los dos métodos son aproximadamente iguales. En la contabilidad a base de efectivo, el ingreso se asienta cuando se recibe el efectivo de los clientes y el egreso se asienta cuando se paga el efectivo a los proveedores y empleados. En la contabilidad a base de lo devengado, el ingreso se asienta cuando se devenga y el egreso se asientan cuando se consume; a saber, cuando se cobra (pero no se ha pagado).

La diferencia en tiempo entre los dos métodos ocurre porque, con el método a base de efectivo, el reconocimiento del ingreso en las cuentas se demora hasta el momento en que el ICAC recibe el pago del cliente. De manera similar, con el método a base de efectivo, el asiento del egreso puede demorarse hasta el momento en que se reciba el pago de la factura del proveedor.

A continuación, se explica cada sistema de manera más detallada y se resaltan las ventajas y desventajas de cada enfoque.

## **2. Contabilidad a base de efectivo**

La contabilidad a base de efectivo reconoce el ingreso una vez recibido el efectivo, y el egreso cuando se efectúa el pago. No reconoce las cuentas por cobrar ni las cuentas por pagar.

Por ejemplo, muchas pequeñas empresas optan por la contabilidad a base de efectivo por ser más simple de mantener. Es fácil determinar cuándo ha ocurrido una transacción (el dinero está en el banco o fuera del banco) por lo que no es necesario rastrear las cuentas por cobrar ni las cuentas por pagar.

El método a base de efectivo también es beneficioso ya que permite rastrear cuánto efectivo tiene realmente la organización en un momento dado, se puede revisar el saldo bancario y entender exactamente qué recursos tiene a su disposición. No difiere mucho de la manera como manejamos nuestra propia cuenta bancaria o cuenta corriente.

Además, como las transacciones sólo se asientan cuando se paga o recibe efectivo, en las empresas que pagan impuestos, el ingreso empresarial no será objeto de gravamen fiscal hasta que no se encuentre en el banco. Esto no afecta al ICAC porque no pagamos impuestos empresariales.

## **3. Ventajas de la contabilidad a base de efectivo**

Este método es más simple. Muchos dueños de pequeñas empresas optan por el método a base de efectivo para su contabilidad porque el proceso de teneduría de libros es más sencillo, muy similar a la manera como controlamos nuestras finanzas personales. Es fácil hacer un



seguimiento del dinero que entra y sale de la cuenta bancaria de la organización, ya que no es necesario asentar ni las cuenta por cobrar ni las cuentas por pagar.

En el caso de pequeñas empresas u organizaciones que principalmente realizan sus operaciones comerciales en efectivo y no mantienen grandes inventarios de productos, el método de contabilidad a base de efectivo puede ser una manera conveniente y confiable de mantenerse enterado de los ingresos y egresos sin necesidad de mucha contaduría.

Además, el método de contabilidad a base de efectivo tiene ventajas muy particulares para las organizaciones que tienen que pagar impuestos empresariales. Con ese método no tienen que pagar impuestos sobre dinero que aún no hayan recibido. Esto ayuda a mejorar el flujo de caja y ofrece mayor seguridad de que esas pequeñas empresas disponen de los fondos necesarios para el pago de sus impuestos.

#### **4. Desventajas de la contabilidad a base de efectivo**

Como con el método de contabilidad a base de efectivo no contabiliza todos los ingresos que entran ni los egresos que salen, este método podría presentar una imagen financiera imprecisa.

Por otra parte, como el método es tan sencillo, no requiere que el contable o tenedor de libros mantenga un seguimiento de las fechas reales de compras o ventas específicas. De esta manera no habrá registros de Cuentas por Cobrar o Cuentas por Pagar que pudieran crear dificultades cuando la organización no reciba un pago inmediato o tenga cuentas pendientes de pago.

