

PROPUESTA DE UN SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE PARA LOS
HOGARES. SANTIAGO DE CALI. 2018.

YULY ISABEL CRUZ OLIVA
CÓDIGO ESTUDIANTE: 1039975

UNIVERSIDAD DEL VALLE
FACULTAD CIENCIAS DE LA ADMINISTRACIÓN
PROGRAMA ACADÉMICO DE CONTADURÍA PÚBLICA
Santiago de Cali, Abril de 2019

PROPUESTA DE UN SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE PARA LOS
HOGARES. SANTIAGO DE CALI. 2018.

YULY ISABEL CRUZ OLIVA
CÓDIGO DE ESTUDIANTE: 1039975

Trabajo de Grado para optar al título de Contadora Pública.

Director.

Henry Caicedo Asprilla, Economista, Ph.D.

Codirectora.

Bibiana Rendón Álvarez, Contadora Pública, Mag. en Administración.

UNIVERSIDAD DEL VALLE
FACULTAD CIENCIAS DE LA ADMINISTRACIÓN
PROGRAMA ACADÉMICO DE CONTADURÍA PÚBLICA
Santiago de Cali, Abril de 2019

Nota de aceptación.

Firma del Jurado

Firma del Jurado

Santiago de Cali, 14 de Mayo de 2019

Dedicatoria.

Este trabajo de grado está dedicado a Dios, a mis padres, a mis hermanas y los hogares que voluntaria y desinteresadamente me abrieron las puertas de su familia y contribuyeron a que este proyecto fuera posible.

Agradecimientos.

Primero que todo quiero dar gracias a Dios por haberme dado la fortaleza para terminar éste importante logro y por todas las bendiciones que recibí a lo largo de mi carrera. Gracias a madre por su esfuerzo y valentía para cuidar de mi y educarme, a mi padre por su comprensión, a mis hermanas por su apoyo incondicional y a mi abuela materna por su inmenso amor.

Gracias mis tutores por su enseñanza y colaboración durante todo este proceso, al Doctor Carlos A. Osorio T. por sus sabios consejos, a mis compañeros porque de cada uno de ellos me llevo lindos recuerdos y a mis amigos por haber compartido conmigo tiempo, risas y aventuras.

Gracias a las Familias que me abrieron las puertas de su Hogar y depositaron en mí su voto de confianza e hicieron parte fundamental de este trabajo. Infinitas gracias a todas las personas que han contribuido directa e indirectamente en mi crecimiento profesional y personal.

CONTENIDO

	Pág.
RESUMEN.....	12
INTRODUCCIÓN.....	13
ANTECEDENTES.....	15
1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.	18
1.1. Planteamiento del interrogante de investigación.	19
2. OBJETIVOS.....	20
Objetivo General.....	20
Objetivos Específicos.....	20
3. JUSTIFICACIÓN.....	21
4. MARCO DE REFERENCIA.....	22
4.1. Marco Teórico.....	22
4.2. Marco Conceptual.....	25
5. METODOLOGÍA.....	28
5.1. Tipo de investigación.....	28
5.2. Método de investigación.....	28
5.3. Fuentes de información.....	29
5.4. Técnica de recolección de datos.....	30
5.5. Sistematización de la información.....	30
5.6. Pasos de la investigación.....	30
6. CARACTERIZACIÓN DE LOS HOGARES COMO UNA UNIDAD CONTABLE ESPECIAL.....	31
7. MARCO DE REFERENCIA DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE PARA LOS HOGARES.....	36
7.1. Entorno o medio ambiente del sistema contable.....	36
7.1.1. <i>Entorno general</i>	36
7.2. Misión y objetivos del sistema de información contable.....	48

7.2.1.	<i>Misión del Sistema de Información Contable para los Hogares.</i>	48
7.2.2.	<i>Objetivos del Sistema de Información Contable para los Hogares.</i>	48
7.2.3.	<i>Usuarios de la información.</i>	48
7.3.	<i>Componentes del Sistema de Información Contable para los Hogares.</i>	49
7.3.1.	<i>Documentos fuente de las Operaciones económicas del hogar:</i>	49
7.3.2.	<i>Legislación fiscal, laboral, de seguridad social, comercial, entre otros:</i>	49
7.3.3.	<i>Fundamentos teóricos, técnicos y marco conceptual básico contable:</i>	50
7.3.4.	<i>Personas que intervienen en el funcionamiento y lógica del sistema:</i>	58
7.3.5.	<i>Recursos financieros y materiales necesarios:</i>	58
7.4.	<i>El proceso contable.</i>	58
7.5.	<i>Representación del sistema de información contable para los hogares.</i>	60
7.6.	<i>Administración del sistema de información contable para los hogares.</i>	62
8.	APLICACIÓN DEL MODELO DE SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE PARA LOS HOGARES. PRUEBA PILOTO.	62
8.1.	<i>Entradas: Captación de datos.</i>	63
8.2.	<i>Proceso de transformación y producción de la información.</i>	64
8.2.1.	<i>Resultados de las encuestas.</i>	64
8.2.2.	<i>Libro de Movimientos.</i>	77
8.2.2.1.	<i>Movimientos Estrato 1.</i>	77
8.2.2.2.	<i>Movimientos Estrato 2.</i>	79
8.2.2.3.	<i>Movimientos Estrato 3.</i>	80
8.2.2.4.	<i>Movimientos Estrato 4.</i>	82
8.2.2.5.	<i>Movimientos Estrato 5.</i>	84
8.2.2.6.	<i>Movimientos Estrato 6.</i>	85
8.2.3.	<i>Balance de comprobación.</i>	87
8.2.3.1.	<i>Balance de comprobación Estrato 1</i>	87
8.2.3.2.	<i>Balance de comprobación Estrato 2</i>	90
8.2.3.3.	<i>Balance de comprobación Estrato 3</i>	92

8.2.3.4.	<i>Balance de comprobación Estrato 4</i>	94
8.2.3.5.	<i>Balance de comprobación Estrato 5</i>	97
8.2.3.6.	<i>Balance de comprobación Estrato 6</i>	99
8.3.	Salidas: Revelación de la Información.	101
8.3.1.	<i>Estados de situación financiera.</i>	101
8.3.1.1.	<i>Estado de situación financiera estrato 1</i>	101
8.3.1.2.	<i>Estado de situación financiera estrato 2</i>	102
8.3.1.3.	<i>Estado de situación financiera estrato 3</i>	104
8.3.1.4.	<i>Estado de situación financiera estrato 4</i>	105
8.3.1.6.	<i>Estado de situación financiera estrato 6</i>	108
8.3.2.	<i>Estados de resultados.</i>	109
8.3.2.1.	<i>Estado de resultados estrato 1</i>	109
8.3.2.2.	<i>Estado de resultados estrato 2</i>	110
8.3.2.3.	<i>Estado de resultados estrato 3</i>	111
8.3.2.4.	<i>Estado de resultados estrato 4</i>	112
8.3.2.5.	<i>Estado de resultados estrato 5</i>	113
8.3.2.6.	<i>Estado de resultados estrato 6</i>	114
8.3.3.	<i>Estados de Flujo de Efectivo.</i>	115
8.3.3.1.	<i>Flujo de efectivo estrato 1</i>	115
8.3.3.2.	<i>Flujo de efectivo estrato 2</i>	117
8.3.3.3.	<i>Flujo de efectivo estrato 3</i>	118
8.3.3.4.	<i>Flujo de efectivo estrato 4</i>	120
8.3.3.5.	<i>Flujo de efectivo estrato 5</i>	121
8.3.3.6.	<i>Flujo de efectivo estrato 6</i>	122
9.	CONCLUSIONES.	124
10.	RECOMENDACIONES.	126
11.	BIBLIOGRAFÍA.	127

LISTA DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1. Metodología detallada.....	28
Tabla 2. Contribución al PIB por componentes de la demanda.	39
Tabla 3. Gasto de consumo final de los hogares por finalidad.	40
Tabla 4. Cuentas del Activo	51
Tabla 5. Cuentas del Pasivo	53
Tabla 6. Cuentas del patrimonio	54
Tabla 7. Cuentas de Ingresos	55
Tabla 8. Cuentas del Gasto	56
Tabla 9. Resultados encuesta de saldos iniciales.....	65
Tabla 10. Resultados de la encuesta de movimientos.....	69
Tabla 11. Libro de movimientos hogar estrato 1	77
Tabla 12. Libro de movimientos hogar estrato 2	79
Tabla 13. Libro de movimientos hogar estrato 3	81
Tabla 14. Libro de movimientos hogar estrato 4	83
Tabla 15. Libro de movimientos hogar estrato 5	84
Tabla 16. Libro de movimientos hogar estrato 6	86
Tabla 17. Balance de comprobación hogar estrato 1.....	88
Tabla 18. Balance de comprobación hogar estrato 2.....	90
Tabla 19. Balance de comprobación hogar estrato 3.....	92
Tabla 20. Balance de comprobación hogar estrato 4.....	95
Tabla 21. Balance de comprobación hogar estrato 5.....	97
Tabla 22. Balance de comprobación hogar estrato 6.....	99
Tabla 23. Estado de situación financiera hogar estrato 1	101
Tabla 24. Estado de situación financiera hogar estrato 2	103
Tabla 25. Estado de situación financiera hogar estrato 3	104
Tabla 26. Estado de situación financiera hogar estrato 4	105

Tabla 27. Estado de situación financiera hogar estrato 5	107
Tabla 28. Estado de situación financiera hogar estrato 6	108
Tabla 29. Estado de resultados hogar estrato 1	110
Tabla 30. Estado de resultados hogar estrato 2	111
Tabla 31. Estado de resultados hogar estrato 3	112
Tabla 32. Estado de resultados hogar estrato 4	113
Tabla 33. Estado de resultados hogar estrato 5	114
Tabla 34. Estado de resultados hogar estrato 6	115
Tabla 35. Estado de flujo de efectivo hogar estrato 1	116
Tabla 36. Estado de flujo de efectivo hogar estrato 2	117
Tabla 37. Estado de flujo de efectivo hogar estrato 3	119
Tabla 38. Estado de flujo de efectivo hogar estrato 4	120
Tabla 39. Estado de flujo de efectivo hogar estrato 5	121
Tabla 40. Estado de flujo de efectivo hogar estrato 6	123

LISTA DE GRÁFICAS

	Pág.
Gráfica 1. Flujo circular de la economía.....	33
Gráfica 2. Clasificación del Ingreso de los Hogares según la ENPH2017.	34
Gráfica 3. Clasificación del Gasto de los Hogares Según la ENPH 2017.	35
Gráfica 4. Hogares según tenencia de la vivienda. Total Nacional. Año 2016-2017	37
Gráfica 5. Hogares según opinión del jefe o cónyuge sobre los ingresos de su hogar. Total Nacional. Año 201-2017.	41
Gráfica 6. Proceso Contable	59
Gráfica 7. Representación general del sistema de información contable para los hogares.....	60
Gráfica 8. Diagrama de Flujo del proceso del SICH.	61
Gráfica 9. Representación del Sistema de Información Contable para los Hogares	63

LISTA DE ANEXOS

	Pág.
Anexo 1. Encuesta de saldos iniciales.....	132
Anexo 2. Encuesta de Movimientos.....	135

RESUMEN.

Este trabajo de grado tiene como objetivo proponer un modelo de sistema de información contable para los hogares¹ mediante la adaptación de los sistemas de información contable² diseñados para las empresas y las entidades estatales. Caracterizando el hogar como unidad contable especial, estableciendo un marco de referencia específico para los hogares y realizando una prueba piloto para verificar la factibilidad de aplicación del modelo y ajustarlo.

¹ En adelante SICH

² En adelante SIC

INTRODUCCIÓN.

El sistema de información contable en un ente económico tiene como objeto producir información confiable y útil que pueda ser también comparable y que permita la oportuna evaluación de la condición del ente por parte de la administración para la correcta toma de decisiones respecto del manejo de las operaciones y de los recursos financieros del ente económico.

En Colombia no existe para los hogares una estructura contable en el sentido literal del término y como clásicamente se conoce la contabilidad, de la manera en que se aplica en las empresas y en las entidades públicas. Para obtener datos cercanos de las operaciones económicas de los hogares, en Colombia, se utilizan herramientas como la Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares³⁴ que realiza el Departamento Administrativo Nacional de Estadística⁵ cada década, que para el 2016-2017 se denominó Encuesta Nacional de Presupuesto de los Hogares;⁶ y desde el enfoque tributario, la información exógena que reportan algunas empresas a nivel nacional y que presenta una aproximación de la renta de los colombianos en un periodo de tiempo determinado. En este sentido, diseñar una propuesta de un Sistema de Información Contable para los Hogares que permita obtener información, se convierte en una herramienta útil para la gestión de su economía, para controlar sus recursos, optimizarlos y tomar decisiones que contribuyan al desarrollo económico del hogar, y a su vez, al mejoramiento de la calidad de vida de su núcleo familiar. También se convierte en un instrumento para el cálculo de las bases gravables de las personas no obligadas a llevar contabilidad.

³La Encuesta de ingresos y gastos es una investigación dirigida a los hogares, en la cual se indagan en forma detallada todos los ingresos de los miembros del hogar de 10 años y más, así como todos los posibles gastos en que puede incurrir un hogar.

⁴ En adelante ENIGH

⁵ En adelante DANE

⁶ En adelante ENPH

Cabe mencionar que, la intención de este trabajo es promover una cultura contable en los hogares que sirva como herramienta para la toma de decisiones y la gestión de sus recursos, donde se preserven valores como el de la solidaridad, el respeto por el otro, el desarrollo social y colectivo, en consumo responsable, el respeto y preservación del medio ambiente. No se propone al individuo o a la familia como un agente netamente economicista, autosuficiente ni competitivo para el mercado.

ANTECEDENTES.

Con el objeto de brindar un referente que apoye la idea de investigación que se pretende desarrollar, se realizó una pesquisa en diferentes bibliotecas de la ciudad de Santiago de Cali, en los centros de documentación de la Universidad del Valle y en la web, donde se encontraron los siguientes antecedentes:

1. **Sistema de cuentas Nacionales** que elabora el DANE desde 1970 de forma anual, cuyo objeto principal es proporcionar una base de datos macroeconómicos adecuada para el análisis y la evaluación de los resultados de la economía. Este sistema de Cuentas nacionales permite hacer seguimiento del comportamiento de la economía del país, proporciona la base de referencia que permite interpretar y evaluar los movimientos de los indicadores a corto plazo, realizar comparaciones internacionales, formular políticas económicas y la toma de decisiones. DANE (2010).
2. **Sistema Nacional de Contabilidad Pública**, definido en el artículo 7 de la Ley 298 de 1996, como conjunto de políticas, principios, normas y procedimientos técnicos de contabilidad, estructurados lógicamente que, al interactuar con las operaciones, recursos y actividades desarrolladas por los entes públicos, generan la información necesaria para la toma de decisiones y el control interno y externo de la administración pública.
3. **Análisis económico de los servicios públicos en la productividad de los hogares. Autoría de Luz Adriana Giraldo Balcázar y Ramón Rosales Álvarez, publicado en la revista Documentos Centro de Estudios sobre Desarrollo Económico de la Facultad de Economía de la Universidad de los Andes, Octubre de 2004.**⁷ Este artículo desarrolla un modelo de productividad de los hogares basado en la nueva economía de la familia, tomando que estas no solo son agentes consumidores domésticos, sino

⁷ Documentos CEDE 2004-40 ISSN 1657-5334. Octubre de 2004. En la web: <http://economia.uniandes.edu.co>

también agentes productores de bienes y servicios domésticos. Parte del supuesto de que el acceso a los servicios públicos es la principal fuente de variabilidad en las productividades de los hogares. Concluyen que existe en promedio una diferencia en la productividad entre hogares de \$ 21.640 a 1998. Este artículo se convierte en referente para este trabajo de investigación puesto que ilustra el hogar como agente consumidor y productor, principalmente, desde una óptica económica pero que confirma que puede constituirse también como unidad contable dado su rol como consumidor y como productor.

4. **Controlemos nuestro negocio, autoría de la Asociación de Grupos solidarios de Colombia, publicado en la serie de cuadernos de trabajo para grupos solidarios y famiempresarios, Bogotá 1991.** Este texto contiene un sistema de cuentas simple dirigido principalmente para personas que tengan negocio y que deseen conocer el estado contable del mismo. Se convierte en una herramienta oportuna para este trabajo dado que contiene un sistema de cuentas simple y comprensible para cualquier lector, incluso si es novato en temas contables. Además, es pertinente dado que la población objeto de esta propuesta de investigación (los hogares) no lleva contabilidad y en su gran mayoría no manejan el tema.
5. **Mi plan, mi vida y mi futuro. Orientaciones pedagógicas para la educación Económica y Financiera. Autoría del Ministerio de Educación Nacional. Colombia, 2014.** Esta estrategia, centrada en la institución educativa, se concibe como un proceso de formación progresivo, transversal y continuo que pretende que las y los estudiantes, a través de la educación económica y financiera, se reconozcan como sujetos de derechos y que las instituciones educativas fortalezcan la reflexión y la práctica pedagógica, para la construcción de ciudadanía y el desarrollo de competencias. Se propone desarrollar en los niños, niñas, adolescentes y jóvenes los conocimientos, las habilidades y las actitudes necesarias para la toma de decisiones informadas y

las actuaciones responsables en los contextos económicos y financieros presentes en su cotidianidad; así mismo incentivar el uso y administración responsable de los recursos y la participación activa y solidaria en la búsqueda del bienestar individual y social. Se considera este trabajo como evidencia de que en Colombia existe una propuesta que reconoce la importancia de los hogares, de las familias y de las personas en la economía del país. Uno de los planteamientos que contempla esta estrategia y que se relaciona con este trabajo es que la educación económica y financiera permite que las personas tomen mejores decisiones a lo largo de su vida, reduciendo la probabilidad de crisis personales o familiares. Cabe aclarar que lo que se pretende en este trabajo es promover una cultura contable en los hogares.

1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.

Los hogares, como cualquier ente económico, se enfrentan diariamente a la toma de decisiones en todos los ámbitos de la vida. El ser humano constantemente está tomando decisiones, éstas surgen como respuesta a los diferentes problemas que se enfrentan a diario. Un elemento decisivo para elegir correctamente la solución de un problema es la información obtenida previamente, entre más y mejor conocimiento de la información se tenga, más acertada será la decisión que se tome. En cuestiones económicas la información contable es un determinante para la toma de decisiones. Desafortunadamente, gran parte de los hogares en Colombia no tienen conocimiento de la importancia de esto.

En Colombia, no existe para los hogares una estructura contable en el sentido literal del término y como clásicamente se conoce la contabilidad, como se aplica en las empresas y en las entidades públicas. Sin embargo, existe una manera parcial de evaluar la contabilidad familiar mediante la Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos, ahora llamada Encuesta Nacional de Presupuesto de los Hogares que realiza el Departamento Administrativo Nacional de Estadística DANE cada diez (10) años⁸ esta encuesta obtiene datos con relación a los ingresos y gastos pero carece de continuidad. Estos datos no se actualizan, por lo tanto, no sirven como referente para la toma de decisiones de los hogares.

Por otra parte la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales⁹ emite información de cada persona en su portal web, la cual es recopilada de la información exógena que presentan las empresas, donde se relacionan las diferentes operaciones que hayan realizado los contribuyentes durante un periodo de tiempo determinado. Esto permite una aproximación en el cálculo de la renta de cada persona. Pero justamente por no presentar datos completos, no sirve para la toma de decisiones.

⁸ <http://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/salud/calidad-de-vida-ecv/encuesta-nacional-de-ingresos-y-gastos>

⁹ En adelante DIAN.

En este sentido, este trabajo de investigación propone constituir a los hogares como una unidad contable y diseñar un modelo de SIC útil para la toma de decisiones y la gestión de la economía familiar. Powelson (1958) en su libro, establece que se aplican los mismos principios contables básicos, tanto en las transacciones personales como en las cuentas consolidadas de grandes sociedades o de todo un país.

1.1. Planteamiento del interrogante de investigación.

¿Cómo adaptar el sistema de información contable, pensado en principio para el sector empresarial, a las operaciones económicas de los hogares?

2. OBJETIVOS.

Objetivo General.

Diseñar una propuesta que modele el sistema de información contable y que a su vez permita el mejoramiento de la gestión de la economía de los hogares.

Objetivos Específicos.

- Caracterizar a los hogares como una unidad contable especial para la obtención de los requerimientos de un sistema de información contable.
- Definir un marco de referencia que soporte el sistema de información contable para los hogares.
- Elaborar un modelo de sistema de información contable para los hogares, a partir de la realización de una prueba piloto por cada estrato socioeconómico en hogares de la ciudad de Santiago de Cali.

3. JUSTIFICACIÓN.

De acuerdo con Powelson (1958) un sistema contable es el medio donde se anotan, combinan y concentran las operaciones económicas. El requisito previo de un sistema semejante, es la existencia de una unidad, sea esta una persona, una empresa o un grupo de empresas, todos los habitantes de una cierta área geográfica, tal como una nación o un continente, o un conjunto parecido cuyas operaciones con otras unidades tengan la suficiente importancia para que valga la pena establecer los registros.

Conocer y controlar los recursos con que cuenta cada hogar es de vital importancia para la supervivencia de las familias. Es necesario conocer a cuánto ascienden los ingresos del hogar, cuánto se gasta en la manutención del hogar, qué compras se están haciendo, en qué se está invirtiendo el dinero, cuánto se debe, entre otros interrogantes a los que puede responder un pertinente SIC que brinde información útil y oportuna que permita hacer uso efectivo de los recursos del hogar y a la toma de decisiones, en pro del mejoramiento de la calidad de vida personal y familiar, contribuyendo a su desarrollo económico.

Un SIC bien estructurado y en coherencia con los objetivos que pretende alcanzar la unidad económica, produce información, que manejada estratégica y correctamente, contribuye a la toma de decisiones de manera acertada permitiendo soluciones más efectivas a los problemas que se presenten. Por otra parte, permite realizar una adecuada planeación, no solo en términos presupuestales, sino también tributarios.

4. MARCO DE REFERENCIA.

4.1. Marco Teórico.

Los hogares se han constituido en objeto de estudio principalmente para los economistas, sin embargo este trabajo pretende observar los hogares no solamente desde la óptica económica, sino desde una perspectiva financiera, como unidad contable que dispone de recursos que requieren de control y de una gestión efectiva que permita la toma de decisiones oportunas, que a su vez, contribuyan al mejoramiento de la calidad de vida de los miembros del hogar. En este sentido, este trabajo de investigación se sustenta en algunas teorías que se han desarrollado alrededor del tema en diferentes periodos históricos para obtener una mejor comprensión del objeto de estudio.

Teoría de los sistemas: Ludwig Von Bertalanffy presenta la teoría de los sistemas en 1925. Define el sistema como unidad completa y organizada, compuesta por dos o más partes interdependientes, componentes o subsistemas y delineada por límites identificables del suprasistema ambiental. Bertalanffy elaboró una teoría interdisciplinaria, capaz de trascender los problemas exclusivos de cada ciencia y de proporcionar principios (sean estos físicos, biológicos, psicológicos, sociológicos, químicos, etc.) y modelos generales para todas las ciencias involucradas, de forma tal que los descubrimientos efectuados por cada ciencia pudieran ser utilizados por los demás (Velasquez V., 2000).

“La teoría General de Sistemas¹⁰ se presenta como una forma sistemática y científica de aproximación y representación de la realidad y, al mismo tiempo, como una orientación hacia una práctica estimulante para formas de trabajo transdisciplinarias. En tanto paradigma científico, la TGS se caracteriza por su perspectiva holística e integradora, en donde lo importante son las relaciones y los conjuntos que a partir de ellas emergen. En tanto práctica la TGS ofrece un

¹⁰ En Adelante TGS

ambiente adecuado para la interrelación y comunicación fecunda entre especialistas y especialidades” (Zapata Dominguez, y otros, 2009, pág. 40).

Teoría de la contabilidad: El objeto de la contabilidad es suministrar información a los distintos agentes económicos para ayudarle a tomar decisiones. Pero no son accesibles al público en general todos los datos contables; normalmente, este solo puede conocer la información contenida en ciertos estados financieros o contables, que son las cuentas anuales.

Las cuentas anuales muestran los datos culminantes del proceso contable del ejercicio y pueden llegar a manos de quien esté interesado en ello. De ahí que estos documentos deban ser claros y deban expresar la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la empresa a la que se refieran. Para lograr la imagen fiel han debido aplicarse los principios de contabilidad generales, complementados con las normas particulares de valoración existentes para los elementos constitutivos del patrimonio y del resultado de la empresa (Hendriksen, 1981).

Teoría tridimensional de la contabilidad: el nuevo aporte a la teoría y la práctica contable que pretende sintetizar una visión integral, sistémica y holística de la contabilidad, articulando la responsabilidad ambiental, social y económica desde hoy y para el futuro. El objetivo es superar la concepción economicista de la contabilidad tradicional mediante la ampliación del saber y el hacer contable, proponiendo que desde el saber contable se explique la crisis ambiental y social que caracteriza la sociedad moderna. Esta teoría brinda una mirada más allá de las operaciones monetarias de las que se ocupa la contabilidad y motiva a la generación de nuevas prácticas y mediciones contables con enfoque cualitativo y que se justifique en función del interés social (Montilla Galvis, Mejía Soto, Gil Gil, & Montes Salazar, 2017).

Teoría de los ingresos: La planteó Adam Smith en su obra la riqueza de las naciones en 1776, en ella considera los salarios dependientes de la riqueza. Considera que la demanda de mano de obra, esto es, la mayor ocupación de

trabajadores, aumenta en la medida en que los patronos o empleadores obtienen aumentos en sus ingresos. Para Smith sin embargo, el factor más importante de la elevación de los salarios no lo constituye la cuantía de la riqueza nacional, sino el continuo aumento de esa riqueza (Smith, 1776).

Teoría de la subsistencia: Conocida también como del salario natural, fue expuesta por David Ricardo en sus Principios de Economía Política y Tributación (1817). En relación con la mano de obra, dice que su precio natural es el que permite a los trabajadores “subsistir y perpetuar su raza”, sin incrementos ni disminuciones. A su vez, el precio de mercado de la mano de obra es igual al precio que resulta del juego natural de las fuerzas de la oferta y la demanda.

Teoría del Bienestar: bienestar es el sentir de una persona al ver satisfechas todas sus necesidades en materia fisiológica y psicológica, en el presente, así como contar con expectativas alentadoras que le sustenten su proyecto de vida. Los anhelos a futuro, y la posibilidad de poderlos realizar en el inmediato, corto y mediano plazo, son de vital importancia en dicho sentir. La teoría del bienestar, abarca conceptos como el bienestar social que se traduce en la saciedad que experimentan los individuos que componen una comunidad en materia de sus necesidades desde las más vitales, hasta las más superfluas, así como la prospectiva aspiracional y su factibilidad de realización en un lapso admisible. El bienestar, como concepto abstracto que es, posee una importante carga de subjetividad propia del individuo, aunque también aparece correlacionado con algunos factores económicos objetivos, lo que representa el concepto de bienestar económico, el cual tiene que ver con la forma en que se ha dado el reparto de los recursos en una comunidad, y la retribución o remuneración tanto al trabajo realizado, como a los riesgos que toda empresa económica involucra. Así, el bienestar económico suple las necesidades patrimoniales de los individuos y debe garantizar la perpetuidad del *confort* en el ámbito de la herencia del mismo, y las mejorías que implican los anhelos de estos (Duarte & Jiménez, 2007).

4.2. Marco Conceptual.

Sistema de información contable.

El SIC es un segmento de la empresa que agrupa personas, recursos y conocimientos con la finalidad de recolectar, organizar y analizar la información que generan las operaciones, hechos económicos y actividades realizadas por el ente económico. Este segmento de la empresa desarrolla una actividad concreta y especial en la organización y también puede ser denominada área, sección, departamento, división o gerencia de Contabilidad.

El fin último del trabajo realizado por el SIC es producir información confiable y útil que pueda ser también comparable y que permita la oportuna evaluación de la condición de la empresa por parte de la administración para la correcta toma de decisiones al respecto del manejo de las operaciones y los recursos financieros del ente económico (Delgadillo Rodriguez, 2001).

Contabilidad.

La contabilidad reconoce, mide y revela hechos económicos a partir de criterios previamente definidos. Es un saber que proporciona, a través de sus informes, la información necesaria para hacer frente a la incertidumbre del mercado y así poder tomar decisiones más adecuadas y acertadas según el contexto en que se encuentre. Es el medio de revelación de la información contable y financiera que permite la fácil comprensión de la situación económica del ente, además de ser un instrumento para llevar a cabo la planeación, el control y direccionamiento (Montaño Orozco & Rendón Álvarez, 2017).

Contabilidad de gestión.

Es un instrumento que, partiendo de la información sobre los elementos constitutivos de los costes, se ocupa de elaborar y comunicar la información oportuna y relevante para facilitar las decisiones operativas, tácticas y estratégicas de la empresa, sirviendo de base para la planificación y el control de las

actuaciones generales (Sáez Torrecilla, Fernández Fernández, & Gutiérrez Díaz, 2004).

Unidad contable.

La unidad contable es una persona, empresa, gobierno, grupo de personas o empresas, o cualquier entidad económica capaz de llevar a cabo Operaciones con otras unidades, cuyas operaciones tengan la importancia necesaria para justificar el costo de contabilizarlas. Las cuentas deben proporcionar, generalmente, información adaptable a diversos propósitos y ser útiles para muchos tipos de decisiones mercantiles o de análisis económico (Powelson, 1958).

Costo de vida.

En Colombia el costo de vida es calculado mediante el índice de precios al consumidor¹¹ (IPC) definido por el DANE (2018) así:

Es una investigación estadística que permite medir la variación porcentual promedio de los precios al por menor de un conjunto de bienes y servicios de consumo final que demandan los consumidores. El indicador es utilizado para la toma de decisiones, tanto del gobierno como de los entes privados, al tiempo que permite analizar situaciones de carácter económico.

Los propósitos de uso de la información del IPC se pueden circunscribir en diferentes ámbitos de uso nacional. Principalmente, el índice se usa como factor de ajuste en la determinación de salarios, en la solución de demandas laborales y fiscales. Igualmente, el IPC se emplea para calcular la pérdida de poder adquisitivo de la moneda, para obtener equilibrios en partidas de las cuentas nacionales y como factor de análisis del comportamiento de la economía.

En atención a ello, la revisión del IPC que con regularidad adelanta el DANE, permite incorporar variantes metodológicas y de funcionamiento que hacen la producción estadística del índice más completa y acorde con los nuevos

¹¹ En adelante IPC

desarrollos que en esta materia aportan los sistemas estadísticos más avanzados.

En cumplimiento de estándares internacionales (marco regulatorio de las entidades estadísticas), que establecen en la materia los siguientes organismos: Organismos rectores (UN-OIT), Organismos internacionales (FMI) y prácticas de institutos estadísticos de prestigio y tradición internacional (Canadá, Estados Unidos, Francia), así como, la participación que de manera permanente realizan actores institucionales y expertos nacionales e internacionales (Statistics Canadá), el DANE realizó la actualización del IPC para Colombia en 2008, dicho trabajo comprende entre otros, la actualización de la canasta familiar y las ponderaciones de cálculo, así como el aumento de la cobertura geográfica del indicador, sobre la base de la Encuesta de Ingresos y Gastos más reciente, realizada entre los años 2006-2007¹² (pág. 3).

Hogar: “Persona o grupo de personas, parientes o no, que ocupan la totalidad o parte de una vivienda; atienden sus necesidades básicas con cargo a un presupuesto común y generalmente comparten las comidas. Las personas empleadas del servicio doméstico y sus familiares, trabajadores(as) y sus familiares, forman parte del hogar siempre y cuando duerman en la misma vivienda donde trabajan” DANE (2018, pág. 34).

¹² Aunque recientemente se aplicó la Encuesta Nacional de Presupuesto de los Hogares 2016-2017, la Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos 2006-2007 continúa siendo la base para la actualización de la canasta familiar.

5. METODOLOGÍA.

5.1. Tipo de investigación.

Esta propuesta de investigación es de tipo exploratoria, puesto que es un tema poco estudiado. En el mundo hace pocos años se están implementando estrategias que apoyen la economía de las familias y la toma de decisiones, estas se han enfocado principalmente en la educación financiera para los individuos. En términos de SIC no se encontró evidencia de que se haya realizado antes en hogares. Por este motivo, se requiere de una amplia pesquisa que permita la elaboración de la propuesta de un SICH.

5.2. Método de investigación.

El método de investigación es deductivo, puesto que se pretende a partir del marco de referencia general en cuanto a sistemas de información contable, proponer un modelo aplicable en los hogares.

Tabla 1. Metodología detallada

Objetivo	Actividades	Fuente de información
Caracterizar a los hogares como una unidad contable especial para la obtención de los requerimientos de un SIC.	Identificar los atributos de los hogares como unidad económica. Identificar los principales rubros de las operaciones económicas que presentan los hogares en Colombia.	ENIGH 2006-2007 DANE. ENPH 22016-2017 DANE. Microdatos de la ENIGH 2006-2007 DANE. Datos DIAN.
Definir un marco de referencia que soporte el SICH.	Establecer los objetivos generales y específicos del SIC. Definir los elementos que conforman el SIC.	Libros y literatura en general sobre el diseño de SIC. Marco conceptual de contabilidad Nacional. Marco conceptual de Normas Internacionales de Información Financiera.

Objetivo	Actividades	Fuente de información
Elaborar un modelo de SICH, a partir de la realización de una prueba piloto por cada estrato socioeconómico en hogares de la ciudad de Santiago de Cali.	Estructurar el modelo del SICH en orden lógico. Elaborar una herramienta para la aplicación del modelo. Seleccionar un hogar por cada estrato socioeconómico de la ciudad de Cali que esté dispuesto a revelar su información contable, financiera y económica.	Libros y literatura en general sobre el diseño de SIC. Plantillas o formatos que se hayan diseñado alrededor de la temática de estudio. Aplicación de una Prueba piloto que permita explorar la factibilidad de aplicación del modelo.

Fuente. Elaboración propia

5.3. Fuentes de información.

Para la caracterización de los hogares como una unidad contable especial que permita la obtención de los requerimientos del sistema de información se utiliza como fuente de información primaria la Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares (ENIGH) que se fue aplicada por el DANE en el periodo 2006-2007, la Encuesta Nacional de Presupuesto de los Hogares aplicada por el DANE en el periodo 2016-2017, datos relacionados con el tema que se encuentren en la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN), además de las revisiones bibliográficas alrededor del tema.

Para la Definición del marco de referencia que soporte el SICH se utilizan fuentes de información secundaria como libros y literatura en general que soporten el tema de investigación y marcos conceptuales de contabilidad Nacional y de Normas Internacionales de Información Financiera.

Por último, para elaborar el modelo del SICH se realiza una prueba piloto en seis hogares de la ciudad de Santiago de Cali, cada uno de los cuales, representa un estrato socioeconómico.

5.4. Técnica de recolección de datos.

Para recolectar los datos, se realiza una prueba piloto con el fin de obtener datos acerca de la información contable en los hogares. Para ello se aplican dos encuestas: la primera denominada encuesta de saldos iniciales con corte a agosto 31 de 2018 y la segunda, denominada encuesta de movimientos, donde se recolectan los datos sobre las operaciones económicas durante el mes de septiembre del año 2018.

5.5. Sistematización de la información.

La información recolectada se ordena en matrices que permitan mostrar los principales elementos con los que debe contar el SIC que se pretende proponer, y se presenta en gráficas que ilustren los principales elementos del SICH.

5.6. Pasos de la investigación.

Con el fin de dar respuesta al interrogante definido, se desarrollan las siguientes actividades:

1. Búsqueda y recolección de Bibliografía
2. Perfeccionamiento del Marco Teórico
3. Caracterización de los hogares como unidad contable especial.
4. Definición del marco de referencia del sistema de información contable para los hogares.
5. Aplicación y desarrollo de la prueba piloto.
6. Sistematización y análisis de la información.
7. Preparación y entrega del informe final

6. CARACTERIZACIÓN DE LOS HOGARES COMO UNA UNIDAD CONTABLE ESPECIAL.

“La Contabilidad ha influido e influye en el medio en el que se desenvuelve, condicionando y, por qué no, impulsando su configuración y su crecimiento. Existe, por tanto, una relación mutua, de causa a efecto y de efecto a causa, entre Contabilidad y entorno, de manera que los cambios en este último inciden en nuestra disciplina pero, al mismo tiempo, la Contabilidad influye, con sus planteamientos, en la realidad socioeconómica que la rodea. La Contabilidad, en la medida en que suministra información útil para la toma de decisiones, afecta a la actividad económica y, por tanto, tiene un papel importante en el Desarrollo” (Tua Perea, 2012, pág. 95). “El objetivo de la contabilidad y de la información contable es suministrar información útil para la toma de decisiones de carácter económico” (Delgadillo Rodriguez, 2001, pág. 31).

En casi todas las actividades propias y de las familias, suele haber de por medio temas económicos. La economía está presente en muchas de las vivencias cotidianas, desde la decisión que se toma diariamente sobre cómo gastar la mesada, pasando por el precio de las boletas del cine del barrio, hasta el pago del arriendo o de la cuota del apartamento. La economía no sólo está presente en la vida cotidiana, sino que además está estrechamente ligada a los grandes problemas del país y del mundo. La palabra Economía proviene del griego *oikos*: casa y *nemein*: administrar, significaba el manejo de los asuntos de una familia, especialmente la obtención y administración de su ingreso. Con base en esta acepción, en las lenguas modernas se usa para definir la ciencia social que estudia la producción, la distribución y el consumo de bienes y servicios y su administración. En particular, la economía se concentra en analizar las consecuencias de la manera como las personas deciden usar los recursos escasos que están a su disposición (Reina, Zuluaga, & Rozo, 2006, pág. 7). En este sentido, desde hace mucho tiempo las personas se dieron cuenta de que se podía hacer frente a la escasez en forma más efectiva mediante sistemas de

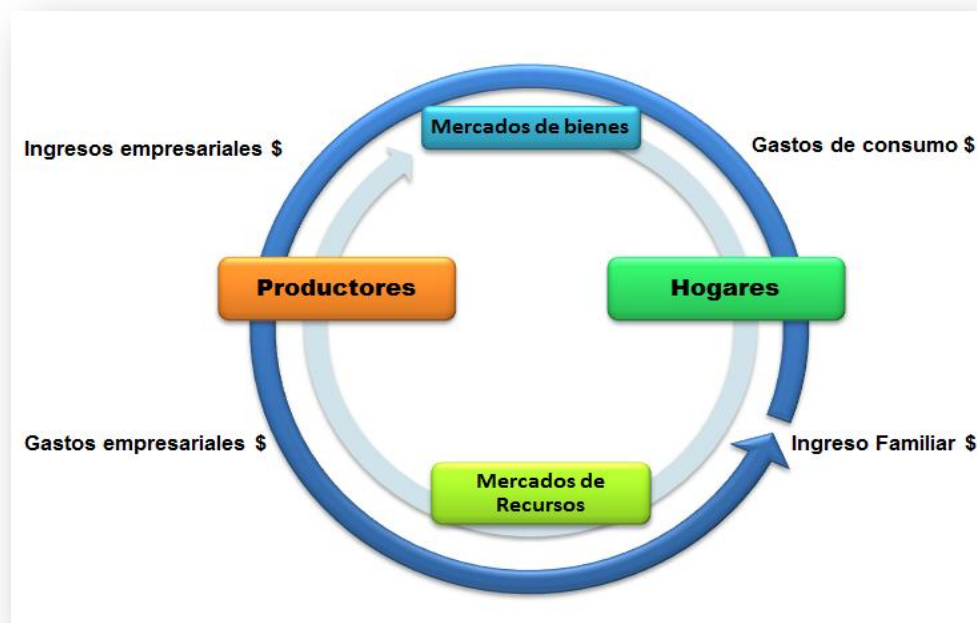
cooperación a través de la autosuficiencia. También se descubrió que a través de la especialización y la división del trabajo, se podrían producir más bienes y servicios y así satisfacer mejor sus necesidades (Emery, 1988, pág. 37).

El sistema económico comprende los agentes que participan en la economía de un país y las actividades que desarrollan, así como las interrelaciones que se dan entre ellos. Las familias y las empresas son las dos unidades básicas en la toma de decisiones de la economía. Este sistema económico está representado por el modelo del flujo circular de la economía que es una imagen de la forma como se organiza la actividad económica dentro de una sociedad especializada que enfrenta problemas de interdependencia, coordinación e intercambio. En este modelo hay dos tipos básicos de actividad económica: La producción y el Consumo. En una sociedad especializada, las decisiones acerca de esos dos tipos de actividad se toman separadamente y se dividen en sectores distintos: Productores y Hogares. La función de los productores es, por supuesto, producir bienes y servicios para consumo de los hogares. Y los hogares, proveen a los productores de los recursos que necesitan para producir bienes y servicios: recursos naturales, humanos y de capital. El modelo de flujo circular supone que todos estos recursos pertenecen a los hogares, bien sea directa o indirectamente. Los Recursos fluyen desde los hogares hasta los productores y los bienes y servicios fluyen desde los productores hasta los hogares, estos flujos de recursos y productos se denominan flujos reales y van en la dirección de las manecillas del reloj. Se encuentra también el flujo de dinero, el dinero es el medio de intercambio. Cuando fluye desde los hogares hasta los productores se denomina ingresos empresariales y cuando fluye desde los productores hasta los hogares recibe el nombre de ingresos familiares. Dicho intercambio se da en el mercado, mediante la compra y venta de bienes, servicios y recursos (Emery, 1988, págs. 37-39). “El mercado es el escenario en el que se lleva a cabo el intercambio. Por esta razón allí confluyen los gustos, las preferencias y las motivaciones de los agentes económicos. El intercambio se da entre los agentes económicos que tienen bienes y servicios para ofrecer en el mercado, y los agentes económicos que quieren

comprar esos bienes y servicios. La cantidad de bienes y servicios que ofrecen los primeros constituye la oferta de ese mercado y la cantidad que están dispuestos a comprar los segundos es la demanda. La interacción de la oferta y la demanda en el intercambio da lugar a la formación de un precio; así, la función del mercado es igualar la oferta a la demanda a través del precio” (Reina, Zuluaga, & Roza, 2006).

Para una mayor comprensión se ilustra el modelo en la siguiente gráfica:

Gráfica 1. Flujo circular de la economía.



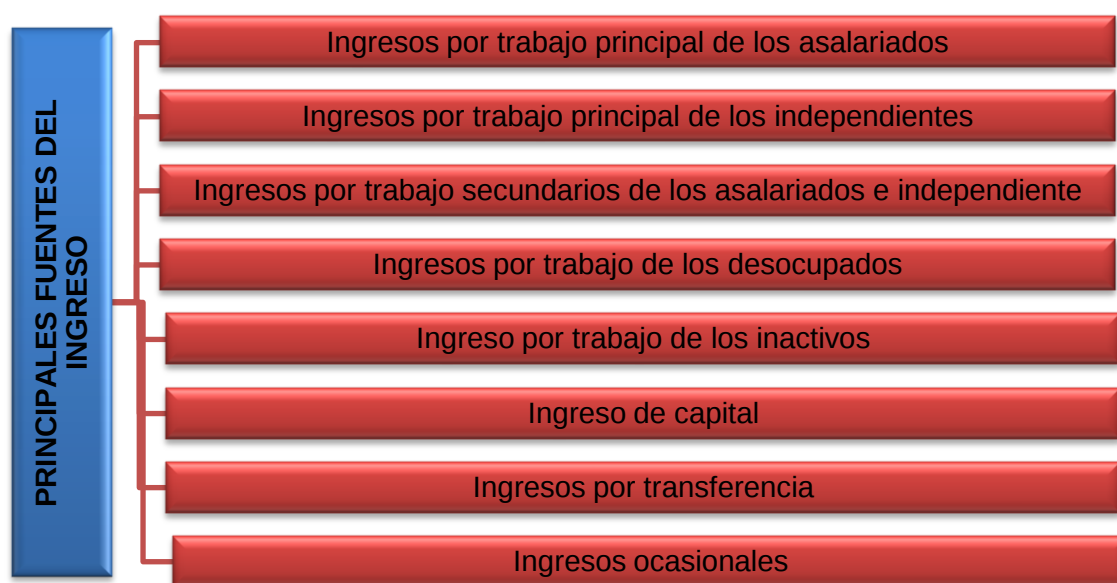
Fuente: (Emery, 1988, pág. 41).

El sistema económico debe contener el control de la circulación económica, de las actividades económicas y además debe funcionar con control anticipado (anticipación de hechos económicos), necesita anticipar desviaciones entre la trayectoria prevista y la trayectoria real, de modo que esas desviaciones no lleguen a producirse. “La anticipación sólo puede hacerse rigurosamente mediante sofisticados modelos predictivos para simular el futuro del sistema. Todos estos modelos de predicción incluyen entre sus variables las variables del modelo contable empleado en el SIC” (García, 2002, pág. 32)

“Todos los hogares necesitan un ingreso para suplir sus necesidades, es decir, una cantidad de dinero que les permita cubrir los gastos de vivienda, alimentación, educación y, en general, todo lo que se necesita para vivir. Estos ingresos pueden conseguirse de diferentes maneras: pueden provenir del trabajo que realiza una persona, de la tierra que posee o del capital que invierte en alguna actividad productiva. El trabajo, la tierra y el capital son factores de producción, y la remuneración de esos factores es lo que se conoce como el ingreso” (Reina, Zuluaga, & Rozo, 2006, pág. 28).

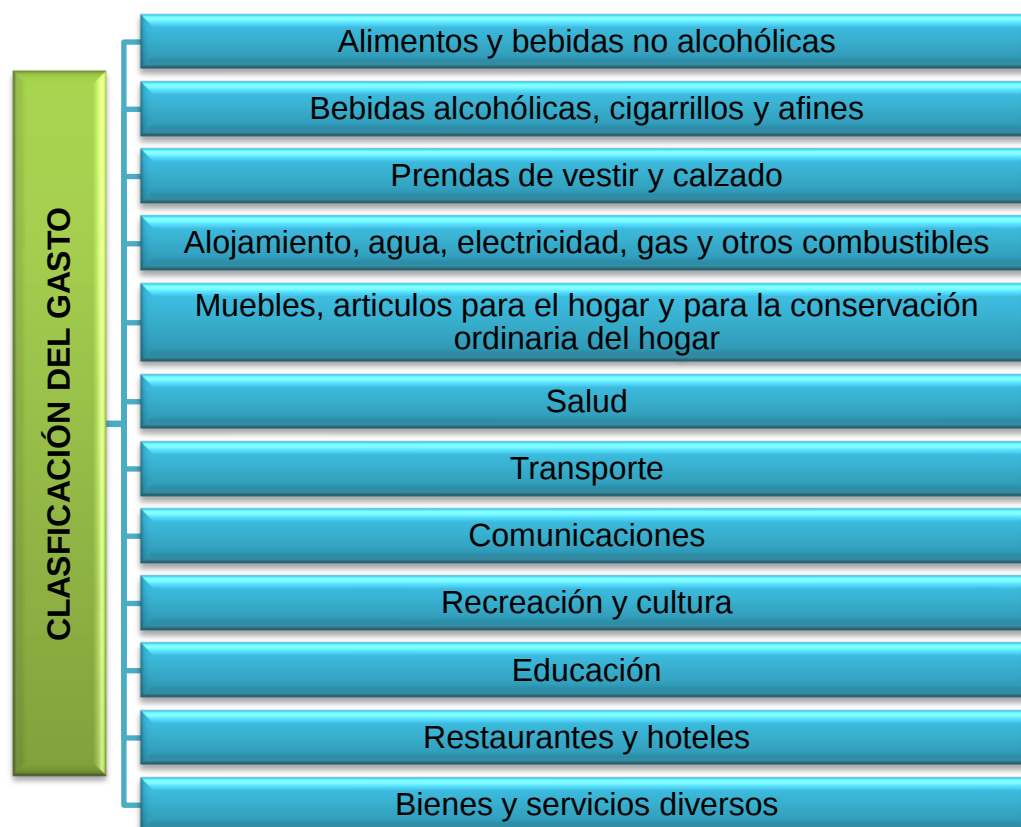
Dada la importancia de los hogares en la toma de decisiones de carácter económico del país y su relevante actividad económica como proveedor y también como consumidor de bienes y servicios, y con el objetivo de conocer el comportamiento de los ingresos y los gastos de los hogares en cuanto a su monto, procedencia y distribución, el DANE realiza cada 10 años la Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares (ahora denominada Encuesta Nacional de Presupuestos de los Hogares) para recopilar los datos y elaborar información consolidada de ingresos y gastos que se presenta en los siguientes grupos:

Gráfica 2. Clasificación del Ingreso de los Hogares según la ENPH2017.