La contabilidad a base de efectivo no se adhiere a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (GAAP, por sus siglas en inglés). GAAP constituye el marco conceptual estándar de reglas y guías que deben acatar los contadores en los Estados Unidos para preparar estados financieros. De conformidad con estas reglas, todas las compañías que tengan ventas por encima de \$25 millones están obligadas a usar el método a base de lo devengado (acumulado) para sus operaciones contables e informes de rendimiento financiero.

Aunque este límite no incumbe al ICAC, la organización ha celebrado contratos para el financiamiento de subvenciones, con organizaciones tales como GIZ, donde se exige que la organización se rija por las Normas Internacionales de Contabilidad. La contabilidad a base de efectivo no necesariamente tiene que cumplir con las Normas Internacionales de Contabilidad.

#### **5. Contabilidad a base de lo devengado**



La contabilidad a base de lo devengado es un método de contabilidad donde los ingresos y los egresos se asientan cuando se devengan, independientemente del momento en que realmente se reciba o pague el dinero. Por ejemplo, asentaría los ingresos en la fecha en la que se genere la factura, en lugar de la fecha en que reciba el pago. Por el contrario, los egresos se asientan en la fecha en que ocurren y no en la fecha en la que se recibe la factura.

La contabilidad a base de lo devengado se usa más comúnmente que el método de contabilidad a base de efectivo.

Aunque la contabilidad a base de efectivo presenta una visión clara, a corto plazo, de la situación financiera de la organización, la contabilidad a base de lo devengado presenta una visión a más largo plazo del desempeño de la organización.

Esto se debe al hecho que la contabilidad a base de lo devengado muestra de manera exacta cuánto dinero se ganó y se gastó en un período específico, por lo que presenta una idea más realista de los ingresos y egresos durante ese período. Así pues, presenta una imagen a más largo plazo del negocio que la que se obtiene con la contabilidad a base de efectivo. También permite emitir un informe de la rentabilidad real de la organización al final del ejercicio fiscal.

La contabilidad a base de lo devengado acata los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (GAAP, por sus siglas en inglés), lo que podría ser un requisito para la organización en caso de solicitar financiamiento externo.

## **6. Desventajas de la contabilidad en base a lo devengado**

Puede que la desventaja más comúnmente mencionada en cuanto a la contabilidad basada en lo devengado es que se trata de un método contable más complejo y puede representar de manera inexacta la situación financiera, a corto plazo, de la organización. Debido a la adicional complejidad y mayor documentación del proceso de emisión de informes financieros, muchas organizaciones y empresas lo consideran un método más complicado y costoso de ejecutar. Dado que la contabilidad en base a lo devengado asienta los ingresos antes de que realmente se reciba el efectivo, es necesario rastrear el flujo de caja, por separado, para asegurarse de poder cubrir las facturas mes a mes; una empresa puede parecer ser muy rentable cuando en realidad sus cuentas bancarias se encuentran vacías. La contabilidad en base a lo devengado, sin un detallado monitoreo del flujo de caja, podría tener consecuencias potencialmente devastadoras.

## **7. Efectos de la contabilidad a base de efectivo y de lo devengado – un ejemplo**



---

Es importante entender la diferencia existente entre la contabilidad a base de efectivo y a base de lo devengado, pero también es necesario observar los efectos directos de cada método dentro de un contexto. El siguiente ejemplo muestra cómo el método a base de efectivo y el método a base de lo devengado afectan la línea de base de manera diferente.

**Imagine que realiza las siguientes transacciones en un mes:**

1. Envía una factura de \$5.000 por trabajos realizados en un proyecto concluido este mes.
2. Recibe una factura de \$1.000 de un contratista por trabajo realizado este mes.
3. Paga \$75 en honorarios por una factura que recibió el mes pasado
4. Recibe \$1.000 de un cliente por un Proyecto que fue facturado el mes pasado

**Efecto sobre el flujo de caja**

Si se aplica el **método a base de efectivo**, el beneficio (utilidad) de este mes sería \$925 (\$1.000 en ingresos menos \$75 en honorarios).