Fuente: DANE (2018).

Gráfica 3. Clasificación del Gasto de los Hogares Según la ENPH 2017.



Fuente: DANE (2018).

En materia tributaria, las personas naturales contribuyen con los impuestos del país, tanto de forma directa como indirecta. Tal es el caso del Impuesto al Valor Agregado (IVA) que se paga al comprar productos y servicios gravados. Otro caso es el del impuesto al consumo que se asume en el momento en que se decide comer en un restaurante o adquirir un plan de minutos; el Gravamen al Movimiento Financiero, cuando se manejan cuentas bancarias; el impuesto a la Renta cuando se cumple con los topes para declarar, que cada vez disminuyen; si se tienen vehículos, se paga rodamiento, sobretasa a la gasolina; si tiene vivienda propia debe pagar el Impuesto Predial Unificado. Estos impuestos y contribuciones se deben tener en cuenta, ya que afectan la economía del hogar, por lo que se debe conocer y planificar su pago de forma cumplida para no incurrir en sanciones.

En este sentido, se propone establecer a los hogares como una unidad contable especial que pueda contar con un SIC útil para la toma de decisiones. Se pretende establecer la contabilidad como una herramienta de planeación, de control y de gestión que contribuya al uso efectivo de los recursos del hogar.

7. MARCO DE REFERENCIA DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE PARA LOS HOGARES.

7.1. Entorno o medio ambiente del sistema contable.

De acuerdo con el profesor Delgadillo (2001), el entorno se constituye en un conjunto de factores capaces de afectar la actividad del sistema, pero lo que en esencia es propio del entorno es que no está bajo el control de quienes lo dirigen. El entorno o medio ambiente del sistema condiciona su actuación. De ahí la importancia de que, de acuerdo con el profesor Tua (1992), el primer paso en el trabajo de construir un sistema contable es precisamente el de caracterizar el entorno del mismo.

El entorno se divide en entorno general y entorno directo, el primero está compuesto por el medio que lo rodea y el segundo por los procesos y características de la unidad contable, en este caso los hogares.

En este sentido, se procede a caracterizar los diferentes entornos que pueden influir en la toma de decisiones de los hogares Colombianos.

7.1.1. Entorno general

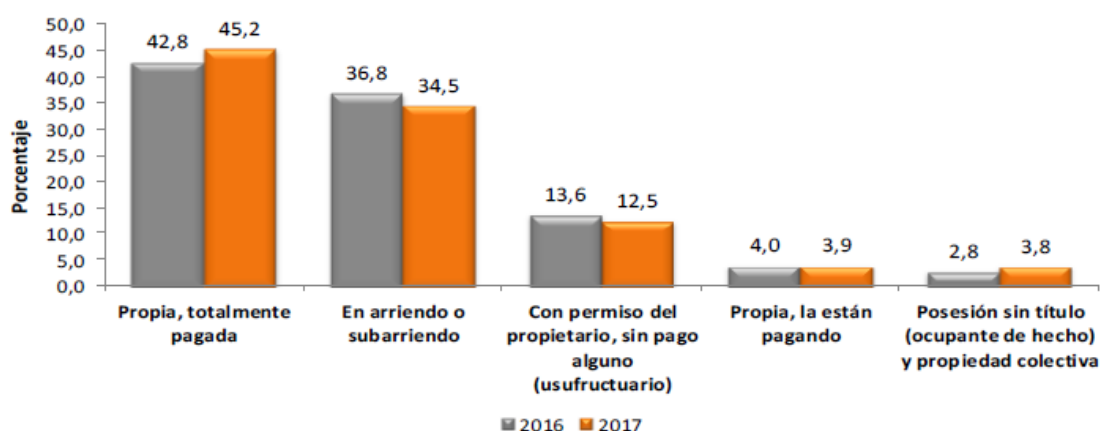
7.1.1.1. Entorno sociodemográfico.

El análisis de la población, provee la identificación de una estructura poblacional en un momento determinado. Esta información demográfica de la estructura dinámica de la población, permite identificar tendencias y proyecciones que sirven como herramienta para la elaboración de planes estratégicos gubernamentales y organizacionales. En este caso, sirve para caracterizar la población objeto de

estudio: los hogares, de modo que sea posible obtener información que sirva como insumo para la elaboración del modelo del SIC. Las principales fuentes de información que permiten obtener datos sociodemográficos de los hogares en Colombia son las Estadísticas del DANE.

De acuerdo con el DANE (2018), Colombia tiene una población de 49.834.240 de habitantes, de los cuales 24.605.796 son hombres y 25.228.444 son mujeres. Los hogares están compuestos por 3.27 personas en promedio. El 45,2% de los hogares son propietarios de vivienda totalmente pagada, mientras que los hogares que están pagando la vivienda son el 3,9%. Los hogares en condición de arrendatarios y subarrendatarios alcanzan el 34,5% y los usufructuarios son el 12,5%. Se detalla la información en la siguiente gráfica.

Gráfica 4. Hogares según tenencia de la vivienda. Total Nacional. Año 2016-2017



Fuente: DANE (2018, pág. 11)

En cuanto a la cobertura de servicios públicos, el servicio de energía eléctrica llega al 99,9% de los hogares de cabeceras municipales.¹³ En centros poblados y

¹³ Cabecera Municipal: delimitación geográfica definida por el DANE para fines estadísticos, alusiva al área geográfica delimitada por el perímetro censal. A su interior se localiza la sede administrativa del municipio, es decir la Alcaldía (Departamento Administrativo Nacional de Estadística, 2018).

rural disperso¹⁴ la cobertura de este servicio es del 98,3%. La cobertura de gas natural a nivel nacional, es del 64,8%. El 90,3% de los hogares colombianos cuenta con servicio de acueducto y el 78,6% de los hogares del país cuenta con servicio de alcantarillado.

El 94,6% de los colombianos están afiliados al Sistema General de Seguridad Social en Salud (SGSSS), de los cuales el 50% pertenecen al régimen subsidiado¹⁵ y el 49,7% al régimen contributivo¹⁶. La mayor proporción de afiliados al régimen subsidiado en salud se encuentra en la población rural. DANE (2018).

7.1.1.2. Entorno económico.

El sistema económico es un conjunto de fenómenos interrelacionados de producción, intercambio, distribución y consumo de productos y servicios que satisfacen necesidades humanas y que debe ser apreciado en su totalidad si se desea entender tanto el sistema mismo como las partes que lo componen. El origen de cualquier sistema contable se fundamenta y desarrolla en función de su significado económico, especialmente en lo que a la contabilidad financiera se refiere (Delgadillo Rodriguez, 2001).

En Colombia, para el 2016, el Producto Interno Bruto (PIB) alcanzó los 542.1 billones de pesos, con un incremento del 2.0% con relación al año 2015. Las actividades económicas que más contribuyeron al crecimiento del año 2016 fueron los establecimientos financieros, seguros, inmuebles y servicios a las empresas con una contribución de 0,9 puntos porcentuales y un crecimiento de 4,4%;

¹⁴ Definición construida por el DANE para fines estadísticos, cuyo alcance es la localización geográfica de núcleos o asentamientos de población. Se determina cuando hay una concentración mínimo de veinte (20) viviendas contiguas, vecinas o adosadas entre sí, ubicada en el área resto municipal o en un Corregimiento Departamental. Dicha concentración presenta características tales como la delimitación de vías vehiculares y peatonales. Este concepto contempla: caseríos, inspecciones de policía y corregimientos municipales.

¹⁵ **Régimen subsidiado:** es un conjunto de normas que rigen la vinculación de los individuos al SGSSS, cuando tal vinculación se hace mediante el pago de una cotización subsidiada, total o parcialmente, con recursos fiscales o de solidaridad. Fuente: Ley 100, 1993.

¹⁶ **Régimen contributivo:** conjunto de normas que rigen la vinculación de los individuos y las familias al SGSSS, cuando tal vinculación se hace mediante el pago de una cotización, individual y familiar, o un aporte económico previo financiado directamente por el afiliado o en concurrencia entre éste y su empleador. Fuente: Ley 100, 1993.

seguido de la construcción con una contribución de 0,5 puntos porcentuales y un crecimiento de 4,5%, y de la industria manufacturera, con una contribución de 0,4 puntos porcentuales y una variación de 3,4%.

Los hogares son un elemento fundamental en la economía del país. De la producción total ofertada, los hogares consumieron el 51% de bienes y servicios ofrecidos como se evidencia en la siguiente tabla:

Tabla 2. Contribución al PIB por componentes de la demanda.

Concepto	2015 (en billones de pesos)	% de participación	2016 (en billones de pesos)	% de participación ²	Variación Porcentual
Gasto de Consumo Final de los hogares	343.1	50,7%	348.4	51,4%	0,7%
Gasto de Consumo Final del Gobierno General	91.4	13,5%	93.5	13,8%	0,3%
Gasto de Consumo Final de las ISFLSH	1.6	0,2%	1.7	0,3%	0,0%
Formación Bruta de Capital	155.1	22,9%	149.9	22,1%	-0,8%
Exportaciones	84.9	12,6%	83.9	12,4%	-0,2%
TOTAL	676.3	100%	677.5	100%	

Fuente: DANE (2018).

En 2016, la finalidad más representativa del gasto de los hogares fue alimentos y bebidas no alcohólicas con un porcentaje de participación del 16.5% del total del consumo, seguido del gasto por concepto de arrendamiento de vivienda, agua, electricidad, gas y otros combustibles con una participación del 15.3% del total del consumo. Para ampliar esta información en la siguiente tabla se ilustra los grupos

de gastos que se manejan en las cuentas nacionales para los hogares en orden descendente según su porcentaje de participación en gasto de consumo total:

Tabla 3. Gasto de consumo final de los hogares por finalidad.

Concepto	2016 (en billones de Pesos)	% de participación
Alimentos y bebidas no alcohólicas	57,8	16,5%
Arrendamiento de vivienda, agua, electricidad, gas y otros combustibles	53,5	15,3%
Bienes y servicios diversos	43,1	12,3%
Transporte	41,7	11,9%
Restaurantes y hoteles	38,7	11,0%
Prendas de vestir y calzado	24,6	7,0%
Recreación y cultura	24,0	6,8%
Comunicaciones	18,7	5,3%
Muebles y artículos para la conservación ordinaria del hogar	16,1	4,6%
Educación	14,8	4,2%
Salud	10,0	2,9%
Bebidas alcohólicas, tabaco y estupefacientes	9,3	2,7%
Total Gasto de Consumo Final de los hogares en el territorio económico	350,8	100,00%

Fuente: DANE (2018).

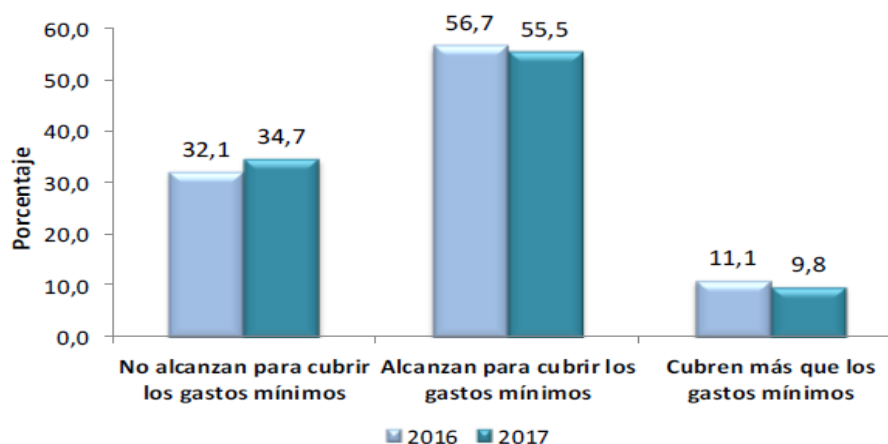
Según el DANE (2018), el ingreso promedio total percibido por los hogares, en cifras del 2017, por cada hogar en Colombia, fue de \$2.251.000.

Las principales actividades económicas en las que se emplean los colombianos a marzo de 2018 son: comercio, hoteles y restaurantes; servicios comunales, sociales y personales y agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca. Estas

tres ramas captaron el 63,6% de la población ocupada. El número de personas ocupadas en el total nacional fue 21,8 millones.¹⁷

En Colombia la percepción sobre la capacidad de los ingresos del hogar para satisfacer sus necesidades mínimas se constituye como una manera de evaluar la pobreza subjetiva de carácter monetario. Y la percepción de la pobreza de carácter monetario en 2017 es: el 55,5% de los (las) jefes(as) o cónyuges del total nacional manifestaron en 2017 que los ingresos de su hogar alcanzan para cubrir esos gastos, mientras que el 34,7% considera que no alcanzan¹⁸. En la gráfica siguiente se ilustran los resultados de la encuesta de percepción de la pobreza por parte de los colombianos.

Gráfica 5. Hogares según opinión del jefe o cónyuge sobre los ingresos de su hogar. Total Nacional. Año 201-2017.



Fuente: DANE (2018, pág. 14).

7.1.1.3. Entorno jurídico.

“El propósito de todo sistema jurídico es establecer una red legal de gran amplitud para regular las actividades sociales. En general, los sistemas jurídicos tienen en común tres componentes:

¹⁷ Boletín Técnico. Gran Encuesta Integrada de Hogares Trimestre móvil Enero –Marzo de 2018.

¹⁸ Boletín técnico. Encuesta Nacional de Calidad de Vida. 2017.

- Un sistema de derecho constitucional diseñado para garantizar un orden político abierto y justo.
- Un sistema de derecho penal diseñado para salvaguardar el orden social.
- Un sistema de leyes civiles y mercantiles diseñados para garantizar la imparcialidad y eficiencia en las transacciones de negocios.

Cuando funciona bien, un sistema jurídico garantiza que la sociedad puede buscar el desarrollo económico y social y, cuando surgen discrepancias, permite resolverlas sin caer en la anarquía” (Daniels & Lee H Sullivan, 2010).

En Colombia, la Constitución Política de 1991 es la carta magna de la República. Esta fue promulgada en la Gaceta Constitucional número 114 del jueves 4 de julio de 1991, y también se le conoce como la Constitución de los Derechos Humanos. La Constitución Política es la máxima ley. Como ella misma lo dice es la norma de normas. En otras palabras, es un conjunto de reglas que establece la forma en que se deben comportar todas las personas que viven en Colombia, para que exista bienestar y se pueda vivir en paz.

Estas normas establecen los derechos y garantías que tienen los colombianos para poder construir un país mejor. Como ejemplos de esos derechos están algunos muy importantes para los niños: el derecho a la vida, la salud, la educación, la cultura, el cuidado, el amor, entre muchos otros más. Ahora bien, de la misma forma como la Constitución brinda estos derechos, también establece ciertos deberes y obligaciones que se deben cumplir. Algunas de esas obligaciones son por ejemplo: respetar los derechos ajenos, participar en la vida política del país, proteger los recursos naturales y culturales, colaborar con la justicia y por supuesto ayudar con el mantenimiento de la paz. La Constitución Política además de los derechos y deberes establece la organización del Estado, cuántas y cuáles son las ramas del poder público y qué tareas realiza cada una de ellas para poder cumplir con sus fines (Congreso de la República de Colombia, 2018).

En términos de legislación comercial y dada la importancia de este sector económico en el país, todos los comerciantes y los asuntos mercantiles se regirán por las disposiciones de la ley comercial, de acuerdo con lo establecido en el artículo 1 Decreto 410 de 1971 por el cual se expide el Código de Comercio de Colombia.

Teniendo en cuenta que, es deber constitucional y social que todo ciudadano deba aportar, contribuir al sostenimiento del Estado, de acuerdo con lo establecido en el numeral 9 del artículo 95 de la constitución política; que esta contribución se realiza mediante el pago de impuestos, tanto nacionales como municipales; y que “la tributación cubre, además, casi todas las actividades y sujetos de la vida económica” (Delgadillo Rodriguez, 2001, pág. 29), se precisa que, esta actividad está reglamentada en el Decreto 624 de 1989 por el cual se expide el Estatuto Tributario de los Impuestos Administrados por la Dirección General de Impuestos que regula los impuestos nacionales y los estatutos tributarios municipales que son expedidos por las alcaldías de cada municipio de Colombia.

7.1.1.4. Entorno Político.

Referirse al entorno político “entraña reconocer formalmente la influencia directa que ejerce el comportamiento del Estado y más precisamente, señalar el peso e importancia de las decisiones de quienes lo manejan, en un momento dado, para la vida de las organizaciones productivas” (Delgadillo Rodriguez, 2001) y la influencia que tienen en las decisiones de las mismas. “El entorno Político está definido en términos del poder social, comprende actores privados, públicos o colectivos que disponen de la capacidad de pesar sobre la decisión de la organización con medios diferentes a aquellos puestos a su disposición por el mercado. Los medios de esa acción social son múltiples y tienden a desarrollarse leyes, reglamentación pública, órdenes judiciales” (Carvajal Baeza, 1995), entre otras.

En Colombia, los “instrumentos a través de los cuales el Estado, luego de identificar una necesidad (económica, política, ambiental, social, cultural, entre

otras), implementa un conjunto de medidas reparadoras, construidas con la participación de los grupos afectados por los diversos problemas” (Arroyave Alzate, 2011), se denomina Políticas Públicas.

En el año 2015, en Colombia se expidió la Ley 1753, denominada Ley del Plan Nacional de Desarrollo 2014-2018 “Todos por un nuevo país”, la cual tiene como objetivo construir una Colombia en paz, equitativa y educada. Enmarcados en este Plan Nacional de Desarrollo, se han creado varias políticas públicas, por ejemplo:

- La Política de Generación de Ingresos (PGI): es el conjunto de estrategias, programas y proyectos encaminados a la reducción de la pobreza de la población con pobreza extrema, a través de la generación de ingresos de manera sostenible y autónoma, así como el restablecimiento socioeconómico de las víctimas del desplazamiento forzado por la violencia. Esta política busca el incremento del potencial productivo de la población, a través del desarrollo de sus capacidades y la creación de oportunidades que faciliten el acceso y la acumulación de activos, para que en el mediano y largo plazo logren alcanzar la estabilización socioeconómica.
- La Política Fiscal: “son las medidas implementadas por el Gobierno tendientes a encauzar la economía hacia ciertas metas. Las herramientas fundamentales con que cuenta el Gobierno para ello son el manejo del volumen y destino del gasto público. La política fiscal también incluye las formas de financiar los gastos de Gobierno. Por ejemplo, si la economía está entrando en una fase recesiva, el Gobierno puede disminuir los impuestos y aumentar el gasto, con el fin de expandir la demanda agregada y superar la recesión. Si existe un nivel de desempleo muy alto, puede procurar crear nuevos empleos y otorgar subsidios temporales a los desocupados; si existe una alta tasa de inflación, intentará reducir el gasto para contrarrestar posibles presiones de demanda y moderar las alzas de precios. Los objetivos de la política son: moderar los ciclos económicos, procurar elevar el nivel de ingreso nacional, redistribuir el ingreso, proveer bienes públicos, aumentar el empleo, etc. No obstante, en

ciertas situaciones, conseguir un objetivo de la política fiscal estará condicionado, en último término, por los objetivos generales de la política económica que persiga el Gobierno en un momento determinado” (Banco de la República de Colombia, 2013).

- La Política de Educación “Colombia, la mejor educada en el 2025”: el Ministerio de Educación Nacional planteó las líneas estratégicas que determinarán el rumbo de la educación para los próximos años: Excelencia Docente, Jornada Única, Colombia Bilingüe, Colombia Libre de Analfabetismo y Más Acceso a la Educación Superior de Calidad (Ministerio de Educación Nacional, 2015). Así mismo, estableció la estrategia de incluir en los currículos académicos de niños, adolescentes y jóvenes: la educación económica y financiera, con el objeto de “desarrollar los conocimientos, las habilidades y las actitudes necesarias para la toma de decisiones informadas y las actuaciones responsables en los contextos económicos y financieros presentes en su cotidianidad” (Ministerio de Educación Nacional, 2014).
- La Política de Atención Integral en Salud al servicio de la gente cuyo objetivo primordial es centrar la acción de salud en las personas, a nivel individual, familiar y colectivo, no en las Instituciones prestadoras de servicios de salud (IPS) ni en las Entidades promotoras de salud (EPS) (Ministerio de Salud y Protección Social, 2016).

Existen muchas políticas públicas más. Se expiden políticas públicas constantemente o se incluyen estrategias en las ya existentes con el fin de brindar soluciones efectivas a los problemas sociales identificados.

7.1.1.5. Entorno tecnológico.

De acuerdo con el profesor Delgadillo (2001, pág. 27), “para nadie es desconocida la influencia de la ciencia y la tecnología en todas las actividades y campos del saber humano”. La tecnología se define como “la ciencia aplicada a la resolución de problemas concretos. Constituye un conjunto de conocimientos científicamente

ordenados, que permiten diseñar y crear bienes o servicios que facilitan la adaptación al medio ambiente y la satisfacción de las necesidades esenciales y los deseos de la humanidad”¹⁹.

“Hoy en día cada adelanto tecnológico puede leerse en primera instancia como un progreso social. Sin embargo, ese progreso no llega a todos los estratos sociales por igual, hay sectores sociales a los cuales esos adelantos no benefician, y la diferencia entre los que sí están integrados a esa nueva tecnología y los que no, marca desniveles en el acceso, uso y beneficios de esas nuevas tecnologías. En este sentido, los profundos cambios de la ciencia en el siglo XX han originado una tercera revolución industrial: la de las nuevas tecnologías, que son fundamentalmente intelectuales. Esa revolución ha ido acompañada de un nuevo avance de la mundialización y ha sentado las bases de una economía del conocimiento, en la que éste desempeña un papel fundamental en la actividad humana, el desarrollo y las transformaciones sociales” (Tello Leal, 2007, pág. 2).

Las brechas tecnológicas que existen en el mundo entero, “no sólo depende de la infraestructura disponible, sino de las habilidades de la población para utilizar las tecnologías de la información y comunicación” (Tello Leal, 2007, pág. 1). Sin embargo estas brechas se han ido cerrando con el pasar del tiempo, en Colombia por ejemplo, al finalizar el primer trimestre del 2017, el país alcanzó una cifra de 28,4 millones de conexiones a Internet de Banda Ancha. De estas, 15,6 millones se realizaron mediante la modalidad de suscripción en redes fijas y móviles, mientras que 12,8 millones se realizaron a través de conexiones móviles por demanda²⁰. El 96,4% de los hogares algún miembro del hogar cuenta con teléfono celular.²¹ El 44,3% de los hogares tienen algún tipo de computador (computador

¹⁹ Colaboradores de Wikipedia. *Tecnología* [en línea]. Wikipedia, La enciclopedia libre, 2018 [Revisado el 4 de mayo del 2018]. Disponible en:

<https://es.wikipedia.org/w/index.php?title=Tecnolog%C3%AD&oldid=107336378>

²⁰ MINISTERIO DE TECNOLOGÍAS DE LA INFORMACIÓN Y LAS COMUNICACIONES. Boletín Trimestral de las TIC. www.mintic.gov.co. [En Línea]. Julio de 2017. [Revisado el 7 de Mayo de 2018]. Disponible en Internet: http://colombiatic.mintic.gov.co/602/articles-55212_archivo_pdf.pdf

²¹ DANE. Boletín técnico Encuesta de Validad de Vida. 22 de marzo de 2018. Pag. 10

de escritorio, portátil o tableta)²². Y Adicionalmente, el gobierno nacional implementó el plan Vive Digital con el objeto de llevar las mismas oportunidades de comunicación a todos los rincones del país. Se instalaron más de 7.700 Kioscos y Puntos Vive Digital, espacios que garantizan el acceso y capacitación para el uso de Internet²³, principalmente en escuelas y colegios de las zonas rurales de nuestro país.

En términos contables, la tecnología juega un papel muy importante. Se ha avanzado en la sistematización de la información contable en software especializados que cada vez son más eficientes. En cuanto a contabilidad familiar, se han diseñado aplicaciones que se pueden descargar en los teléfonos celulares (smartphone) para llevar el registro de ingresos y gastos personales, algunas son gratuitas otras requieren ser compradas. Dado el cierre de brechas en tecnologías y comunicaciones, cada vez es más fácil acceder a estas herramientas.

7.1.1.6. Entorno Directo

El ente económico es el medio en el que nace y se desarrolla el SIC. Este se constituye en el factor preponderante para diseñar el modelo del SIC y a la vez fijar las pautas para su manejo y dirección.

El entorno directo del ente económico está compuesto por sus áreas funcionales o áreas de responsabilidad especializadas. Estas áreas tienen sus propios procesos de trabajo, no se encuentran aisladas unas de otras, por el contrario, ya que el cumplimiento del objeto social y la búsqueda constante de la eficiencia obligan a mantener una red de relaciones o puntos de contactos denominados procesos operacionales. Los cuales, se constituyen en la raíz de la gestión y son la fuente primaria de la cual se nutre el sistema contable para el cumplimiento de la misión (Delgadillo Rodriguez, 2001).

²² Ibid. Pag. 11

²³ EL PAIS. "El 64% de los hogares en Colombia cuenta con acceso a Internet": Ministro TIC. Tecnología. [En línea]. 24 de Agosto de 2017 - 20:00. [Revisado el 7 de Mayo de 2018]. Disponible en internet: <https://www.elheraldo.co/ciencia-y-tecnologia/el-64-de-los-hogares-en-colombia-cuenta-con-acceso-internet-ministro-tic-395645>

7.2. Misión y objetivos del sistema de información contable.

La misión es la razón de ser de un organismo, de una entidad o de un sistema. Es la que direcciona al ente económico, sea una empresa, una entidad estatal o en este caso el hogar. Tener una misión clara facilita la definición de los objetivos y asegura la efectividad de lo que se pretende alcanzar. “El SIC se diseña y se establece con el propósito de que mediante su producto, la información contable sirva de referencia, guíe el trabajo y encauce el uso de los recursos” (Delgadillo Rodríguez, 2001, pág. 32).

“El objetivo de la contabilidad y de la información contable es suministrar información útil para la toma de decisiones de carácter económico. Para cumplir este objetivo es preciso tener en cuenta los siguientes aspectos: Los usuarios generales y particulares de la información, los usos posibles que se le dé a la información contable, y la comunidad que se ve afectada por la gestión y operación” de la entidad económica (Delgadillo Rodríguez, 2001, pág. 31).

7.2.1. Misión del Sistema de Información Contable para los Hogares.

Brindar información útil y oportuna para la toma de decisiones de los hogares que les permita hacer uso efectivo de los recursos familiares.

7.2.2. Objetivos del Sistema de Información Contable para los Hogares.

1. Suministrar información que permita predecir, comparar y evaluar los flujos de caja potenciales del hogar en términos de monto, oportunidad y relativa incertidumbre.
2. Proporcionar información para evaluar la efectividad del uso de los recursos del hogar.

7.2.3. Usuarios de la información.

Los usuarios de la información son las personas, entidades u organizaciones a quienes está dirigida la información contable. Teniendo en cuenta que lo que se

pretende es producir información contable de los hogares, los usuarios internos de la información serían las familias. Por su parte, los usuarios externos serían las entidades financieras y las entidades gubernamentales.

7.3. Componentes del Sistema de Información Contable para los Hogares.

“El componente de un sistema es aquel elemento que es indispensable para que éste cumpla con su misión y objetivos” (Delgadillo Rodriguez, 2001, pág. 37).

Los principales componentes del SICH son:

7.3.1. Documentos fuente de las Operaciones económicas del hogar:

Son de vital importancia para poder obtener los datos de los movimientos diarios del hogar. Estos documentos pueden ser facturas de compra, tiquetes, desprendibles de pago, y cualquier documento que respalde las Operaciones económicas del hogar.

7.3.2. Legislación fiscal, laboral, de seguridad social, comercial, entre otros:

Se requiere de una aproximación en temas de: legislación fiscal que permita conocer las obligaciones tributarias que se tiene como persona natural y las contribuciones que se hace en legislación laboral para que se percate de los derechos y deberes que se tiene como empleado dependiente de legislación comercial para que se relacione con la normatividad que rige a todos los establecimientos de comercio, comerciantes y en general todos los actos de comercio en dado caso de que se quiera iniciar un negocio de forma independiente; y de seguridad social relacionado con los derechos y deberes que se tiene al respecto, no solo como dependiente sino también como independiente.

7.3.3. Fundamentos teóricos, técnicos y marco conceptual básico contable:

Es necesario que la persona encargada de la administración de los recursos del hogar y/o del registro de las Operaciones económicas del mismo, comprenda los siguientes conceptos básicos de contabilidad, los cuales son adaptados a este tipo de ente, teniendo en cuenta las definiciones de los elementos de los estados financieros de la regulación contable colombiana, incorporada en la Ley 1314 de 2009 y Decreto 2420 de 2015.

Activos: adaptando la definición de activo, tomada de los estándares internacionales de información financiera (International Accounting Standards Board, 2016)²⁴, para el SICH se entenderá como activo, un recurso controlado por el hogar como resultado de sucesos pasados, del que el hogar espera obtener bienestar.

Dentro de los activos de los hogares encontramos los siguientes grupos:

- **Efectivo y equivalentes de efectivo:** Comprende las cuentas que registran los recursos de liquidez inmediata, total o parcial con que cuenta el hogar y puede utilizar para fines generales o específicos, dentro de los cuales podemos mencionar la caja, los depósitos en bancos y otras entidades financieras.
- **Inversiones:** Comprende las cuentas que registran las inversiones en acciones, cuotas o partes de interés social, títulos valores, papeles comerciales o cualquier otro documento negociable adquirido por el hogar con carácter temporal o permanente, con la finalidad de mantener una reserva secundaria de liquidez.
- **Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar:** Comprende el valor de las deudas a cargo de terceros y a favor del hogar, incluidas las comerciales y no comerciales.

²⁴ En adelante IASB

- **Propiedad, Planta y Equipo:** Comprende el conjunto de las cuentas que registran los bienes de cualquier naturaleza que posea el hogar, con la intención de emplearlos en forma permanente para el desarrollo del giro normal de sus operaciones o que se poseen por el apoyo que prestan en la producción de bienes y servicios, por definición no destinados para la venta en el curso normal de sus operaciones y cuya vida útil exceda de un año.
- **Inventarios:** Activos poseídos por el hogar para ser vendidos.

Tabla 4. Cuentas del Activo

CODIGO	NOMBRE CUENTA
1	ACTIVOS
	Efectivo y equivalentes de efectivo
1	Efectivo
1	Cuenta de ahorros
1	Cuenta corriente
	Inversiones
1	Títulos de renta fija
1	Títulos de renta variable
1	Cooperativas
1	Fondo de empleados
1	Otros activos financieros*
	Deudores Comerciales y cuentas por cobrar
1	A clientes
1	A Particulares
1	A proveedores
1	A trabajadores
1	Otras cuentas por cobrar*
	Propiedad planta y equipo
1	Propiedad raíz
1	Equipo de computación y comunicación
1	Enseres
1	Electrodomésticos
1	Accesorios personales
1	Vehículos
1	Semovientes
1	Intangibles
1	Otros Activos Fijos

CODIGO	NOMBRE CUENTA
	Inventarios
1	Bienes destinados para la venta

Fuente. Elaboración propia

Pasivos: adaptando la definición de pasivo, tomada de los estándares internacionales de información financiera del IASB (2016), para el SICH se entenderá como pasivo, una obligación presente del hogar, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, el hogar espera desprenderse de recursos.

Dentro de los pasivos de los hogares encontramos los siguientes grupos:

- **Obligaciones financieras:** Comprende el valor de las obligaciones contraídas por el hogar mediante la obtención de recursos provenientes de establecimientos de crédito o de otras instituciones financieras u otros entes distintos de los anteriores, del país o del exterior, también incluye los compromisos de recompra de inversiones y cartera negociada.
- **Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar:** Comprende las obligaciones contraídas por el hogar a favor de terceros por conceptos diferentes a obligaciones financieras, tales como proveedores, arrendamientos, costos legales, servicios públicos y otras cuentas por pagar.
- **Pasivos por impuestos:** Comprende el valor de los impuestos de carácter general y/o particular, obligatorios a favor del Estado y a cargo del hogar por concepto de los cálculos con base en las liquidaciones privadas sobre las respectivas bases impositivas generadas en el período fiscal. Comprende entre otros los impuestos de renta y complementarios, sobre las ventas, de industria y comercio, entre otros.
- **Obligaciones laborales y de seguridad social:** Comprende el valor de los pasivos a cargo del hogar y a favor de los trabajadores, ex-trabajadores o

beneficiarios, originados en virtud de normas legales, convenciones de trabajo o pactos colectivos, tales como: salarios por pagar, cesantías consolidadas, primas de servicios, prestaciones extralegales, indemnizaciones laborales y aportes a la seguridad social como empleador o como independiente.

Tabla 5. Cuentas del Pasivo

CODIGO	NOMBRE CUENTA
2	PASIVOS
	Obligaciones financieras
2	Préstamos bancarios
2	Préstamos particulares
2	Tarjetas de crédito
	Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar
2	Proveedores
2	Costos financieros
2	Costos legales
2	Prestación de Servicios
2	Arrendamientos
2	Servicios públicos
2	Otras cuentas por pagar*
	Pasivos por impuestos
2	Impuesto de renta y complementarios
2	Impuesto al valor agregado
2	Impuesto de Industria y comercio
2	Impuesto al consumo
2	Impuesto vehículo
2	Impuesto predial
2	Otros impuestos por pagar
	Obligaciones laborales y de seguridad social
2	Nómina por pagar
2	Cesantías
2	Intereses sobre cesantías
2	Vacaciones
2	Prima de servicios
2	Aportes a la Seguridad Social

Fuente. Elaboración propia

Patrimonio: adaptando la definición de Patrimonio, tomada de los estándares internacionales de información financiera del IASB (2016), para el SICH se entenderá como Patrimonio, la participación residual en los activos del Hogar, una vez deducidos todos sus pasivos.

Tabla 6. Cuentas del patrimonio

CODIGO	NOMBRE CUENTA
	PATRIMONIO
3	Patrimonio Neto del Hogar

Fuente. Elaboración propia

Ingresos: adaptando la definición de Ingreso, tomada de los estándares internacionales de información financiera del IASB (2016), para el SICH se entenderá como ingreso, los incrementos en el bienestar del hogar producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como decrementos de las obligaciones, que dan como resultado aumentos del patrimonio, y no están relacionados con el patrimonio del hogar.

- **Operacionales:** Comprende los valores recibidos y/o causados como resultado de las actividades desarrolladas por el hogar como empleados, prestadores de servicios y/o por venta de bienes.
- **De capital:** Comprende los valores recibidos y/o causados por concepto de arrendamiento y/o rendimientos financieros.
- **Por Transferencias:** Comprende los valores recibidos de forma periódica de entidades estatales y/o de particulares que apoyen la economía del hogar.
- **Ingresos ocasionales:** Comprende los valores recibidos y/o causados de forma ocasional.

Tabla 7. Cuentas de Ingresos

CODIGO	NOMBRE CUENTA
	INGRESOS
	Operacionales
4	Laborales
4	Venta de bienes
4	Prestación de servicios
4	Otros ingresos
	De Capital
4	Rendimientos Financieros
4	Arrendamientos
	Por Transferencias
4	Estatales
4	Particulares
	Ingresos ocasionales
4	Donaciones
4	Juegos de Azar
4	Herencias
4	Indemnizaciones
4	Otros ingresos ocasionales

Fuente. Elaboración propia

Gastos: adaptando la definición de gastos, tomada de los estándares internacionales de información financiera del IASB (2016), para el SICH se entenderá como gastos, los decrementos producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa, en forma de salidas o disminuciones de los activos, o bien de nacimiento o aumento de los pasivos, que dan como resultado decrementos en el patrimonio del hogar.

- **Personales:** Representa los cargos en que incurre el hogar relacionado con la conservación del mismo, tales como Alimentación, artículos de aseo y belleza, de cuidado personal, prendas de vestir y calzado. Se incluye en este grupo los egresos por concepto de cuota de alimentación y manutención.

- **Servicios:** Registra el valor de los gastos pagados o causados por el hogar por concepto de servicios tales como servicios públicos, arrendamientos, salud, educación, contribuciones y afiliaciones, transporte, parqueaderos, mantenimiento y reparación, adecuaciones e instalaciones, hospedajes, restaurantes, recreación, cultura y deporte, entre otros servicios.
- **Sueldos y salarios:** Registra los gastos ocasionados por concepto de la relación laboral existente de conformidad con las disposiciones legales vigentes.
- **De Mascotas:** Registra los gastos ocasionados por concepto de Manutención de mascotas.
- **Impuestos:** Registra el valor de los gastos pagados o causados por el hogar originados en impuestos o tasas de carácter obligatorio a favor del Estado de conformidad con las normas legales vigentes.
- **Financieros:** Registra el valor de los gastos pagados o causados por el hogar a favor de entidades financieras diferentes a los abonos a capital.
- **Otros gastos:** Registra el valor de los gastos pagados o causados por el hogar por concepto de Arrendamientos, gastos legales, multas, sanciones, litigios, gastos de viaje, combustible, seguros, bebidas alcohólicas, cigarrillos y similares. Además, se incluye en este grupo la cuenta: diversos para los gastos ocasionados por conceptos diferentes a los especificados.

Tabla 8. Cuentas del Gasto

CODIGO	NOMBRE CUENTA
	GASTOS
	Personales
5	Artículos para la conservación ordinaria del hogar
5	Prendas de vestir y calzado
5	Cuota Manutención hijos
5	Cuidado personal
	Servicios
5	Servicios Públicos

CODIGO	NOMBRE CUENTA
5	Mantenimiento y reparación
5	Adecuación e instalación
5	Contribuciones y afiliaciones
5	Salud
5	Educación
5	Hospedaje y restaurantes
5	Transporte
5	Parqueaderos
5	Recreación, cultura y deporte
5	otros servicios
	Sueldos y salarios
5	Honorarios
5	Sueldos del personal
5	Horas extras y festivos
5	Bonificaciones
5	Auxilio de transporte
5	Prestaciones sociales de ley
5	Seguridad social
	De Mascotas
5	Alimentación
5	Aseo y Limpieza
5	Servicio veterinario
5	Otros gastos Mascotas
	Impuestos
5	Industria y comercio
5	De timbres
5	A la propiedad raíz
5	De vehículos
5	Al patrimonio
5	IVA
5	Otros Impuestos
	Financieros
5	Gastos bancarios
5	Intereses
	Otros gastos
5	Arrendamientos
5	Seguros
5	Gastos legales
5	Gastos de viaje

CODIGO	NOMBRE CUENTA
5	Multas, sanciones y litigios
5	Donaciones
5	Combustible
5	Bebidas alcohólicas, cigarrillos y afines
5	Diversos

Fuente. Elaboración propia

Estados financieros: adaptando la definición tomada de los estándares internacionales de información financiera del IASB (2016), para el SICH se entenderá como Estados financieros, la representación estructurada de la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo del hogar, que sea útil para los usuarios al tomar decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados de la administración del jefe del hogar, dan cuenta de la responsabilidad en la gestión de los recursos confiados al mismo.

7.3.4. Personas que intervienen en el funcionamiento y lógica del sistema:

Es importante que haya una persona encargada del funcionamiento del SICH, que registre cuidadosamente las operaciones económicas del hogar.

7.3.5. Recursos financieros y materiales necesarios:

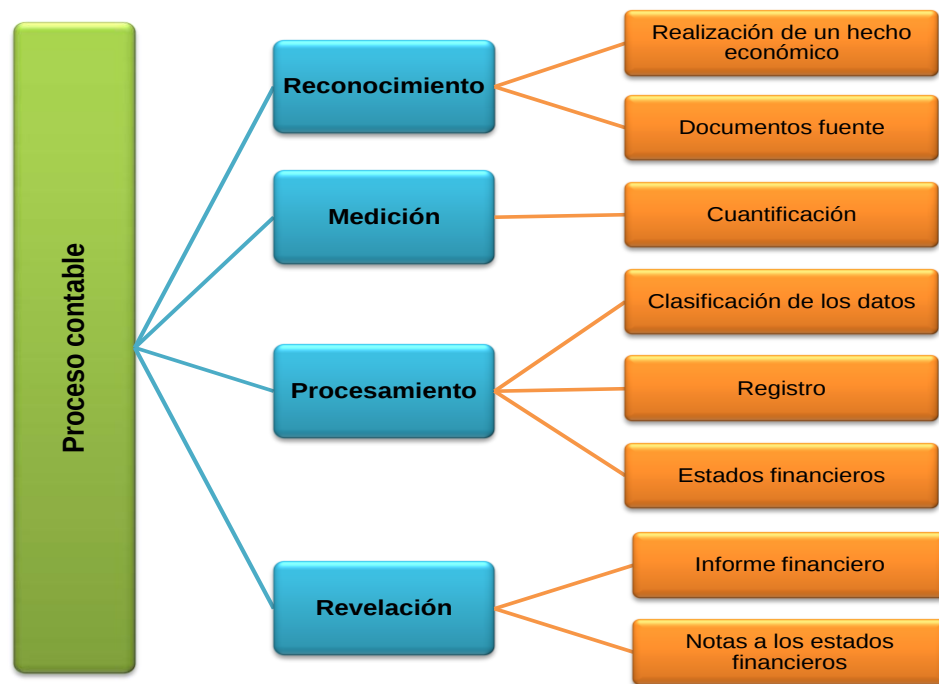
Indispensables para la recolección de los datos contables, su reconocimiento y medición. Se debe disponer primeramente de voluntad y motivación. Adicionalmente, de compromiso y tiempo para registrar todas las operaciones del hogar, teniendo plena conciencia de que servirá para una efectiva gestión de los recursos del hogar.

7.4. El proceso contable.

Adaptando la definición de los profesores Montaña y Rendón (2017, pág. 89) al objeto de estudio: los hogares, el proceso contable es el medio de suministro de información sobre el curso normal de la economía del hogar, necesario para poder

brindar una información fidedigna que refleje de la mejor manera la realidad que la genera, un proceso sistemático bien estructurado de recolección de información y de datos que pueda permitir consigo el registro de los hechos económicos y actividades del hogar de la mejor manera y que permita la administración efectiva de sus funciones básicas como la planeación y la toma de decisiones”.

Gráfica 6. Proceso Contable



Fuente: Tomado y adaptado de Montaña y Rendón (2017, pág. 90).

Reconocimiento: adaptando la definición tomada de los estándares internacionales de información financiera del IASB (2016) se entenderá como reconocimiento, el proceso de incorporación en los estados financieros de una partida que cumpla la definición de un elemento y que satisfaga los siguientes criterios: (a) que sea probable que cualquier beneficio económico asociado con la partida llegue a, o salga del hogar y (b) que la partida tenga un costo o un valor que pueda ser medido con fiabilidad.

Procesamiento: se clasifica los datos recolectados, se registra y se convierte en información contable.

Medición: Está relacionada con los valores en el que se registran los hechos económicos, definiéndolo, de acuerdo con el IASB (2016, pág. 256), como: “Proceso de determinación de los importes monetarios por los que se reconocen y registran los elementos de los estados financieros”.

Revelación: se presenta en informes financieros y mediante las notas a los estados financieros.

7.5. Representación del sistema de información contable para los hogares.

“El sistema de información se compone de tres fases fundamentales, entradas, proceso y salidas. La primera hace referencia a la captación de datos; la segunda, al proceso de transformación de los datos y la producción de información contable financiera útil y confiable; la tercera, comprende la etapa de revelación financiera que tiene que ver con las actividades de suministro de información así como de asesoría a los usuarios de los informes” (Delgadillo Rodriguez, 2001, pág. 49). Para una mayor comprensión se ilustra el SICH a través de la siguiente gráfica:

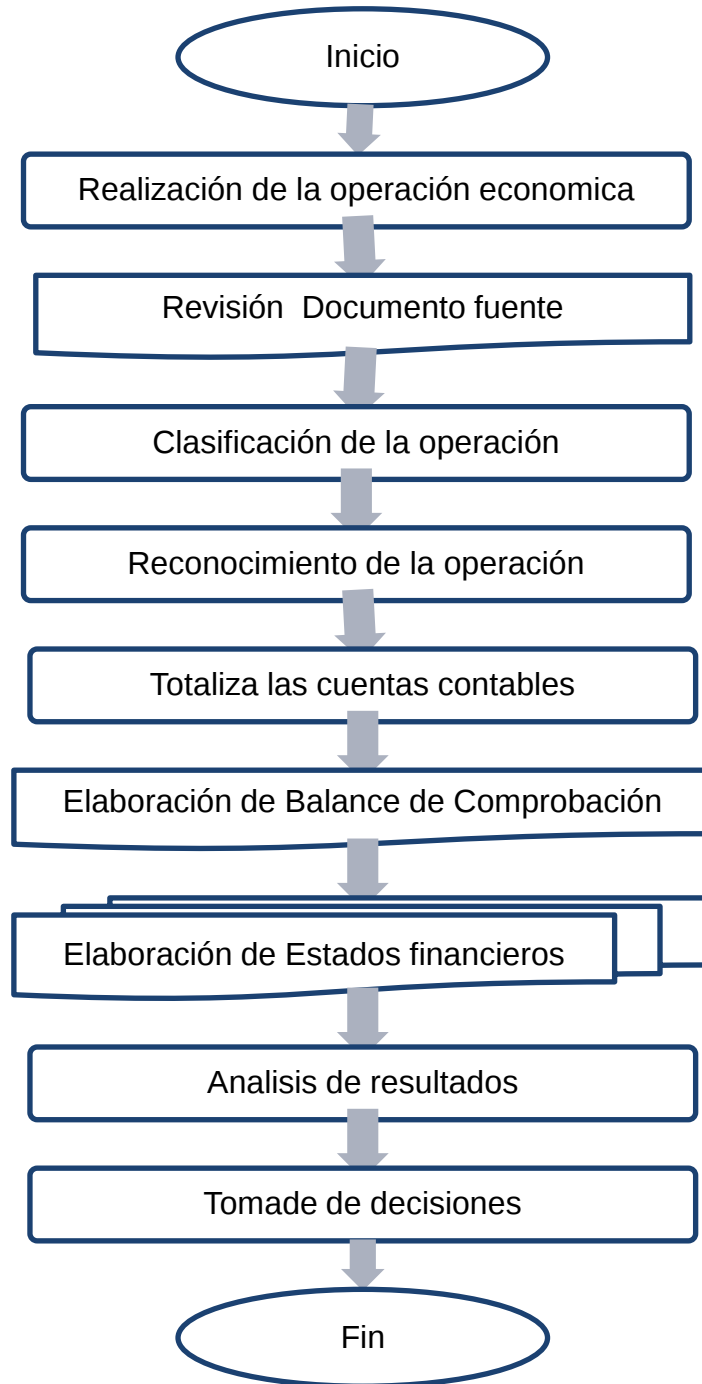
Gráfica 7. Representación general del sistema de información contable para los hogares.



Fuente: Elaboración propia basada en: Delgadillo (2001, pág. 50) y Montaña & Rendón (2017, pág. 90)

Adicionalmente, se presenta el siguiente diagrama de flujo para ilustrar el proceso que sigue el SICH:

Gráfica 8. Diagrama de Flujo del proceso del SICH.



Fuente. Elaboración propia.

7.6. Administración del sistema de información contable para los hogares.

Teniendo en cuenta los postulados del profesor Delgadillo (2001, pág. 58), el SIC requiere de una persona que dirija y maneje los recursos dispuestos para cumplir la misión de la contabilidad. Para ello, el encargado de la administración de los recursos del hogar puede orientar su trabajo de dirección, bajo unos lineamientos racionales, fruto del trabajo de las teorías y técnicas de la administración. Estas técnicas corresponden a realizar actividades de planeación que implica la definición de un rumbo a seguir, obliga a crear un escenario a tener una visión clara de lo que debe ser el SIC; la elaboración de pronósticos, fijación de objetivos, desarrollo de estrategias, programación, presupuestos, fijación de procedimientos, entre otras actividades. Sin embargo, estas actividades deben ir de la mano de una excelente organización y de contar con mecanismos de control que evalúen el cumplimiento de la misión y los objetivos del SIC.