Si se aplica el **método a base de lo devengado**, el beneficio o utilidad de este mes sería \$4.000 (\$5.000 en ingresos menos \$1.000 en honorarios de contratistas).

Este ejemplo muestra cómo puede verse afectada la corriente de ingresos y el flujo de caja dependiendo del método de contabilidad que se use.

**8. ¿Cómo elegir entre la contabilidad a base de efectivo o a base de lo devengado?**

Por lo general, la contabilidad a base de efectivo únicamente se usa cuando la empresa u organización no tiene más de \$5 millones en ventas al año (conforme a las recomendaciones del Servicio Interno de Rentas de los Estados Unidos, (IRS, por sus siglas en inglés). Es fácil contabilizar las transacciones utilizando el método a base de efectivo ya que no se requieren transacciones contables complejas, tales como acumulaciones o diferimientos. Por su facilidad de uso, el método a base de efectivo se usa ampliamente en pequeñas empresas y organizaciones sin fines de lucro. Sin embargo, el tiempo relativamente aleatorio de los ingresos y gastos en efectivo significa que los resultados reportados pueden variar entre beneficios inusualmente altos y bajos. El método a base de efectivo también lo usan frecuentemente las personas para monitorizar sus situaciones financieras personales.

Son varias las razones por las que todas las grandes empresas y organizaciones usan el método a base de lo devengado. Por una parte, su uso es obligatorio para fines de la declaración de impuesto cuando las ventas son superiores a \$5 millones. Por la otra, los estados financieros de una empresa solo pueden ser debidamente auditados cuando se preparan usando el método a base de lo devengado. Además, es más probable que los resultados financieros de un negocio, obtenidos con el método a base de lo devengado



concuerdan con los ingresos y egresos en el mismo informe, lo que permite determinar la verdadera rentabilidad de una organización.

## **9. Conclusiones**

La decisión sobre si el ICAC debe usar la contabilidad a base de efectivo o a base de lo acumulado depende en gran parte de lo siguiente;

1. Sencillez en contraste con complejidad. La contabilidad a base de efectivo es sumamente fácil de entender, mientras que la contabilidad a base de lo devengado requiere ciertos conocimientos de contabilidad financiera. En lo que respecta al personal la diferencia estriba en la contratación de un encargado de los libros de cuentas o un contador o contable y las consecuencias financieras de cada uno. Desde la perspectiva del Comité Permanente, significa decidir si entender la solvencia de la organización es suficiente comparado con si es más importante conocer su rentabilidad y entender las tendencias. Un argumento sería que las cuentas son tan sencillas que es relativamente fácil determinar el flujo de caja y la rentabilidad.
2. La rentabilidad como Factor Clave de Rendimiento (KPI, por sus siglas en inglés). Con el método de contabilidad a base de efectivo, la rentabilidad no se puede usar como un indicador clave de rendimiento. Por lo tanto, será necesario adoptar otros indicadores financieros, tales como la generación de ingreso, como indicadores del crecimiento y éxito de la organización.
3. Fondos de subvención. A medida que el ICAC busca generar más ingresos provenientes de proyectos, gran parte de los cuales serán de grandes organizaciones gubernamentales y de la ONU, estas pedirán que el ICAC reafirme que ha adoptado procedimientos internacionales de contabilidad con la debida auditoría.
4. Otros organismos internacionales de productos básicos similares usan el método a base de efectivo para facilitar la contabilidad.

Se pide al Comité Directivo que emita cualquier comentario que pudiera asistir en el proceso de toma de decisiones y que además sirva de base para una consideración más detallada de este particular en la próxima sesión del Comité Permanente, en cuyo momento los delegados emitirán su decisión definitiva de mantener el actual sistema a base de efectivo o de pasar a un sistema a base de lo devengado.

**Kai Hughes**  
**Director Ejecutivo**