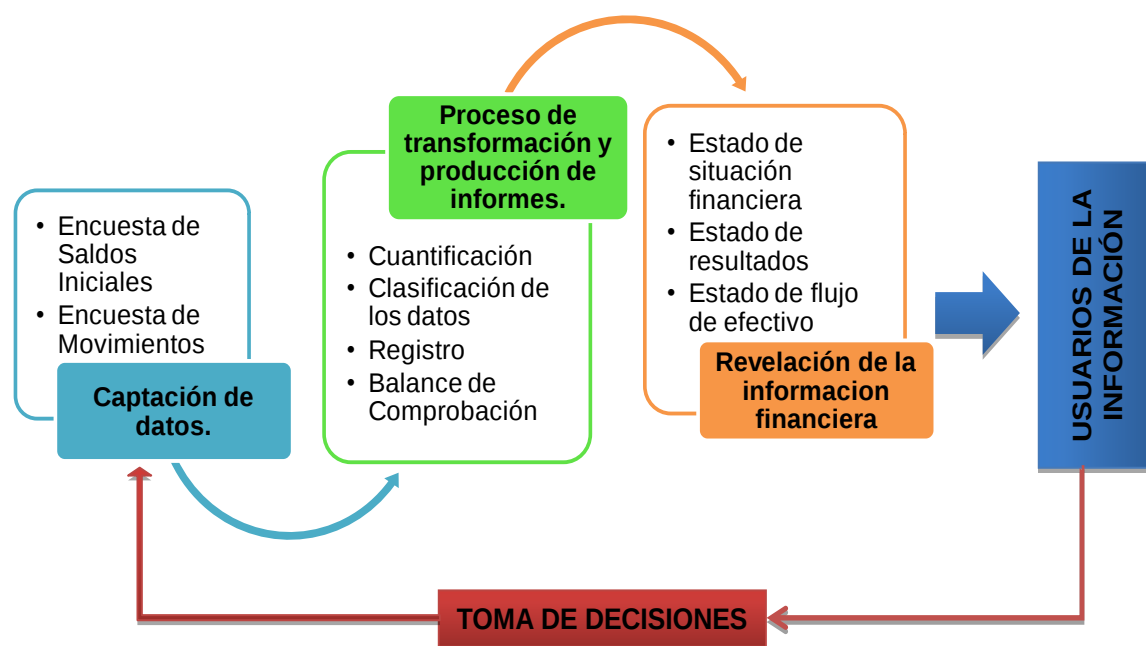
Una efectiva planeación, una excelente organización y un adecuado control sirven como base para analizar y evaluar problemas, así mismo, para la toma de decisiones.

8. APLICACIÓN DEL MODELO DE SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE PARA LOS HOGARES. PRUEBA PILOTO.

Para verificar la factibilidad de aplicación del modelo propuesto como SICH, se realizó una prueba piloto en seis hogares de diferentes estratos socioeconómicos de la ciudad de Santiago de Cali, que estuvieran dispuestos a revelar su información económica de manera anónima para darle un tratamiento confidencial.

El sistema de información contable, como cualquier sistema de información, tiene tres componentes fundamentales: las entradas para la captación de datos; los procesos para la transformación y producción de información contable; y las salidas donde se realiza la revelación de la información a los usuarios de la información para la toma de decisiones.

Gráfica 9. Representación del Sistema de Información Contable para los Hogares



Fuente: Elaboración propia basada en: Delgadillo (2001, pág. 50) y Montaña & Rendón (2017, pág. 90)

8.1. Entradas: Captación de datos.

Son los elementos necesarios para la captación de datos. En el SICH se utilizaron dos encuestas para la recolección de los datos contables: la primera denominada encuesta de saldos iniciales, se aplicó a cada uno de los hogares con datos contables solicitados con corte al 31 de agosto de 2018 (Anexo 1); la segunda, denominada encuesta de movimientos, donde se recolectaron los datos sobre las operaciones económicas durante el mes de septiembre del año 2018 de los hogares encuestados (Anexo 2).

Los datos suministrados en las encuestas, fueron recopilados de diferentes soportes contables como: facturas, extractos bancarios, recibos de pago. Otros, fueron recopilados de la memoria de las personas que efectuaron la operación

económica. Sin embargo, en la encuesta de saldos iniciales, sobre todo para la valoración de los activos fijos, se utilizó como estrategia buscar el valor actual en el mercado. Cuando eran activos que ya no estuvieran en circulación se colocó el valor en el cual el jefe del hogar esperaba venderlo.

8.2. Proceso de transformación y producción de la información.

Hace referencia al proceso de transformación y producción de la información contable. Para el SICH, una vez recolectados los datos de las encuestas, se procedió a tabularlos, se realizó el reconocimiento de los movimientos en un libro asimilado al libro diario denominado: libro de movimientos. Posteriormente se elaboró un balance de comprobación por estrato socioeconómico.

8.2.1. Resultados de las encuestas.

Las encuestas fueron aplicadas por medio de la herramienta de cuestionario del correo institucional de la Universidad del Valle, con el fin de facilitar la sistematización de los datos recolectados. Se solicitó a los hogares participantes que contestaran la encuesta de saldos iniciales teniendo en cuenta los saldos disponibles en cada una de las variables a la fecha de corte que fue agosto 31 de 2018, lo que se observa en la Tabla 9.

En un segundo momento, se aplicó la encuesta de movimientos, para lo cual era necesario que los hogares hubiesen llevado un control de sus ingresos y egresos durante el mes de septiembre de 2018, contenido esto en la Tabla 10.

A continuación, se presentan los resultados de las encuestas aplicadas:

Tabla 9. Resultados encuesta de saldos iniciales

VARIABLE	HOGAR ESTRATO 1	HOGAR ESTRATO 2	HOGAR ESTRATO 3	HOGAR ESTRATO 4	HOGAR ESTRATO 5	HOGAR ESTRATO 6
1. ¿Cuántas personas conforman el hogar?	2	3	4	3	4	1
2. ¿Cuántos son perceptores de ingreso?	2	2	3	2	2	1
3. ¿A qué estrato socioeconómico pertenece esta vivienda?	1	2	3	4	5	6
4. ¿La vivienda ocupada por este hogar es?	En arriendo o subarriendo	En arriendo o subarriendo	Propia, totalmente pagada	Propia, totalmente pagada	En arriendo o subarriendo	En arriendo o subarriendo
¿Cuál?						
5. Efectivo	720.000	270.000	410.000	515.600	2.250.000	400.000
5.1. Cuenta de ahorros	-	-	450.000	350.000	9.500.000	600.000
5.2. Cuenta corriente	-	-	-	-	-	565.000
6. ¿Usted posee Inversiones?	No	Si	Si	Si	No	No
7.1. Títulos de renta fija	-	-	2.000.000	-	-	-
7.2. Títulos de renta variable	-	-	-	-	-	-
7.3. Cooperativas	2.000.000	-	500.000	5.400.000	-	14.820.000

VARIABLE	HOGAR ESTRATO 1	HOGAR ESTRATO 2	HOGAR ESTRATO 3	HOGAR ESTRATO 4	HOGAR ESTRATO 5	HOGAR ESTRATO 6
7.4. Fondo de empleados	-	575.000	-	-	-	3.870.105
7.5. Otros activos financieros*	400.000	-	880.000	-	-	-
7.6. *¿Cuáles?	Fondo Navideño	-	Ahorro Voluntario	-	-	-
8. ¿Tiene cuentas pendientes por cobrar?	No	Sí	Sí	Sí	No	Sí
9.1. A clientes	-	-	625.000	-	-	-
9.2. A Particulares	-	700.000	600.000	150.000	-	-
9.3. A proveedores	-	-	-	-	-	-
9.4. A trabajadores	-	-	-	-	-	-
9.5. Otras cuentas por cobrar*	-	-	-	-	-	-
9.6. *¿Cuáles?	-	-	-	-	-	-
10.1. Propiedad raíz	66.000.000	-	15.000.000	120.000.000	130.000.000	60.000.000
10.2. Equipo de computación y comunicación	1.400.000	650.000	3.120.000	1.980.000	2.000.000	4.000.000
Enseres	2.560.000	2.200.000	1.900.000	6.000.000	5.000.000	5.000.000
10.3. Electrodomésticos	4.680.000	2.460.000	8.250.000	4.500.000	10.000.000	25.000.000
10.4. Accesorios personales	100.000	-	-	-	5.000.000	4.000.000
10.5. Vehículos	3.000.000	4.000.000	3.500.000	2.500.000	12.000.000	60.000.000
10.6. Semovientes	-	-	-	-	-	-
10.7. Intangibles	-	-	-	-	-	-

VARIABLE	HOGAR ESTRATO 1	HOGAR ESTRATO 2	HOGAR ESTRATO 3	HOGAR ESTRATO 4	HOGAR ESTRATO 5	HOGAR ESTRATO 6
10.8. Otros*	-	-	-	-	-	-
10.9. *¿Cuáles?	-	-	-	-	-	-
11. ¿Tiene bienes destinados para la venta?	No	No	Sí	No	No	No
12. Bienes destinados para la venta	-	-	5.000.000	-	-	-
13. ¿tienen préstamos?	Sí	Sí	Sí	Sí	Sí	Sí
14.1. Préstamos bancarios	36.000.000	-	989.625	15.000.000	60.000.000	30.000.000
14.2. Préstamos particulares	2.600.000	500.000	-	-	5.500.000	-
14.3. Tarjetas de crédito	-	400.000	-	600.000	7.000.000	12.000.000
15. ¿Tienen cuentas comerciales por pagar?	Sí	No	Sí	No	No	Sí
16.1. Proveedores	-	-	427.678	-	-	-
16.2. Costos financieros	-	-	-	-	-	3.000.000
16.3. Costos legales	-	-	-	-	-	-
16.4. Prestación de servicios	-	-	-	-	-	-
16.5. Arrendamientos	300.000	-	-	-	-	-
16.6. Servicios públicos	110.000	-	112.040	-	-	-

VARIABLE	HOGAR ESTRATO 1	HOGAR ESTRATO 2	HOGAR ESTRATO 3	HOGAR ESTRATO 4	HOGAR ESTRATO 5	HOGAR ESTRATO 6
16.7.nOtras cuentas por pagar*	-	-	-	-	-	-
16.8. *¿Cuáles?	-	-	-	-	-	-
17. ¿Tienen obligaciones por pagar por concepto de impuestos?	No	No	No	Sí	Sí	Sí
18.1. Impuesto de renta y complementarios	-	-	-	330.000	4.600.000	2.600.000
18.2. Impuesto al valor agregado	-	-	-	-	-	-
18.3. Impuesto de Industria y comercio	-	-	-	-	-	-
18.4. Impuesto al consumo	-	-	-	-	-	-
18.5. Impuesto vehículo	-	-	-	-	300.000	500.000
18.6. Impuesto predial	-	-	-	200.000	450.000	-
18.7. Otros impuestos*	-	-	-	-	-	-
18.8. *¿Cuáles?	-	-	-	-	-	-
19. ¿Tiene usted trabajadores a cargo?	No	No	No	No	No	Sí
20.1. Nómina por pagar	-	-	-	-	-	-
20.2. Cesantías	-	-	-	-	-	-

VARIABLE	HOGAR ESTRATO 1	HOGAR ESTRATO 2	HOGAR ESTRATO 3	HOGAR ESTRATO 4	HOGAR ESTRATO 5	HOGAR ESTRATO 6
20.3. Intereses sobre cesantías	-	-	-	-	-	-
20.4. Vacaciones	-	-	-	-	-	-
20.5. Prima de servicios	-	-	-	-	-	250.000

Fuente. Elaboración propia.

Tabla 10. Resultados de la encuesta de movimientos

VARIABLE	HOGAR ESTRATO 1	HOGAR ESTRATO 2	HOGAR ESTRATO 3	HOGAR ESTRATO 4	HOGAR ESTRATO 5	HOGAR ESTRATO 6
1.1. Laborales	5.500.000	1.227.000	410.000	3.100.000	2.351.200	1.500.000
1.2. Venta de bienes	-	-	-	-	-	-
1.3. Prestación de servicios	-	-	868.000	-	-	6.683.670
1.4. Rendimientos Financieros	-	-	-	-	-	-
1.5. Arrendamientos	900.000	-	-	250.000	-	-
1.6. Estatales	-	-	-	-	-	-
1.7. Particulares	-	-	-	-	-	-
1.8. Donaciones	-	400.000	80.000	-	-	-
1.9. Juegos de Azar	-	-	-	-	-	-
1.10. Herencias	-	-	-	-	-	-
1.11. Indemnizaciones	-	-	-	-	-	-
1.12. Otros	-	-	-	-	-	-

VARIABLE	HOGAR ESTRATO 1	HOGAR ESTRATO 2	HOGAR ESTRATO 3	HOGAR ESTRATO 4	HOGAR ESTRATO 5	HOGAR ESTRATO 6
1.13. ¿Cuáles?	-	-	-	-	-	-
2. ¿Durante este periodo disminuyeron los saldos de las cuenta por cobrar?	Si	No	No	Si	No	No
3.1. A clientes	-	-	625.000	-	-	-
3.2. A Particulares	-	700.000	-	100.000	-	-
3.3. A proveedores	-	-	-	-	-	-
3.4. A trabajadores	-	-	-	-	-	-
3.5. Otras cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-
3.6. ¿Cuáles?	-	-	-	-	-	-
4. ¿Durante este periodo aumentaron los saldos de las cuenta por cobrar?	Si	No	No	No	No	No
5.1. A clientes	-	-	462.500	-	-	-
5.2. A Particulares	-	-	-	-	-	-
5.3. A proveedores	-	-	-	-	-	-
5.4. A trabajadores	-	-	-	-	-	-
5.5. Otras cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-
5.6. ¿Cuáles?	-	-	-	-	-	-

VARIABLE	HOGAR ESTRATO 1	HOGAR ESTRATO 2	HOGAR ESTRATO 3	HOGAR ESTRATO 4	HOGAR ESTRATO 5	HOGAR ESTRATO 6
6. ¿Durante este periodo adquirió algún préstamo?	No	Sí	Sí	No	Sí	No
7.1. Préstamos bancarios	-	-	-	-	-	-
7.2. Préstamos particulares	-	50.000	1.800.000	-	200.000	-
7.3. Tarjetas de crédito	-	-	-	-	-	-
8. Durante el periodo aumentaron sus inversiones?	No	No	Si	Si	Si	Si
9.1. Títulos de renta fija	-	-	-	-	-	-
9.2. Títulos de renta variable	-	-	-	-	-	-
9.3. Cooperativas	-	-	100.000	68.000	107.000	123.248
9.4. Fondo de empleados	-	-	-	-	-	476.752
9.5. Otros activos financieros	-	-	80.000	-	150.000	-
9.6. ¿Cuáles?	-	-	Ahorro voluntario	-	Ahorro Navideño y Cadena	-
10. ¿Durante el periodo retiraron alguna de sus inversiones? ²⁵	No	No	No	No	No	No

²⁵ Las preguntas 11 y 12 no obtuvieron ninguna respuesta, por lo tanto se omiten en la tabla de resultados.

VARIABLE	HOGAR ESTRATO 1	HOGAR ESTRATO 2	HOGAR ESTRATO 3	HOGAR ESTRATO 4	HOGAR ESTRATO 5	HOGAR ESTRATO 6
13.1. Bienes destinados para la venta	-	-	370.028	-	-	-
13.2. Artículos para la conservación ordinaria del hogar	800.000	388.000	720.000	750.000	252.000	1.050.000
13.3. Prendas de vestir y calzado	-	48.000	60.000	320.000	25.000	200.000
13.4. Cuota de Alimentación y Manutención	-	200.000	-	-	-	-
13.5. Cuidado personal	-	10.000	-	30.000	-	-
13.6. Otros	-	-	-	-	-	-
13.7. ¿Cuáles?	-	-	-	-	-	-
13.8. Servicios Públicos	380.000	160.000	50.223	150.000	-	350.000
13.9. Mantenimiento y reparación	-	195.000	145.000	80.000	150.000	-
13.10. Adecuación e instalación	-	-	500.000	-	41.000	-
13.11. Contribuciones y afiliaciones	-	-	-	-	-	-
13.12. Salud	-	235.000	-	-	90.000	800.000
13.13. Educación	-	-	-	400.000	-	-
13.14. Hospedaje y restaurantes	-	101.000	175.000	415.000	407.000	200.000
13.15. Transporte	300.000	108.000	175.000	-	68.500	-

VARIABLE	HOGAR ESTRATO 1	HOGAR ESTRATO 2	HOGAR ESTRATO 3	HOGAR ESTRATO 4	HOGAR ESTRATO 5	HOGAR ESTRATO 6
13.16. Parqueadero	-	13.000	-	-	95.000	-
13.17. Recreación, Cultura y Deporte	-	10.000	-	96.000	100.000	-
13.18. Otros servicios	-	-	-	-	-	-
13.19. ¿Cuáles?	-	-	-	-	-	-
13.20. Honorarios	-	-	-	-	-	-
13.21. Sueldos del personal ²⁶	-	-	-	-	-	150.000
13.27. Alimentación	-	-	84.000	-	50.000	-
13.28. Aseo y Limpieza	-	-	32.000	-	25.000	-
13.29. Servicio veterinario	-	-	-	-	-	-
13.30. Otros Gastos de Mascotas	-	-	13.000	-	-	-
13.31. ¿Cuáles? ²⁷	-	-	Juguetes	-	-	-
13.41. Gastos bancarios	-	-	-	-	32.000	1.600.000
13.42. Intereses	-	-	-	-	-	-
13.43. Arrendamientos	-	350.000	-	-	-	1.200.000
13.44. Seguros	-	-	452.900	-	493.000	-
13.45. Gastos legales	-	-	128.000	128.000	-	-
13.46. Gastos de viaje	1.900.000	-	100.000	-	-	-
13.47. Multas, sanciones y litigios	-	-	-	-	-	-

²⁶ Los numerales comprendidos entre 13.22. y 13.26. se omiten de la tabla de resultados, debido a que no tuvieron ninguna respuesta.

²⁷ Los numerales comprendidos entre 13.32. y 13.40. se omiten de la tabla de resultados, debido a que no tuvieron ninguna respuesta.

VARIABLE	HOGAR ESTRATO 1	HOGAR ESTRATO 2	HOGAR ESTRATO 3	HOGAR ESTRATO 4	HOGAR ESTRATO 5	HOGAR ESTRATO 6
13.48. Donaciones	-	-	-	-	273.000	-
13.49. Combustible	-	67.000	35.000	40.000	55.000	200.000
13.50. Bebidas alcohólicas, cigarrillos y afines ²⁸	-	68.000	25.000	30.000	-	-
14.4. Electrodomésticos	-	-	-	450.000	-	-
14.5. Accesorios personales	-	-	-	-	-	-
14.6. Vehículos ²⁹	6.000.000	-	-	-	-	-
14.11. Bienes destinados para la venta	-	-	370.028	-	-	-
15. ¿Algunas de las compras antes mencionadas fueron pagadas con tarjeta de crédito?	Sí	No	No	Sí	No	No
16. Si la respuesta a la pregunta anterior es afirmativa, por favor indique el valor:	1.800.000	-	-	450.000	-	-

²⁸ Los numerales comprendidos entre 13.51. y 13.53, y los comprendidos entre 14.1. y 14.3. se omiten de la tabla de resultados, debido a que no tuvieron ninguna respuesta.

²⁹ Los numerales comprendidos entre 14.7. y 14.10. se omiten de la tabla de resultados, debido a que no tuvieron ninguna respuesta.

VARIABLE	HOGAR ESTRATO 1	HOGAR ESTRATO 2	HOGAR ESTRATO 3	HOGAR ESTRATO 4	HOGAR ESTRATO 5	HOGAR ESTRATO 6
17. ¿Durante este periodo adquirió alguna obligación Comercial?	No	No	Sí	No	Sí	No
18.1. Proveedores	-	-	370.028	-	-	-
18.2. Costos financieros	-	-	-	-	-	-
18.3. Costos legales	-	-	-	-	-	-
18.4. Prestación de servicios	-	-	-	-	-	-
18.5. Arrendamientos	-	-	-	-	200.000	-
18.6. Servicios públicos	-	-	171.846	-	110.000	-
18.7. Otras cuentas por pagar*	1.900.000	-	-	-	-	-
18.8. *¿Cuáles?	viajes	-	-	-	-	-
19. ¿Abonó o cancelo alguna obligación comercial?	No	No	Si	No	No	No
20.1. Proveedores	-	-	427.678	-	-	-
20.2. Costos financieros	-	-	-	-	-	-
20.3. Costos legales	-	-	-	-	-	-
20.4. Prestación de servicios	-	-	-	-	-	-
20.4. Arrendamientos	-	-	-	-	-	-
20.5. Servicios públicos			112.040			

VARIABLE	HOGAR ESTRATO 1	HOGAR ESTRATO 2	HOGAR ESTRATO 3	HOGAR ESTRATO 4	HOGAR ESTRATO 5	HOGAR ESTRATO 6
20.6. Otras cuentas por pagar*	-	-	-	-	-	-
20.7. *¿Cuáles?	-	-	-	-	-	-
21. ¿Pagó cuota de amortización por concepto de préstamos Bancarios?	Sí	No	Sí	Sí	Sí	No
22.1. Abono a Capital	355.000	-	129.566	389.000	335.000	-
22.2. Intereses	953.800	-	32.400	74.521	179.167	-
23. ¿Pagó cuota de amortización por concepto de préstamos Particulares?	Sí	Sí	Sí	No	No	No
24.1. Abono a Capital	1.300.000	395.000	200.000	-	-	-
24.2. Intereses	70.000	-	-	-	-	-
25. ¿Pagó cuota de amortización por concepto de Tarjeta de crédito?	Si	Si	No	Si	No	No
26.1. Abono a Capital	-	98.000	-	91.235	-	-
26.2. Intereses	-	2.000	-	15.445	-	-

Fuente. Elaboración propia.

8.2.2. Libro de Movimientos.

En el libro de movimientos se hizo el reconocimiento contable de todas las operaciones económicas realizadas por cada uno de los hogares por estrato socioeconómico durante el mes de septiembre de 2018. A continuación, se relacionan los libros de cada hogar:

8.2.2.1. Movimientos Estrato 1

En la Tabla 11 se presenta el reconocimiento contable de los movimientos del hogar estrato 1 realizados durante el mes de septiembre de 2018, identificando por cada operación, el código de cuenta aplicando las tablas contenidas en el capítulo 7, la descripción de la cuenta y el tipo de registro Debito- DB y Crédito – CR según corresponda.

HOGAR ESTRATO 1

LIBRO DE MOVIMIENTOS

MES DE SEPTIEMBRE DE 2018

Tabla 11. Libro de movimientos hogar estrato 1

No. Trans.	CÓD	DESCRIPCIÓN	DB	CR
1	1	Efectivo	\$ 470,240	
	1	Cuenta de ahorros	\$ 1,880,960	
	4	Laborales		\$ 2,351,200
2	1	Efectivo	\$ 200,000	
	2	Préstamos particulares		\$ 200,000
3	5	Artículos para la conservación ordinaria del hogar	\$ 252,000	
	1	Cuenta de ahorros		\$ 252,000
4	5	Prendas de vestir y calzado	\$ 25,000	
	1	Cuenta de ahorros		\$ 25,000
5	5	Mantenimiento y reparación	\$ 150,000	
	1	Efectivo		\$ 150,000
6	5	Adecuación e instalación	\$ 41,000	
	1	Cuenta de ahorros		\$ 41,000
7	1	Cooperativas	\$ 107,000	

No. Trans.	CÓD	DESCRIPCIÓN	DB	CR
	1	Cuenta de ahorros		\$ 107,000
8	5	Salud	\$ 90,000	
	1	Efectivo		\$ 90,000
9	5	Hospedaje y restaurantes	407,000	
	1	Cuenta de ahorros		\$ 407,000
10	5	Transporte	\$ 68,500	
	1	Efectivo		\$ 68,500
11	5	Alimentación	\$ 50,000	
	1	Efectivo		\$ 50,000
12	5	Aseo y Limpieza	\$ 25,000	
	1	Efectivo		\$ 25,000
13	5	Gastos bancarios	\$ 32,000	
	1	Cuenta de ahorros		\$ 32,000
14	2	Arrendamientos	\$ 200,000	
	1	Efectivo		\$ 200,000
15	5	Seguros	\$ 493,000	
	1	Cuenta de ahorros		\$ 493,000
16	5	Donaciones	\$ 273,000	
	1	Efectivo		\$ 273,000
17	5	Combustible	\$ 55,000	
	1	Efectivo		\$ 55,000
18	5	Parqueadero	\$ 95,000	
	1	Efectivo		\$ 95,000
19	5	Recreación, Cultura y Deporte	\$ 100,000	
	1	Efectivo		\$ 100,000
20	2	Servicios Públicos	\$ 110,000	
	1	Efectivo		\$ 110,000
21	2	Préstamos bancarios	\$ 335,000	
	5	Intereses	\$ 179,167	
	1	Cuenta de ahorros		\$ 514,167
22	1	Otros Activos Financieros	\$ 150,000	
	1	Efectivo		\$ 150,000
		SUMAS IGUALES	\$ 5,788,867	\$ 5,788,867

Fuente: Elaboración propia.

8.2.2.2. Movimientos Estrato 2

En la Tabla 12 se presenta el reconocimiento contable de los movimientos del hogar estrato 2 realizados durante el mes de septiembre de 2018, identificando por cada operación, el código de cuenta aplicando las tablas contenidas en el capítulo 7, la descripción de la cuenta y el tipo de registro Debito- DB y Crédito – CR según corresponda.

HOGAR ESTRATO 2

LIBRO DE MOVIMIENTOS

MES DE SEPTIEMBRE DE 2018

Tabla 12. Libro de movimientos hogar estrato 2

No. Trans.	CÓD	DESCRIPCIÓN	DB	CR
1	1	Efectivo	\$ 1,227,000	
	4	Laborales		\$ 1,227,000
2	1	Efectivo	\$ 400,000	
	4	Donaciones		\$ 400,000
3	1	Efectivo	\$ 50,000	
	2	Préstamos particulares		\$ 50,000
4	5	Artículos para la conservación ordinaria del hogar	\$ 388,000	
	1	Efectivo		\$ 388,000
5	5	Prendas de vestir y calzado	\$ 48,000	
	1	Efectivo		\$ 48,000
6	5	Cuidado personal	\$ 10,000	
	1	Efectivo		\$ 10,000
7	5	Cuota de Alimentación y Manutención	\$ 200,000	
	1	Efectivo		\$ 200,000
8	5	Servicios Públicos	\$ 160,000	
	1	Efectivo		\$ 160,000
9	5	Mantenimiento y reparación	\$ 195,000	
	1	Efectivo		\$ 195,000
10	5	Salud	\$ 235,000	
	1	Efectivo		\$ 235,000

No. Trans.	CÓD	DESCRIPCIÓN	DB	CR
11	5	Hospedaje y restaurantes	\$ 101,000	
	1	Efectivo		\$ 101,000
12	5	Transporte	\$ 108,000	
	1	Efectivo		\$ 108,000
13	5	Transporte	\$ 13,000	
	1	Efectivo		\$ 13,000
14	5	Recreación, Cultura y Deporte	\$ 10,000	
	1	Efectivo		\$ 10,000
15	5	Arrendamientos	\$ 350,000	
	1	Efectivo		\$ 350,000
16	5	Combustible	\$ 67,000	
	1	Efectivo		\$ 67,000
17	5	Bebidas alcohólicas, cigarrillos y afines	\$ 68,000	
	1	Efectivo		\$ 68,000
18	2	Préstamos particulares	\$ 395,000	
	1	Efectivo		\$ 395,000
19	2	Tarjetas de crédito	\$ 100,000	
	1	Efectivo		\$ 100,000
20	1	Efectivo	\$ 700,000	
	1	A Particulares		\$ 700,000
		SUMAS IGUALES	\$ 4,825,000	\$ 4,825,000

Fuente. Elaboración propia.

8.2.2.3. Movimientos Estrato 3

En la Tabla 13, se presenta el reconocimiento contable de los movimientos del hogar estrato 3 realizados durante el mes de septiembre de 2018, identificando por cada operación, el código de cuenta aplicando las tablas contenidas en el capítulo 7, la descripción de la cuenta y el tipo de registro Debito- DB y Crédito – CR según corresponda.

HOGAR ESTRATO 3

LIBRO DE MOVIMIENTOS

MES DE SEPTIEMBRE DE 2018

Tabla 13. Libro de movimientos hogar estrato 3

No. Trans.	CÓD	DESCRIPCIÓN	DB	CR
1	1	Efectivo	\$ 410,000	
	1	Cuenta de ahorros	\$ 868,000	
	4	Laborales		\$ 410,000
	4	Prestación de servicios		\$ 868,000
2	1	Efectivo	\$ 625,000	
	1	A clientes		\$ 625,000
3	1	Efectivo	\$ 80,000	
	4	Donaciones		\$ 80,000
4	1	A clientes	\$ 462,500	
	4	Venta de bienes		\$ 92,472
	1	Bienes destinados para la venta		\$ 370,028
5	1	Efectivo	\$ 1,800,000	
	2	Préstamos particulares		\$ 1,800,000
6	1	Cooperativas	\$ 100,000	
	1	Cuenta de ahorros		\$ 100,000
7	1	Otros Activos Financieros	\$ 80,000	
	1	Cuenta de ahorros		\$ 80,000
8	5	Artículos para la conservación ordinaria del hogar	\$ 720,000	
	1	Efectivo		\$ 720,000
9	5	Prendas de vestir y calzado	\$ 60,000	
	1	Efectivo		\$ 60,000
10	5	Servicios Públicos	\$ 50,223	
	1	Cuenta de ahorros		\$ 50,223
11	5	Mantenimiento y reparación	\$ 145,000	
	1	Efectivo		\$ 145,000
12	5	Adecuación e instalación	\$ 500,000	
	1	Efectivo		\$ 500,000
13	5	Hospedaje y restaurantes	\$ 175,000	
	1	Efectivo		\$ 175,000

No. Trans.	CÓD	DESCRIPCIÓN	DB	CR
14	5	Transporte	\$ 175,000	
	1	Efectivo		\$ 175,000
15	5	Alimentación	\$ 84,000	
	5	Aseo y Limpieza	\$ 32,000	
	5	Otros Gastos Mascotas	\$ 13,000	
	1	Efectivo		\$ 129,000
16	5	Seguros	\$ 452,900	
	1	Efectivo		\$ 452,900
17	5	Gastos legales	\$ 128,000	
	1	Efectivo		\$ 128,000
18	5	Gastos de viaje	\$ 100,000	
	1	Efectivo		\$ 100,000
19	5	Combustible	\$ 35,000	
	1	Efectivo		\$ 35,000
20	5	Bebidas alcohólicas, cigarrillos y afines	\$ 25,000	
	1	Efectivo		\$ 25,000
21	1	Bienes destinados para la venta	\$ 370,028	
	2	Proveedores		\$ 370,028
22	5	Servicios públicos	\$ 171,846	
	2	Servicios públicos x pagar		\$ 171,846
23	2	Proveedores	\$ 427,678	
	1	Cuenta de ahorros		\$ 427,678
24	2	Servicios públicos x pagar	\$ 112,040	
	1	Cuenta de ahorros		\$ 112,040
25	2	Préstamos bancarios	\$ 129,566	
	5	Intereses	\$ 32,400	
	1	Efectivo		\$ 161,966
26	2	Préstamos particulares	\$ 200,000	
	1	Cuenta de ahorros		\$ 200,000
		SUMAS IGUALES	\$ 8,564,181	\$ 8,564,181

Fuente. Elaboración propia.

8.2.2.4. Movimientos Estrato 4

En la Tabla 14 se presenta el reconocimiento contable de los movimientos del hogar estrato 4 realizados durante el mes de septiembre de 2018, identificando

por cada operación, el código de cuenta aplicando las tablas contenidas en el capítulo 7, la descripción de la cuenta y el tipo de registro Debito- DB y Crédito – CR según corresponda.

HOGAR ESTRATO 4

LIBRO DE MOVIMIENTOS

MES DE SEPTIEMBRE DE 2018

Tabla 14. Libro de movimientos hogar estrato 4

No. Trans.	CÓD	DESCRIPCIÓN	DB	CR
1	1	Cuenta de ahorros	\$ 3.100.000	
	4	Laborales		\$ 3.100.000
2	1	Efectivo	\$ 250.000	
	4	Arrendamientos		\$ 250.000
3	1	A Particulares		\$ 100.000
	1	Efectivo	\$ 100.000	
4	1	Cooperativas	\$ 68.000	
	1	Efectivo		\$ 68.000
5	5	Artículos para la conservación ordinaria del hogar	\$ 750.000	
	1	Cuenta de ahorros		\$ 750.000
6	5	Prendas de vestir y calzado	\$ 320.000	
	1	Cuenta de ahorros		\$ 320.000
7	5	Cuidado personal	\$ 30.000	
	1	Cuenta de ahorros		\$ 30.000
8	5	Servicios Públicos	\$ 150.000	
	1	Cuenta de ahorros		\$ 150.000
9	5	Mantenimiento y reparación	\$ 80.000	
	1	Cuenta de ahorros		\$ 80.000
10	5	Educación	\$ 400.000	
	1	Cuenta de ahorros		\$ 400.000
11	5	Hospedaje y restaurantes	\$ 415.000	
	1	Cuenta de ahorros		\$ 415.000
12	5	Recreación, Cultura y Deporte	\$ 96.000	
	1	Cuenta de ahorros		\$ 96.000

No. Trans.	CÓD	DESCRIPCIÓN	DB	CR
13	5	Gastos legales	\$ 128.000	
	1	Cuenta de ahorros		\$ 128.000
14	5	Combustible	\$ 40.000	
	1	Efectivo		\$ 40.000
15	5	Bebidas alcohólicas, cigarrillos y afines	\$ 30.000	
	1	Efectivo		\$ 30.000
16	1	Electrodomésticos	\$ 450.000	
	2	Tarjeta de Crédito		\$ 450.000
17	2	Préstamos bancarios	\$ 389.000	
	5	Intereses	\$ 74.521	
	1	Cuenta de ahorros		\$ 463.521
18	2	Tarjeta de Crédito	\$ 91.235	
	5	Intereses	\$ 15.445	
	1	Cuenta de ahorros		\$ 106.680
		SUMAS IGUALES	\$ 6.977.201	\$ 6.977.201

Fuente. Elaboración propia.

8.2.2.5. Movimientos Estrato 5

En la Tabla 15 se presenta el reconocimiento contable de los movimientos del hogar estrato 5 realizados durante el mes de septiembre de 2018, identificando por cada operación, el código de cuenta aplicando las tablas contenidas en el capítulo 7, la descripción de la cuenta y el tipo de registro Debito- DB y Crédito – CR según corresponda.

HOGAR ESTRATO 5 LIBRO DE MOVIMIENTOS MES DE SEPTIEMBRE DE 2018

Tabla 15. Libro de movimientos hogar estrato 5

No. Trans.	CÓD	DESCRIPCIÓN	DB	CR
1	1	Efectivo	\$ 3,500,000	
	1	Cuenta de ahorros	\$ 2,000,000	
	4	Laborales		\$ 5,500,000

No. Trans.	CÓD	DESCRIPCIÓN	DB	CR
2	1	Efectivo	\$ 900,000	
	4	Arrendamientos		\$ 900,000
3	5	Artículos para la conservación ordinaria del hogar	\$ 800,000	
	1	Cuenta de ahorros		\$ 800,000
4	5	Servicios Públicos	\$ 380,000	
	1	Efectivo		\$ 380,000
5	5	Transporte	\$ 300,000	
	1	Efectivo		\$ 300,000
6	1	Vehículos	\$ 6,000,000	
	1	Cuenta de ahorros		\$ 4,200,000
	2	Tarjetas de crédito		\$ 1,800,000
7	5	Gastos de Viaje	\$ 1,900,000	
	2	Otras cuentas por pagar*		\$ 1,900,000
8	2	Préstamos bancarios	\$ 355,000	
	5	Intereses	\$ 953,800	
	1	Efectivo		\$ 1,308,800
9	2	Préstamos particulares	\$ 1,300,000	
	5	Intereses	\$ 70,000	
	1	Efectivo		\$ 1,370,000
		SUMAS IGUALES	\$ 18,458,800	\$ 18,458,800

Fuente. Elaboración propia.

8.2.2.6. Movimientos Estrato 6

En la Tabla 16 se presenta el reconocimiento contable de los movimientos del hogar estrato 6 realizados durante el mes de septiembre de 2018, identificando por cada operación, el código de cuenta aplicando las tablas contenidas en el capítulo 7, la descripción de la cuenta y el tipo de registro Debito- DB y Crédito – CR según corresponda.

HOGAR ESTRATO 6
LIBRO DE MOVIMIENTOS
MES DE SEPTIEMBRE DE 2018

Tabla 16. Libro de movimientos hogar estrato 6

No. Trans.	CÓD	DESCRIPCIÓN	DB	CR
1	1	Efectivo	\$ 1,500,000	
	1	Cuenta de ahorros	\$ 6,683,670	
	4	Laborales		\$ 1,500,000
	4	Prestación de servicios		\$ 6,683,670
2	5	Artículos para la conservación ordinaria del hogar	\$ 1,050,000	
	1	Cuenta de ahorros		\$ 1,050,000
3	5	Prendas de vestir y calzado	\$ 200,000	
	1	Cuenta de ahorros		\$ 200,000
4	5	Servicios Públicos	\$ 350,000	
	1	Cuenta de ahorros		\$ 350,000
5	1	Cooperativa	\$ 123,248	
	1	Fondo de empleados	\$ 476,752	
	1	Cuenta de ahorros		\$ 600,000
6	5	Salud	\$ 800,000	
	1	Cuenta de ahorros		\$ 800,000
7	5	Hospedaje y restaurantes	\$ 200,000	
	1	Efectivo		\$ 200,000
8	5	Combustible	\$ 200,000	
	1	Efectivo		\$ 200,000
9	5	Sueldos del personal	\$ 150,000	
	1	Efectivo		\$ 150,000
10	2	Préstamos bancarios	\$ 1,600,000	
	1	Cuenta de ahorros		\$ 1,600,000
11	5	Arrendamientos	\$ 1,200,000	
	1	Cuenta de ahorros		\$ 1,200,000
		SUMAS IGUALES	\$ 14,533,670	\$ 14,533,670

Fuente. Elaboración propia.

8.2.3. Balance de comprobación.

Con el fin de resumir el proceso contable y de facilitar la transformación de los datos en información contable, se elabora el balance de comprobación para cada hogar, donde se relacionan los saldos iniciales a 31 de agosto de 2018, el movimiento contable del mes de septiembre de 2018 y los saldos finales a 30 de septiembre de 2018, como se muestra en las siguientes tablas:

8.2.3.1. Balance de comprobación Estrato 1

En la Tabla 17 se presenta el balance de comprobación del hogar estrato 1 donde se consolidan los saldos iniciales a 31 de agosto de 2018, el movimiento contable del mes de septiembre de 2018 y el saldo final a 30 de septiembre de 2018 del hogar, utilizando los códigos de las cuentas contenidas en las tablas del capítulo 7, la descripción de la cuenta y el tipo de registro Debito- DB y Crédito –CR según corresponda.

HOGAR ESTRATO 1

BALANCE DE COMPROBACIÓN

A SEPTIEMBRE 30 DE 2018

Tabla 17. Balance de comprobación hogar estrato 1

COD	NOMBRE CUENTA	SALDOS INICIALES		OPERACIONES		SALDO FINAL	
		DB	CR	DB	CR	DB	CR
1	Efectivo	\$ 720,000	\$ -	\$ 670,240	\$ 1,366,500	\$ 23,740	
1	Cuenta de ahorros	\$ -	\$ -	\$ 1,880,960	\$ 1,871,167	\$ 9,793	
1	Cooperativas	\$ 2,000,000	\$ -	\$ 107,000		\$ 2,107,000	
1	Fondo de empleados	\$ -	\$ -	\$ 150,000		\$ 150,000	
1	Otros activos financieros*	\$ 400,000	\$ -			\$ 400,000	
1	Propiedad raíz	\$ 66,000,000	\$ -			\$ 66,000,000	
1	Equipo de computación y comunicación	\$ 1,400,000	\$ -			\$ 1,400,000	
1	Enseres	\$ 2,560,000	\$ -			\$ 2,560,000	
1	Electrodomésticos	\$ 4,680,000	\$ -			\$ 4,680,000	
1	Accesorios personales	\$ 100,000	\$ -			\$ 100,000	
1	Vehículos	\$ 3,000,000	\$ -			\$ 3,000,000	
2	Préstamos bancarios	\$ -	\$ 36,000,000	\$ 335,000			\$ 35,665,000
2	Préstamos particulares	\$ -	\$ 2,600,000		\$ 200,000		\$ 2,800,000
2	Arrendamientos	\$ -	\$ 300,000	\$ 200,000			\$ 100,000
2	Servicios públicos	\$ -	\$ 110,000	\$ 110,000	\$ -		\$ -
3	Patrimonio Neto del	\$ -	\$ 41,850,000				\$ 41,850,000

COD	NOMBRE CUENTA	SALDOS INICIALES		OPERACIONES		SALDO FINAL	
		DB	CR	DB	CR	DB	CR
	Hogar						
4	Laborales				\$ 2,351,200		\$ 2,351,200
5	Artículos para la conservación ordinaria del hogar			\$ 252,000		\$ 252,000	
5	Prendas de vestir y calzado			\$ 25,000		\$ 25,000	
5	Mantenimiento y reparación			\$ 150,000		\$ 150,000	
5	Adecuación e instalación			\$ 41,000		\$ 41,000	
5	Salud			\$ 90,000		\$ 90,000	
5	Hospedaje y restaurantes			\$ 407,000		\$ 407,000	
5	Transporte			\$ 68,500		\$ 68,500	
5	Parqueaderos			\$ 95,000		\$ 95,000	
5	Recreación, cultura y deporte			\$ 100,000		\$ 100,000	
5	Alimentación			\$ 50,000		\$ 50,000	
5	Aseo y Limpieza			\$ 25,000		\$ 25,000	
5	Gastos bancarios			\$ 32,000		\$ 32,000	
5	Intereses			\$ 179,167		\$ 179,167	
5	Seguros			\$ 493,000		\$ 493,000	
5	Donaciones			\$ 273,000		\$ 273,000	
5	Combustible			\$ 55,000		\$ 55,000	
	SUMAS IGUALES	\$ 80,860,000	\$ 80,860,000	\$ 5,788,867	\$ 5,788,867	\$ 82,766,200	\$ 82,766,200

Fuente. Elaboración propia.

8.2.3.2. Balance de comprobación Estrato 2

En la Tabla 18 se presenta el balance de comprobación del hogar estrato 2 donde se consolidan los saldos iniciales a 31 de agosto de 2018, el movimiento contable del mes de septiembre de 2018 y el saldo final a 30 de septiembre de 2018 del hogar, utilizando los códigos de las cuentas contenidas en las tablas del capítulo 7, la descripción de la cuenta y el tipo de registro Debito- DB y Crédito –CR según corresponda.

HOGAR ESTRATO 2 BALANCE DE COMPROBACIÓN A SEPTIEMBRE 30 DE 2018

Tabla 18. Balance de comprobación hogar estrato 2

CO D	NOMBRE CUENTA	SALDOS INICIALES		OPERACIONES		SALDO FINAL	
		DB	CR	DB	CR	DB	CR
1	Efectivo	\$ 270.000	\$ -	\$ 2.377.000	\$ 2.448.000	\$ 199.000	
1	Fondo de empleados	\$ 575.000	\$ -			\$ 575.000	
1	A Particulares	\$ 700.000	\$ -		\$ 700.000	\$ -	
1	Equipo de computación y comunicación	\$ 650.000	\$ -			\$ 650.000	
1	Enseres	\$ 2.200.000	\$ -			\$ 2.200.000	
1	Electrodomésticos	\$ 2.460.000	\$ -			\$ 2.460.000	
1	Vehículos	\$ 4.000.000	\$ -			\$ 4.000.000	
2	Préstamos particulares	\$ -	\$ 500.000	\$ 395.000	\$ 50.000		\$ 155.000
2	Tarjetas de crédito	\$ -	\$ 400.000	\$ 100.000			\$ 300.000
3	Patrimonio Neto del	\$ -	\$ 9.955.000				\$ 9.955.000

CO D	NOMBRE CUENTA	SALDOS INICIALES		OPERACIONES		SALDO FINAL	
		DB	CR	DB	CR	DB	CR
	Hogar						
4	Laborales				\$ 1.227.000		\$ 1.227.000
4	Donaciones				\$ 400.000		\$ 400.000
5	Artículos para la conservación ordinaria del hogar			\$ 388.000		\$ 388.000	
5	Prendas de vestir y calzado			\$ 48.000		\$ 48.000	
5	Cuota Alimentación y Manutención			\$ 200.000		\$ 200.000	
5	Cuidado personal			\$ 10.000		\$ 10.000	
5	Servicios Públicos			\$ 160.000		\$ 160.000	
5	Mantenimiento y reparación			\$ 195.000		\$ 195.000	
5	Salud			\$ 235.000		\$ 235.000	
5	Hospedaje y restaurantes			\$ 101.000		\$ 101.000	
5	Transporte			\$ 121.000		\$ 121.000	
5	Recreación, cultura y deporte			\$ 10.000		\$ 10.000	
5	Arrendamientos			\$ 350.000		\$ 350.000	
5	Combustible			\$ 67.000		\$ 67.000	
5	Bebidas alcohólicas, cigarrillos y afines			\$ 68.000		\$ 68.000	
	SUMAS IGUALES	\$ 10.855.000	\$ 10.855.000	\$ 4.825.000	\$ 4.825.000	\$ 12.037.000	\$ 12.037.000

Fuente. Elaboración propia.

8.2.3.3. Balance de comprobación Estrato 3

En la Tabla 19 se presenta el balance de comprobación del hogar estrato 3 donde se consolidan los saldos iniciales a 31 de agosto de 2018, el movimiento contable del mes de septiembre de 2018 y el saldo final a 30 de septiembre de 2018 del hogar, utilizando los códigos de las cuentas contenidas en las tablas del capítulo 7, la descripción de la cuenta y el tipo de registro Debito- DB y Crédito –CR según corresponda.

HOGAR ESTRATO 3 BALANCE DE COMPROBACIÓN A SEPTIEMBRE 30 DE 2018

Tabla 19. Balance de comprobación hogar estrato 3

CO D	NOMBRE CUENTA	SALDOS INICIALES		OPERACIONES		SALDO FINAL	
		DB	CR	DB	CR	DB	CR
1	Efectivo	\$ 410.000	\$ -	\$ 2.915.000	\$ 2.806.866	\$ 518.134	
1	Cuenta de ahorros	\$ 450.000	\$ -	\$ 868.000	\$ 969.941	\$ 348.059	
1	Títulos de renta fija	\$ 2.000.000	\$ -			\$ 2.000.000	
1	Cooperativas	\$ 500.000	\$ -	\$ 100.000		\$ 600.000	
1	Otros activos financieros*	\$ 880.000	\$ -	\$ 80.000		\$ 960.000	
1	A clientes	\$ 625.000	\$ -	\$ 462.500	\$ 625.000	\$ 462.500	
1	A Particulares	\$ 600.000	\$ -			\$ 600.000	
1	Propiedad raíz	\$ 15.000.000	\$ -			\$ 15.000.000	
1	Equipo de computación y comunicación	\$ 3.120.000	\$ -			\$ 3.120.000	

CO D	NOMBRE CUENTA	SALDOS INICIALES		OPERACIONES		SALDO FINAL	
		DB	CR	DB	CR	DB	CR
1	Enseres	\$ 1.900.000	\$ -			\$ 1.900.000	
1	Electrodomésticos	\$ 8.250.000	\$ -			\$ 8.250.000	
1	Vehículos	\$ 3.500.000	\$ -			\$ 3.500.000	
1	Bienes destinados para la venta	\$ 5.000.000	\$ -	\$ 370.028	\$ 370.028	\$ 5.000.000	
2	Préstamos bancarios	\$ -	\$ 989.625	\$ 129.566			\$ 860.059
2	Préstamos particulares	\$ -	\$ -	\$ 200.000	\$ 1.800.000		\$ 1.600.000
2	Proveedores	\$ -	\$ 427.678	\$ 427.678	\$ 370.028		\$ 370.028
2	Servicios públicos	\$ -	\$ 112.040	\$ 112.040	\$ 171.846		\$ 171.846
3	Patrimonio Neto del Hogar	\$ -	\$ 40.705.657				\$ 40.705.657
4	Laborales				\$ 410.000		\$ 410.000
4	Venta de bienes				\$ 92.472		\$ 92.472
4	Prestación de servicios				\$ 868.000		\$ 868.000
4	Donaciones				\$ 80.000		\$ 80.000
5	Artículos para la conservación ordinaria del hogar			\$ 720.000		\$ 720.000	
5	Prendas de vestir y calzado			\$ 60.000		\$ 60.000	
5	Servicios Públicos			\$ 222.069		\$ 222.069	
5	Mantenimiento y reparación			\$ 145.000		\$ 145.000	
5	Adecuación e instalación			\$ 500.000		\$ 500.000	
5	Hospedaje y restaurantes			\$ 175.000		\$ 175.000	
5	Transporte			\$ 175.000		\$ 175.000	

CO D	NOMBRE CUENTA	SALDOS INICIALES		OPERACIONES		SALDO FINAL	
		DB	CR	DB	CR	DB	CR
5	Alimentación			\$ 84.000		\$ 84.000	
5	Aseo y Limpieza			\$ 32.000		\$ 32.000	
5	Otros gastos Mascotas			\$ 13.000		\$ 13.000	
5	Intereses			\$ 32.400		\$ 32.400	
5	Seguros			\$ 452.900		\$ 452.900	
5	Gastos legales			\$ 128.000		\$ 128.000	
5	Gastos de viaje			\$ 100.000		\$ 100.000	
5	Combustible			\$ 35.000		\$ 35.000	
5	Bebidas alcohólicas, cigarrillos y afines			\$ 25.000		\$ 25.000	
SUMAS IGUALES		\$ 42.235.000	\$ 42.235.000	\$ 8.564.181	\$ 8.564.181	\$ 45.158.062	\$ 45.158.062

Fuente. Elaboración propia.

8.2.3.4. Balance de comprobación Estrato 4

En la Tabla 20 se presenta el balance de comprobación del hogar estrato 4 donde se consolidan los saldos iniciales a 31 de agosto de 2018, el movimiento contable del mes de septiembre de 2018 y el saldo final a 30 de septiembre de 2018 del hogar, utilizando los códigos de las cuentas contenidas en las tablas del capítulo 7, la descripción de la cuenta y el tipo de registro Debito- DB y Crédito –CR según corresponda.

HOGAR ESTRATO 4

BALANCE DE COMPROBACIÓN

A SEPTIEMBRE 30 DE 2018

Tabla 20. Balance de comprobación hogar estrato 4

CO D	NOMBRE CUENTA	SALDOS INICIALES		OPERACIONES		SALDO FINAL	
		DB	CR	DB	CR	DB	CR
1	Efectivo	\$ 515.600	\$ -	\$ 350.000	\$ 138.000	\$ 727.600	
1	Cuenta de ahorros	\$ 350.000	\$ -	\$ 3.100.000	\$ 2.939.201	\$ 510.799	
1	Cooperativas	\$ 5.400.000	\$ -	\$ 68.000		\$ 5.468.000	
1	A Particulares	\$ 150.000	\$ -	\$ -	\$ 100.000	\$ 50.000	
1	Propiedad raíz	\$ 120.000.000	\$ -			\$ 120.000.000	
1	Equipo de computación y comunicación	\$ 1.980.000	\$ -			\$ 1.980.000	
1	Enseres	\$ 6.000.000	\$ -			\$ 6.000.000	
1	Electrodomésticos	\$ 4.500.000	\$ -	\$ 450.000		\$ 4.950.000	
1	Vehículos	\$ 2.500.000	\$ -			\$ 2.500.000	
2	Préstamos bancarios	\$ -	\$ 15.000.000	\$ 389.000			\$ 14.611.000
2	Tarjetas de crédito	\$ -	\$ 600.000	\$ 91.235	\$ 450.000		\$ 958.765
2	Impuesto de renta y complementarios	\$ -	\$ 330.000				\$ 330.000
2	Impuesto predial	\$ -	\$ 200.000				\$ 200.000

CO D	NOMBRE CUENTA	SALDOS INICIALES		OPERACIONES		SALDO FINAL	
		DB	CR	DB	CR	DB	CR
3	Patrimonio Neto del Hogar	\$ -	\$ 125.265.600				\$ 125.265.600
4	Laborales				\$ 3.100.000		\$ 3.100.000
4	Arrendamientos				\$ 250.000		\$ 250.000
5	Artículos para la conservación ordinaria del hogar			\$ 750.000		\$ 750.000	
5	Prendas de vestir y calzado			\$ 320.000		\$ 320.000	
5	Cuidado personal			\$ 30.000		\$ 30.000	
5	Servicios Públicos			\$ 150.000		\$ 150.000	
5	Mantenimiento y reparación			\$ 80.000		\$ 80.000	
5	Educación			\$ 400.000		\$ 400.000	
5	Hospedaje y restaurantes			\$ 415.000		\$ 415.000	
5	Recreación, cultura y deporte			\$ 96.000		\$ 96.000	
5	Intereses			\$ 89.966		\$ 89.966	
5	Gastos legales			\$ 128.000		\$ 128.000	
5	Combustible			\$ 40.000		\$ 40.000	
5	Bebidas alcohólicas, cigarrillos y afines			\$ 30.000		\$ 30.000	
	SUMAS IGUALES	\$ 141.395.600	\$ 141.395.600	\$ 6.977.201	\$ 6.977.201	\$ 144.715.365	\$ 144.715.365

Fuente. Elaboración propia.

8.2.3.5. Balance de comprobación Estrato 5

En la Tabla 21 se presenta el balance de comprobación del hogar estrato 5 donde se consolidan los saldos iniciales a 31 de agosto de 2018, el movimiento contable del mes de septiembre de 2018 y el saldo final a 30 de septiembre de 2018 del hogar, utilizando los códigos de las cuentas contenidas en las tablas del capítulo 7, la descripción de la cuenta y el tipo de registro Debito- DB y Crédito –CR según corresponda.

HOGAR ESTRATO 5 BALANCE DE COMPROBACIÓN A SEPTIEMBRE 30 DE 2018

Tabla 21. Balance de comprobación hogar estrato 5

CO D	NOMBRE CUENTA	SALDOS INICIALES		OPERACIONES		SALDO FINAL	
		DB	CR	DB	CR	DB	CR
1	Efectivo	\$ 2.250.000	\$ -	\$ 4.400.000	\$ 3.358.800	\$ 3.291.200	
1	Cuenta de ahorros	\$ 9.500.000	\$ -	\$ 2.000.000	\$ 5.000.000	\$ 6.500.000	
1	Propiedad raíz	\$ 130.000.000	\$ -			\$ 130.000.000	
1	Equipo de computación y comunicación	\$ 2.000.000	\$ -			\$ 2.000.000	
1	Enseres	\$ 5.000.000	\$ -			\$ 5.000.000	
1	Electrodomésticos	\$ 10.000.000	\$ -			\$ 10.000.000	
1	Accesorios personales	\$ 5.000.000	\$ -			\$ 5.000.000	
1	Vehículos	\$ 12.000.000	\$ -	\$ 6.000.000		\$ 18.000.000	

CO D	NOMBRE CUENTA	SALDOS INICIALES		OPERACIONES		SALDO FINAL	
		DB	CR	DB	CR	DB	CR
2	Préstamos bancarios	\$ -	\$ 60.000.000	\$ 355.000			\$ 59.645.000
2	Préstamos particulares	\$ -	\$ 5.500.000	\$ 1.300.000			\$ 4.200.000
2	Tarjetas de crédito	\$ -	\$ 7.000.000		\$ 1.800.000		\$ 8.800.000
2	Otras cuentas por pagar*	\$ -	\$ -		\$ 1.900.000		\$ 1.900.000
2	Impuesto de renta y complementarios	\$ -	\$ 4.600.000				\$ 4.600.000
2	Impuesto vehículo	\$ -	\$ 300.000				\$ 300.000
2	Impuesto predial	\$ -	\$ 450.000				\$ 450.000
3	Patrimonio Neto del Hogar	\$ -	\$ 97.900.000				\$ 97.900.000
4	Laborales				\$ 5.500.000		\$ 5.500.000
4	Arrendamientos				\$ 900.000		\$ 900.000
5	Artículos para la conservación ordinaria del hogar			\$ 800.000		\$ 800.000	
5	Servicios Públicos			\$ 380.000		\$ 380.000	
5	Transporte			\$ 300.000		\$ 300.000	
5	Intereses			\$ 1.023.800		\$ 1.023.800	
5	Gastos de viaje			\$ 1.900.000		\$ 1.900.000	
	SUMAS IGUALES	\$ 175.750.000	\$ 175.750.000	\$ 18.458.800	\$ 18.458.800	\$ 184.195.000	\$ 184.195.000

Fuente. Elaboración propia.

8.2.3.6. Balance de comprobación Estrato 6

En la Tabla 22 se presenta el balance de comprobación del hogar estrato 6 donde se consolidan los saldos iniciales a 31 de agosto de 2018, el movimiento contable del mes de septiembre de 2018 y el saldo final a 30 de septiembre de 2018 del hogar, utilizando los códigos de las cuentas contenidas en las tablas del capítulo 7, la descripción de la cuenta y el tipo de registro Debito- DB y Crédito –CR según corresponda.

HOGAR ESTRATO 6 BALANCE DE COMPROBACIÓN A SEPTIEMBRE 30 DE 2018

Tabla 22. Balance de comprobación hogar estrato 6

CO D	NOMBRE CUENTA	SALDOS INICIALES		OPERACIONES		SALDO FINAL	
		DB	CR	DB	CR	DB	CR
1	Efectivo	\$ 400.000	\$ -	\$ 1.500.000	\$ 550.000	\$ 1.350.000	
1	Cuenta de ahorros	\$ 600.000	\$ -	\$ 6.683.670	\$ 5.800.000	\$ 1.483.670	
1	Cuenta corriente	\$ 565.000	\$ -			\$ 565.000	
1	Cooperativas	\$ 14.820.000	\$ -	\$ 123.248		\$ 14.943.248	
1	Fondo de empleados	\$ 3.870.105	\$ -	\$ 476.752		\$ 4.346.857	
1	Propiedad raíz	\$ 60.000.000	\$ -			\$ 60.000.000	
1	Equipo de computación y comunicación	\$ 4.000.000	\$ -			\$ 4.000.000	
1	Enseres	\$ 5.000.000	\$ -			\$ 5.000.000	
1	Electrodomésticos	\$ 25.000.000	\$ -			\$ 25.000.000	
1	Accesorios personales	\$ 4.000.000	\$ -			\$ 4.000.000	

CO D	NOMBRE CUENTA	SALDOS INICIALES		OPERACIONES		SALDO FINAL	
		DB	CR	DB	CR	DB	CR
1	Vehículos	\$ 60.000.000	\$ -			\$ 60.000.000	
2	Préstamos bancarios	\$ -	\$ 30.000.000	\$ 1.600.000			\$ 28.400.000
2	Tarjetas de crédito	\$ -	\$ 12.000.000				\$ 12.000.000
2	Costos financieros	\$ -	\$ 3.000.000				\$ 3.000.000
2	Impuesto de renta y complementarios	\$ -	\$ 2.600.000				\$ 2.600.000
2	Impuesto vehículo	\$ -	\$ 500.000				\$ 500.000
2	Prima de servicios	\$ -	\$ 250.000				\$ 250.000
3	Patrimonio Neto del Hogar	\$ -	\$ 129.905.105				\$ 129.905.105
4	Laborales				\$ 1.500.000		\$ 1.500.000
4	Prestación de servicios				\$ 6.683.670		\$ 6.683.670
5	Artículos para la conservación ordinaria del hogar			\$ 1.050.000		\$ 1.050.000	
5	Prendas de vestir y calzado			\$ 200.000		\$ 200.000	
5	Servicios Públicos			\$ 350.000		\$ 350.000	
5	Salud			\$ 800.000		\$ 800.000	
5	Hospedaje y restaurantes			\$ 200.000		\$ 200.000	
5	Sueldos del personal			\$ 150.000		\$ 150.000	
5	Arrendamientos			\$ 1.200.000		\$ 1.200.000	
5	Combustible			\$ 200.000		\$ 200.000	
	SUMAS IGUALES	\$ 178.255.105	\$ 178.255.105	\$ 14.533.670	\$ 14.533.670	\$ 184.838.775	\$ 184.838.775

Fuente. Elaboración propia.

8.3. Salidas: Revelación de la Información.

Hace referencia a la forma en que se revela la información contable. Para el SICH, la revelación de la información se hace a través de los estados financieros: estado de situación financiera, estado de resultados y el estado de flujo de efectivo.

8.3.1. Estados de situación financiera.

El estado de situación financiera comprende el resumen de la información contable del hogar para dar a conocer su situación financiera a una fecha determinada, debidamente revelada en activos, pasivos y patrimonio.

8.3.1.1. Estado de situación financiera estrato 1

El hogar estrato 1 presenta aumento en la cuenta de inversiones debido a los aportes mensuales que realiza a la cooperativa, al fondo de empleados al que se encuentra afiliado y a la inversión temporal por ahorro navideño que posee. Presenta una disminución en sus pasivos, debido al pago que realiza de las cuotas de amortización de los préstamos bancarios y adquiere una nueva obligación con un particular. En términos generales, presenta un aumento de \$15.533 en el patrimonio, debido al resultado de los movimientos contables del hogar en el mes de septiembre de 2018. En la Tabla 23 se pueden observar las variaciones al detalle:

Tabla 23. Estado de situación financiera hogar estrato 1

HOGAR ESTRATO 1	
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA	
A Septiembre 30 de 2018	
ACTIVOS	
CORRIENTES	
Efectivo y equivalente de efectivo	\$ 33.533
Inversiones	\$ 2.657.000
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	\$ 2.690.533
NO CORRIENTES	
Propiedad Planta y Equipo	\$ 77.740.000
Propiedad raíz	\$ 66.000.000

Equipo de computación y comunicación	\$	1.400.000	
Enseres	\$	2.560.000	
Electrodomésticos	\$	4.680.000	
Accesorios personales	\$	100.000	
Vehículos	\$	3.000.000	
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES			\$ 77.740.000
TOTAL ACTIVOS			\$ 80.430.533
PASIVOS			
CORRIENTES			
Obligaciones financieras	\$	2.800.000	
Obligaciones comerciales y otras cuentas por pagar	\$	100.000	
TOTAL PASIVOS CORRIENTES			\$ 2.900.000
NO CORRIENTES			
Obligaciones financieras	\$	35.665.000	
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES			\$ 35.665.000
TOTAL PASIVOS			\$ 38.565.000
PATRIMONIO			
Patrimonio del hogar	\$	41.865.533	
TOTAL PATRIMONIO			\$ 41.865.533
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			\$ 80.430.533

Fuente. Elaboración propia.

8.3.1.2. Estado de situación financiera estrato 2

El hogar estrato 2 presenta una disminución en sus pasivos debido al pago que realiza de las cuotas de amortización de los préstamos bancarios y la tarjeta de crédito que maneja. Adquiere una nueva obligación con un particular. En términos generales presenta una disminución de \$326.00 en el patrimonio, debido al resultado de los movimientos contables del hogar en el mes de septiembre de 2018, que se explica principalmente por un aumento de algunos gastos que no se

tenían presupuestados. En la Tabla 24 se pueden observar las variaciones al detalle:

Tabla 24. Estado de situación financiera hogar estrato 2

HOGAR ESTRATO 2 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA A Septiembre 30 de 2018		
ACTIVOS		
CORRIENTES		
Efectivo y equivalente de efectivo		\$ 199.000
Inversiones		\$ 575.000
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		\$ 774.000
NO CORRIENTES		
Propiedad Planta y Equipo		\$ 9.310.000
Equipo de computación y comunicación	\$ 650.000	
Enseres	\$ 2.200.000	
Electrodomésticos	\$ 2.460.000	
Vehículos	\$ 4.000.000	
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		\$ 9.310.000
TOTAL ACTIVOS		\$ 10.084.000
PASIVOS		
CORRIENTES		
Obligaciones financieras		\$ 455.000
TOTAL PASIVOS CORRIENTES		\$ 455.000
TOTAL PASIVOS		\$ 455.000
PATRIMONIO		
Patrimonio del hogar		\$ 9.629.000
TOTAL PATRIMONIO		\$ 9.629.000
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		\$ 10.084.000

Fuente. Elaboración propia.

8.3.1.3. Estado de situación financiera estrato 3

El hogar estrato 3 presenta aumento en la cuenta de inversiones debido a los aportes mensuales que realiza a la cooperativa y al fondo de ahorro voluntario que posee. Tiene un inventario de \$5.000.000 que no presentó ninguna variación. Hay una variación en las cuentas por cobrar debido a que durante el periodo realizó algunos recaudos de cartera y vendió productos a crédito. Presenta una disminución en sus pasivos debido al pago que realiza de las cuotas de amortización de los préstamos bancarios y adquiere una nueva obligación con un particular. En términos generales presenta una disminución de \$1.448.897 en el patrimonio, debido al resultado de los movimientos contables del hogar en el mes de septiembre de 2018. En la Tabla 25 se pueden observar las variaciones al detalle:

Tabla 25. Estado de situación financiera hogar estrato 3

HOGAR ESTRATO 3		
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA		
A Septiembre 30 de 2018		
ACTIVOS		
CORRIENTES		
Efectivo y equivalente de efectivo		\$ 866.193
Inversiones		\$ 3.560.000
Cuentas por cobrar		\$ 1.062.500
Inventarios		\$ 5.000.000
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		\$ 10.488.693
NO CORRIENTES		
Propiedad Planta y Equipo		\$ 31.770.000
Propiedad raíz	\$ 15.000.000	
Equipo de computación y comunicación	\$ 3.120.000	
Enseres	\$ 1.900.000	
Electrodomésticos	\$ 8.250.000	
Vehículos	\$ 3.500.000	
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		\$ 31.770.000
TOTAL ACTIVOS		\$ 42.258.693

PASIVOS	
CORRIENTES	
Obligaciones financieras	\$ 2.460.059
Obligaciones comerciales y otras cuentas por pagar	\$ 541.874
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	\$ 3.001.933
TOTAL PASIVOS	\$ 3.001.933
PATRIMONIO	
Patrimonio del hogar	\$ 39.256.760
TOTAL PATRIMONIO	\$ 39.256.760
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$ 42.258.693

Fuente. Elaboración propia.

8.3.1.4. Estado de situación financiera estrato 4

El hogar estrato 4 presenta un aumento en la cuenta de inversiones debido al aporte mensual que realiza a la cooperativa a la que se encuentra afiliado. Hay una variación en las cuentas por cobrar debido a que durante el periodo realizó algunos recaudos de cartera. Presenta una disminución en sus pasivos debido al pago que realiza de las cuotas de amortización de los préstamos bancarios y adquiere una nueva obligación por compra de propiedad, planta y equipo realizada con tarjeta de crédito. En términos generales, este hogar presenta un aumento de \$821.034 en el patrimonio, debido al resultado de los movimientos contables del hogar en el mes de septiembre de 2018. En la Tabla 26 se pueden observar las variaciones al detalle:

Tabla 26. Estado de situación financiera hogar estrato 4

HOGAR ESTRATO 4 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA A Septiembre 30 de 2018	
ACTIVOS	
CORRIENTES	
Efectivo y equivalente de efectivo	\$ 1.238.399

Inversiones		\$ 5.468.000
Cuentas por cobrar		\$ 50.000
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		\$ 6.756.399
NO CORRIENTES		
Propiedad Planta y Equipo		\$ 135.430.000
Propiedad raíz	\$ 120.000.000	
Equipo de computación y comunicación	\$ 1.980.000	
Enseres	\$ 6.000.000	
Electrodomésticos	\$ 4.950.000	
Vehículos	\$ 2.500.000	
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		\$ 135.430.000
TOTAL ACTIVOS		\$ 142.186.399
PASIVOS		
CORRIENTES		
Obligaciones financieras		\$ 958.765
Pasivos por impuestos		\$ 530.000
TOTAL PASIVOS CORRIENTES		\$ 1.488.765
NO CORRIENTES		
Obligaciones financieras		\$ 14.611.000
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		\$ 14.611.000
TOTAL PASIVOS		\$ 16.099.765
PATRIMONIO		
Patrimonio del hogar		\$ 126.086.634
TOTAL PATRIMONIO		\$ 126.086.634
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		\$ 142.186.399

Fuente. Elaboración propia.

8.3.1.5. Estado de situación financiera estrato 5

El hogar estrato 5 presenta una disminución en sus pasivos debido al pago que realiza de las cuotas de amortización de los préstamos bancarios y adquiere una nueva obligación por compra de vehículo realizada con tarjeta de crédito. En

términos generales presenta un aumento de \$1.996.200 en el patrimonio, debido al resultado de los movimientos contables del hogar en el mes de septiembre de 2018. En la Tabla 27 se pueden observar las variaciones al detalle:

Tabla 27. Estado de situación financiera hogar estrato 5

HOGAR ESTRATO 5 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA A Septiembre 30 de 2018		
ACTIVOS		
CORRIENTES		
Efectivo y equivalente de efectivo		\$ 9.791.200
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		\$ 9.791.200
NO CORRIENTES		
Propiedad Planta y Equipo		\$ 170.000.000
Propiedad raíz	\$ 130.000.000	
Equipo de computación y comunicación	\$ 2.000.000	
Enseres	\$ 5.000.000	
Electrodomésticos	\$ 10.000.000	
Accesorios personales	\$ 5.000.000	
Vehículos	\$ 18.000.000	
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		\$ 170.000.000
TOTAL ACTIVOS		\$ 179.791.200
PASIVOS		
CORRIENTES		
Obligaciones financieras		\$ 4.200.000
Obligaciones comerciales y otras cuentas por pagar		\$ 1.900.000
Pasivos por impuestos		\$ 5.350.000
TOTAL PASIVOS CORRIENTES		\$ 11.450.000
NO CORRIENTES		
Obligaciones financieras		\$ 68.445.000
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		\$ 68.445.000
TOTAL PASIVOS		\$ 79.895.000

PATRIMONIO	
Patrimonio del hogar	\$ 99.896.200
TOTAL PATRIMONIO	\$ 99.896.200
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$ 179.791.200

Fuente. Elaboración propia

8.3.1.6. Estado de situación financiera estrato 6

El hogar estrato 6 presenta aumento en la cuenta de inversiones debido a los aportes mensuales que realiza a la cooperativa y al fondo de empleados a los que se encuentra afiliado. Presenta una disminución en sus pasivos debido al pago que realiza de las cuotas de amortización de los préstamos bancarios. En términos generales, presenta un aumento de \$4.183.670 en el patrimonio, debido al resultado de los movimientos contables del hogar en el mes de septiembre de 2018, más específicamente, debido a la cantidad de efectivo y equivalentes de efectivo que tiene disponible. En la Tabla 28 se pueden observar las variaciones al detalle:

Tabla 28. Estado de situación financiera hogar estrato 6

HOGAR ESTRATO 6 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA A Septiembre 30 de 2018		
ACTIVOS		
CORRIENTES		
Efectivo y equivalente de efectivo		\$ 3.398.670
Inversiones		\$ 19.290.105
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		\$ 22.688.775
NO CORRIENTES		
Propiedad Planta y Equipo		\$ 158.000.000
Propiedad raíz	\$ 60.000.000	
Equipo de computación y comunicación	\$ 4.000.000	
Enseres	\$ 5.000.000	
Electrodomésticos	\$ 25.000.000	
Accesorios personales	\$ 4.000.000	
Vehículos	\$ 60.000.000	
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		\$ 158.000.000

TOTAL ACTIVOS	\$ 180.688.775
PASIVOS	
CORRIENTES	
Obligaciones financieras	
Obligaciones comerciales y otras cuentas por pagar	\$ 3.000.000
Pasivos por impuestos	\$ 3.100.000
Obligaciones laborales y de seguridad social	\$ 250.000
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	\$ 6.350.000
NO CORRIENTES	
Obligaciones financieras	\$ 40.400.000
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES	\$ 40.400.000
TOTAL PASIVOS	\$ 46.750.000
PATRIMONIO	
Patrimonio del hogar	\$ 133.938.775
TOTAL PATRIMONIO	\$ 133.938.775
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$ 180.688.775

Fuente. Elaboración propia

8.3.2. Estados de resultados.

El estado de resultados muestra todas las partidas, de ingresos y gastos del hogar reconocidas durante el periodo.

8.3.2.1. Estado de resultados estrato 1

El hogar estrato 1 presentó un resultado positivo de \$ 15.533, lo que indica que sus ingresos alcanzaron a cubrir sus egresos durante el periodo. Su principal fuente de ingresos es por concepto laboral y el valor es la sumatoria de los salarios recibidos por los dos perceptores de ingresos del hogar. El gasto más representativo es el de servicios que se explica principalmente por la compra de alimentos por fuera del hogar. Seguido de otros gastos que se explican

principalmente porque durante el periodo se compró el seguro obligatorio de accidentes de tránsito (SOAT) del vehículo. Se ilustran las partidas en la Tabla 29:

Tabla 29. Estado de resultados hogar estrato 1

HOGAR ESTRATO 1 ESTADO DE RESULTADOS Septiembre 30 de 2018		
INGRESOS		\$ 2.351.200
Laborales	\$ 2.351.200	
TOTAL INGRESOS		\$ 2.351.200
GASTOS		\$ 2.335.667
Gastos Personales	\$ 277.000	
Gasto de servicios	\$ 951.500	
Gasto de Mascotas	\$ 75.000	
Gastos Financieros	\$ 211.167	
Otros gastos	\$ 821.000	
TOTAL GASTOS		\$ 2.335.667
RESULTADO DEL PERIODO		\$ 15.533

Fuente. Elaboración propia

8.3.2.2. Estado de resultados estrato 2

El hogar estrato 2 presentó un resultado negativo de \$ 326.000 lo que indica que sus ingresos no alcanzaron a cubrir sus egresos durante el periodo. Su principal fuente de ingresos es por concepto laboral y el valor es la sumatoria de los salarios recibidos por los dos perceptores de ingresos del hogar. Durante este periodo presento ingresos ocasionales por concepto de donaciones recibidas de particulares. Los gastos más representativos son los personales que se explican principalmente por la compra de artículos para la conservación ordinaria del hogar. Seguidos de los gastos por servicios que se explican principalmente por el pago de servicios de hospitalización que se efectuaron en el periodo. Se ilustran las partidas en la Tabla 30:

Tabla 30. Estado de resultados hogar estrato 2

HOGAR ESTRATO 2		
ESTADO DE RESULTADOS		
Septiembre 30 de 2018		
INGRESOS		\$ 1.627.000
Laborales	\$ 1.227.000	
Ingresos Ocasionales	\$ 400.000	
TOTAL INGRESOS		\$ 1.627.000
GASTOS		\$ 1.953.000
Gastos Personales	\$ 646.000	
Gasto de servicios	\$ 822.000	
Otros gastos	\$ 485.000	
TOTAL GASTOS		\$ 1.953.000
RESULTADO DEL PERIODO		-\$ 326.000

Fuente. Elaboración propia

8.3.2.3. Estado de resultados estrato 3

El hogar estrato 3 presentó un resultado negativo de \$ 1.448.897 lo que indica que sus ingresos no alcanzaron a cubrir sus egresos durante el periodo. Su principal fuente de ingresos es por concepto de prestación de servicios y venta de bienes. Durante este periodo presento ingresos ocasionales por concepto de donaciones recibidas de particulares. Los gastos más representativos son los personales que se explican principalmente por la compra de artículos para la conservación ordinaria del hogar. Seguidos de los gastos por servicios que se explican principalmente por el pago de servicios de adecuación de la vivienda y por concepto de compra del seguro obligatorio para la moto, que se efectuaron en el periodo. Se ilustran las partidas en la Tabla 31:

Tabla 31. Estado de resultados hogar estrato 3

HOGAR ESTRATO 3		
ESTADO DE RESULTADOS		
Septiembre 30 de 2018		
INGRESOS		\$ 1.450.472
Laborales	\$ 410.000	
Independiente	\$ 960.472	
Ingresos Ocasionales	\$ 80.000	
TOTAL INGRESOS		\$ 1.450.472
GASTOS		\$ 2.899.369
Gastos Personales	\$ 780.000	
Gasto de servicios	\$ 1.217.069	
Gasto de Mascotas	\$ 129.000	
Gastos Financieros	\$ 32.400	
Otros gastos	\$ 740.900	
TOTAL GASTOS		\$ 2.899.369
RESULTADO DEL PERIODO		-\$ 1.448.897

Fuente. Elaboración propia.

8.3.2.4. Estado de resultados estrato 4

El hogar estrato 4 presentó un resultado positivo de \$ 821.034, lo que indica que sus ingresos alcanzaron a cubrir sus egresos durante el periodo. Su principal fuente de ingresos es por concepto laboral y el valor es la sumatoria de los salarios recibidos por los dos perceptores de ingresos del hogar. El gasto más representativo es el de servicios que se explica principalmente por la compra de artículos para la conservación ordinaria del hogar. Seguido de gastos por servicios que se explican principalmente por la compra de alimentos por fuera del hogar y el pago de la mensualidad educativa que se pagó en el periodo. Se ilustran las partidas en la Tabla 32:

Tabla 32. Estado de resultados hogar estrato 4

HOGAR ESTRATO 4		
ESTADO DE RESULTADOS		
Septiembre 30 de 2018		
INGRESOS		\$ 3.350.000
Laborales	\$ 3.100.000	
Arrendamiento	\$ 250.000	
TOTAL INGRESOS		\$ 3.350.000
GASTOS		\$ 2.528.966
Gastos Personales	\$ 1.100.000	
Gasto de servicios	\$ 1.141.000	
Gastos Financieros	\$ 89.966	
Otros gastos	\$ 198.000	
TOTAL GASTOS		\$ 2.528.966
RESULTADO DEL PERIODO		\$ 821.034

Fuente. Elaboración propia.

8.3.2.5. Estado de resultados estrato 5

El hogar estrato 5 presentó un resultado positivo de \$ 1.996.200, lo que indica que sus ingresos alcanzaron a cubrir sus egresos durante el periodo. Su principal fuente de ingresos es por concepto laboral, y el valor, es la sumatoria de los salarios recibidos por los dos perceptores de ingresos del hogar. El gasto más representativo es el de otros gastos que se explica principalmente por la compra de un paquete de viaje familiar. Seguido de gastos financieros específicamente por el pago de intereses. Se ilustran las partidas en la Tabla 33:

Tabla 33. Estado de resultados hogar estrato 5

HOGAR ESTRATO 5		
ESTADO DE RESULTADOS		
Septiembre 30 de 2018		
INGRESOS		\$ 6.400.000
Laborales	\$ 5.500.000	
De capital - Arrendamientos	\$ 900.000	
TOTAL INGRESOS		<u>\$ 6.400.000</u>
GASTOS		\$ 4.403.800
Gastos Personales	\$ 800.000	
Gasto de servicios	\$ 680.000	
Gastos Financieros	\$ 1.023.800	
Otros gastos	\$ 1.900.000	
TOTAL GASTOS		<u>\$ 4.403.800</u>
RESULTADO DEL PERIODO		<u>\$ 1.996.200</u>

Fuente. Elaboración propia.

8.3.2.6. Estado de resultados estrato 6

El hogar estrato 6 presentó un resultado positivo de \$ 4.183.670, lo que indica que sus ingresos alcanzaron a cubrir sus egresos durante el periodo. Su principal fuente de ingresos es por concepto de prestación de servicios profesionales, también percibe ingresos por concepto laboral. Los gastos están proporcionalmente distribuidos en los grupos de gastos; sin embargo, podemos resaltar que los conceptos de gasto más relevantes fueron: artículos para la conservación ordinaria del hogar, arrendamientos y servicios de salud. Se ilustran las partidas en la Tabla 34:

Tabla 34. Estado de resultados hogar estrato 6

HOGAR ESTRATO 6 ESTADO DE RESULTADOS Septiembre 30 de 2018		
INGRESOS		\$ 8.183.670
Laborales	\$ 1.500.000	
Independiente	\$ 6.683.670	
TOTAL INGRESOS		\$ 8.183.670
GASTOS		\$ 4.000.000
Gastos Personales	\$ 1.250.000	
Gasto de servicios	\$ 1.350.000	
Otros gastos	\$ 1.400.000	
TOTAL GASTOS		\$ 4.000.000
RESULTADO DEL PERIODO		\$ 4.183.670

Fuente. Elaboración propia.

8.3.3. Estados de Flujo de Efectivo.

El estado de flujo de efectivo presenta el detalle del efectivo recibido o pagado, por el hogar, a lo largo del periodo, clasificado por actividades de operación, inversión y financiación.

En general, la mayor concentración del efectivo y el equivalente se encuentra en las actividades de operación, seguida de las actividades de financiación y por último en las actividades de inversión. En los estados de flujo de efectivo de cada hogar podemos observar detalladamente cada rubro.

8.3.3.1. Flujo de efectivo estrato 1

En el estado de flujo de efectivo del hogar estrato 1 que se presenta en la Tabla 35 para el mes de septiembre de 2018, se puede observar que en las actividades

de operación presentó un movimiento positivo por valor de \$600.700 dado que sus cobros durante el periodo por esta actividad superaron los pagos. En el caso de las actividades de inversión, presentó saldo negativo por valor de \$941.000 dado que únicamente realiza pagos sin presentar ningún cobro por esta actividad. Igualmente, en la actividad de financiación arrojó un resultado negativo por valor de \$346.167 dado que los pagos por este concepto superan los cobros.

Tabla 35. Estado de flujo de efectivo hogar estrato 1

Hogar estrato 1 Estado de Flujos de Efectivo Método Directo Por el mes de septiembre de 2018	
Flujos de efectivo de actividad de operación	
Clases de cobros en efectivo por actividades de operación	
Laborales, Venta de Bienes y Prestación de Servicios	\$ 2.351.200
Clases de pagos en efectivo por actividades de operación	
Compra de bienes y servicios para el hogar	-\$ 1.167.500
Pago de arrendamiento y servicios públicos	-\$ 310.000
Otros Pagos de Efectivo Relativos a la Actividad de Operación	-\$ 273.000
Flujos de efectivo y equivalente al efectivo procedente de actividades de operación	\$ 600.700
Flujos de efectivo de actividad de inversión	
Clases de pagos en efectivo por actividades de inversión	
Aumento de inversiones	-\$ 257.000
Mantenimiento, reparación, adecuación y funcionamiento de propiedad, planta y equipo	-\$ 684.000
Flujos de Efectivo y Equivalente al Efectivo Procedente de actividades de Inversión	-\$ 941.000
Flujos de efectivo de actividad de financiación	
Clases de cobros en efectivo por actividades de financiación:	
Obtención de Préstamos	\$ 200.000
Clases de pagos en efectivo por actividades de financiación:	
Amortización o pago de Préstamos	-\$ 335.000
Intereses pagados	-\$ 179.167
Otros pagos de efectivo relativos a la actividad de financiación	-\$ 32.000
Flujos de Efectivo y Equivalente al Efectivo Procedente de (Utilizados en) Actividades de Financiación	-\$ 346.167

Aumento (Disminución) Neto de Efectivo y Equivalente al Efectivo	-\$ 686.467
Efectivo y Equivalente al Efectivo al Inicio del Ejercicio	\$ 720.000
Efectivo y Equivalente al Efectivo al Finalizar el Ejercicio	\$ 33.533

Fuente. Elaboración propia.

8.3.3.2. Flujo de efectivo estrato 2

En el estado de flujo de efectivo del hogar estrato 2 que se presenta en la Tabla 36 para el mes de septiembre de 2018, se puede observar que en las actividades de operación presentó un movimiento negativo por valor de \$531.000 dado que sus cobros durante el periodo por esta actividad no superaron los pagos. En el caso de las actividades de inversión, presentó saldo positivo por valor de \$505.000 dado que recibió en este periodo un reembolso de dinero por concepto de préstamos a terceros. Por su parte, en la actividad de financiación arrojó un resultado negativo por valor de \$45.000 dado que los pagos por este concepto superan los cobros.

Tabla 36. Estado de flujo de efectivo hogar estrato 2

Hogar estrato 2	
Estado de Flujos de Efectivo	
Método Directo	
Por el mes de septiembre de 2018	
Flujos de efectivo de actividad de operación	
Clases de cobros en efectivo por actividades de operación	
Laborales, Venta de Bienes y Prestación de Servicios	\$ 1.227.000
Clases de pagos en efectivo por actividades de operación	
Compra de bienes y servicios para el hogar	-\$ 1.248.000
Pago de arrendamiento y servicios públicos	-\$ 510.000
Flujos de efectivo y equivalente al efectivo procedente de actividades de operación	-\$ 531.000
Flujos de efectivo de actividad de inversión	
Clases de cobros en efectivo por actividades de inversión	
Reembolso de Adelantos de Prestamos y Préstamos Concedidos a Terceros	\$ 700.000
Clases de pagos en efectivo por actividades de inversión	

Mantenimiento, reparación, adecuación y funcionamiento de propiedad, planta y equipo	-\$	195.000
Flujos de Efectivo y Equivalente al Efectivo Procedente de actividades de Inversión	\$	505.000
Flujos de efectivo de actividad de financiación		
Clases de cobros en efectivo por actividades de financiación:		
Obtención de Préstamos	\$	50.000
Transferencias Estatales o particulares	\$	400.000
Clases de pagos en efectivo por actividades de financiación:		
Amortización o pago de Préstamos	-\$	495.000
Flujos de Efectivo y Equivalente al Efectivo Procedente de (Utilizados en) Actividades de Financiación	-\$	45.000
Aumento (Disminución) Neto de Efectivo y Equivalente al Efectivo	-\$	71.000
Efectivo y Equivalente al Efectivo al Inicio del Ejercicio	\$	270.000
Efectivo y Equivalente al Efectivo al Finalizar el Ejercicio	\$	199.000

Fuente. Elaboración propia.

8.3.3.3. Flujo de efectivo estrato 3

En el estado de flujo de efectivo del hogar estrato 3 que se presenta en la Tabla 37 para el mes de septiembre de 2018, se puede observar que en las actividades de operación presentó un movimiento negativo por valor de \$105.941 dado que sus cobros durante el periodo por esta actividad no superaron los pagos. En el caso de las actividades de inversión, presentó saldo negativo por valor de \$1.405.900 dado que únicamente realiza pagos sin presentar ningún cobro por esta actividad. Por su parte, en la actividad de financiación arrojó un resultado positivo por valor de \$1.518.034 debido a la adquisición de préstamos obtenidos durante el periodo, valor que no supera los pagos que se generaron por esta actividad.

Tabla 37. Estado de flujo de efectivo hogar estrato 3

Hogar estrato 3 Estado de Flujos de Efectivo Método Directo Por el mes de septiembre de 2018	
Flujos de efectivo de actividad de operación	
Clases de cobros en efectivo por actividades de operación	
Laborales, Venta de Bienes y Prestación de Servicios	\$ 1.278.000
Recuperación de cartera	\$ 625.000
Clases de pagos en efectivo por actividades de operación	
Proveedores de Bienes y Servicios	-\$ 427.678
Compra de bienes y servicios para el hogar	-\$ 1.419.000
Pago de arrendamiento y servicios públicos	-\$ 162.263
Flujos de efectivo y equivalente al efectivo procedente de actividades de operación	-\$ 105.941
Flujos de efectivo de actividad de inversión	
Clases de pagos en efectivo por actividades de inversión	
Aumento de inversiones	-\$ 180.000
Mantenimiento, reparación, adecuación y funcionamiento de propiedad, planta y equipo	-\$ 1.225.900
Flujos de Efectivo y Equivalente al Efectivo Procedente de actividades de Inversión	-\$ 1.405.900
Flujos de efectivo de actividad de financiación	
Clases de cobros en efectivo por actividades de financiación:	
Obtención de Préstamos	\$ 1.800.000
Transferencias Estatales o particulares	\$ 80.000
Clases de pagos en efectivo por actividades de financiación:	
Amortización o pago de Préstamos	-\$ 329.566
Intereses pagados	-\$ 32.400
Flujos de Efectivo y Equivalente al Efectivo Procedente de (Utilizados en) Actividades de Financiación	\$ 1.518.034
Aumento (Disminución) Neto de Efectivo y Equivalente al Efectivo	\$ 6.193
Efectivo y Equivalente al Efectivo al Inicio del Ejercicio	\$ 860.000
Efectivo y Equivalente al Efectivo al Finalizar el Ejercicio	\$ 866.193

Fuente. Elaboración propia.

8.3.3.4. Flujo de efectivo estrato 4

En el estado de flujo de efectivo del hogar estrato 4 que se presenta en la Tabla 38 para el mes de septiembre de 2018, se puede observar que en las actividades de operación presentó un movimiento positivo por valor de \$1.519.000 dado que sus cobros durante el periodo por esta actividad superaron los pagos. En el caso de las actividades de inversión, presentó saldo negativo por valor de \$1.026.000 dado que realizó pagos que superan los cobros por esta actividad. Igualmente, en la actividad de financiación arrojó un resultado negativo por valor de \$120.201 dado que los pagos por este concepto superan los cobros.

Tabla 38. Estado de flujo de efectivo hogar estrato 4

Hogar estrato 4	
Estado de Flujos de Efectivo	
Método Directo	
Por el mes de septiembre de 2018	
Flujos de efectivo de actividad de operación	
Clases de cobros en efectivo por actividades de operación	
Laborales, Venta de Bienes y Prestación de Servicios	\$ 3.100.000
Arrendamientos	\$ 250.000
Clases de pagos en efectivo por actividades de operación	
Compra de bienes y servicios para el hogar	-\$ 1.681.000
Pago de arrendamiento y servicios públicos	-\$ 150.000
Flujos de efectivo y equivalente al efectivo procedente de actividades de operación	\$ 1.519.000
Flujos de efectivo de actividad de inversión	
Clases de cobros en efectivo por actividades de inversión	
Reembolso de Adelantos de Prestamos y Préstamos Concedidos a Terceros	\$ 100.000
Clases de pagos en efectivo por actividades de inversión	
Aumento de inversiones	-\$ 68.000
Compra de Propiedades, Planta y Equipo	-\$ 450.000
Mantenimiento, reparación, adecuación y funcionamiento de propiedad, planta y equipo	-\$ 608.000
Flujos de Efectivo y Equivalente al Efectivo Procedente de actividades de Inversión	-\$ 1.026.000
Flujos de efectivo de actividad de financiación	

Clases de cobros en efectivo por actividades de financiación:

Obtención de Préstamos	\$ 450.000
------------------------	------------

Clases de pagos en efectivo por actividades de financiación:

Amortización o pago de Préstamos	-\$ 480.235
Intereses pagados	-\$ 89.966

Flujos de Efectivo y Equivalente al Efectivo Procedente de (Utilizados en) Actividades de Financiación	-\$ 120.201
---	--------------------

Aumento (Disminución) Neto de Efectivo y Equivalente al Efectivo	\$ 372.799
---	-------------------

Efectivo y Equivalente al Efectivo al Inicio del Ejercicio	\$ 865.600
---	-------------------

Efectivo y Equivalente al Efectivo al Finalizar el Ejercicio	\$ 1.238.399
---	---------------------

Fuente. Elaboración propia.

8.3.3.5. Flujo de efectivo estrato 5

En el estado de flujo de efectivo del hogar estrato 5 que se presenta en la Tabla 39 para el mes de septiembre de 2018, se puede observar que en las actividades de operación presentó un movimiento positivo por valor de \$4.920.000 dado que sus cobros durante el periodo por esta actividad superaron los pagos. En el caso de las actividades de inversión, presentó saldo negativo por valor de \$6.000.000 dado que su único movimiento por esta actividad fue la adquisición de propiedad planta y equipo. Igualmente, en la actividad de financiación arrojó un resultado negativo por valor de \$878.800 dado que los pagos por este concepto superan los cobros.

Tabla 39. Estado de flujo de efectivo hogar estrato 5

Hogar estrato 5
Estado de Flujos de Efectivo
Método Directo
Por el mes de septiembre de 2018

Flujos de efectivo de actividad de operación	
Clases de cobros en efectivo por actividades de operación	
Laborales, Venta de Bienes y Prestación de Servicios	\$ 5.500.000
Arrendamientos	\$ 900.000
Clases de pagos en efectivo por actividades de operación	
Compra de bienes y servicios para el hogar	-\$ 1.100.000

Pago de arrendamiento y servicios públicos	-\$ 380.000
Flujos de efectivo y equivalente al efectivo procedente de actividades de operación	\$ 4.920.000
Flujos de efectivo de actividad de inversión	
Clases de pagos en efectivo por actividades de inversión	
Compra de Propiedades, Planta y Equipo	-\$ 6.000.000
Flujos de Efectivo y Equivalente al Efectivo Procedente de actividades de Inversión	-\$ 6.000.000
Flujos de efectivo de actividad de financiación	
Clases de cobros en efectivo por actividades de financiación:	
Obtención de Préstamos	\$ 1.800.000
Clases de pagos en efectivo por actividades de financiación:	
Amortización o pago de Préstamos	-\$ 1.655.000
Intereses pagados	-\$ 1.023.800
Flujos de Efectivo y Equivalente al Efectivo Procedente de (Utilizados en) Actividades de Financiación	-\$ 878.800
Aumento (Disminución) Neto de Efectivo y Equivalente al Efectivo	-\$ 1.958.800
Efectivo y Equivalente al Efectivo al Inicio del Ejercicio	\$11.750.000
Efectivo y Equivalente al Efectivo al Finalizar el Ejercicio	\$ 9.791.200

Fuente. Elaboración propia.

8.3.3.6. Flujo de efectivo estrato 6

En el estado de flujo de efectivo del hogar estrato 6 que se presenta en la Tabla 40 para el mes de septiembre de 2018, se puede observar que en las actividades de operación presentó un movimiento positivo por valor de \$4.033.670 dado que sus cobros durante el periodo por esta actividad superaron los pagos. En el caso de las actividades de inversión, presentó saldo negativo por valor de \$600.000 dado que su único movimiento por esta actividad fue el aumento de sus inversiones. Igualmente, en la actividad de financiación arrojó un resultado negativo por valor de \$1.600.000 dado que el único movimiento de este periodo fue el pago de cuotas de amortización de préstamos bancarios.

Tabla 40. Estado de flujo de efectivo hogar estrato 6

**Hogar estrato 6
Estado de Flujos de Efectivo
Método Directo
Por el mes de septiembre de 2018**

Flujos de efectivo de actividad de operación	
Clases de cobros en efectivo por actividades de operación	
Laborales, Venta de Bienes y Prestación de Servicios	\$ 8.183.670
Clases de pagos en efectivo por actividades de operación	
Compra de bienes y servicios para el hogar	-\$ 2.450.000
Pago de arrendamiento y servicios públicos	-\$ 1.550.000
Pagos a y por cuenta de los empleados	-\$ 150.000
Flujos de efectivo y equivalente al efectivo procedente de actividades de operación	\$ 4.033.670
Flujos de efectivo de actividad de inversión	
Clases de pagos en efectivo por actividades de inversión	
Aumento de inversiones	-\$ 600.000
Flujos de Efectivo y Equivalente al Efectivo Procedente de actividades de Inversión	-\$ 600.000
Flujos de efectivo de actividad de financiación	
Clases de pagos en efectivo por actividades de financiación:	
Amortización o pago de Préstamos	-\$ 1.600.000
Flujos de Efectivo y Equivalente al Efectivo Procedente de (Utilizados en) Actividades de Financiación	-\$ 1.600.000
Aumento (Disminución) Neto de Efectivo y Equivalente al Efectivo	\$ 1.833.670
Efectivo y Equivalente al Efectivo al Inicio del Ejercicio	\$ 1.565.000
Efectivo y Equivalente al Efectivo al Finalizar el Ejercicio	\$ 3.398.670

Fuente. Elaboración propia.

9. CONCLUSIONES.

De acuerdo con el análisis realizado, se observó que, todos los hogares participantes tienen al menos dos fuentes de ingreso, incluso el hogar unipersonal; estas fuentes de ingreso se presentan debido a dos actividades económicas realizadas por un mismo miembro del hogar o por dos o más perceptores de ingreso en el mismo hogar. De los seis hogares, cuatro cuentan con inversiones de algún tipo, que les sirve como reserva de liquidez en caso de una situación imprevista que lo requiera. El 100% de los hogares encuestados, tiene obligaciones financieras, ya sea con entidades bancarias o con particulares. Los seis hogares encuestados, cuentan con algún medio de transporte. De los seis hogares, cinco tienen propiedad raíz.

Dos hogares presentaron en sus estados de resultados saldos negativos, que se explican principalmente porque sus ingresos no fueron suficientes para cubrir sus egresos, y por lo tanto, tuvieron que recurrir a la adquisición de préstamos.

Se puede concluir que el sistema de información contable como generalmente se aplica en las empresas y en las entidades estatales, es adaptable para los hogares. Se evidencio que los hogares donde alguno de sus miembros estaba obligado a declarar renta, conocían algunos conceptos básicos de contabilidad y eran más ordenados con sus cuentas, lo que facilitó el proceso de recolección de datos. El resto de los hogares, tuvieron algunas complicaciones, sin embargo, con el acompañamiento oportuno se logró desarrollar el proceso.

Dado el rol que juegan los hogares como consumidores y productores de bienes y servicios, contar con un SIC se convierte en una herramienta útil para la gestión de sus recursos. Implementar el SICH, permite tener un balance inicial de las finanzas del hogar, conocer sus principales Operaciones económicas y posteriormente realizar una planeación adecuada para la gestión efectiva de los recursos de los que disponen. Permea esta población promoviendo una cultura

contable, no solo mejoraría la toma de decisiones de los hogares, sino que también puede contribuir a la toma de decisiones del país.

En los últimos años, Colombia ha realizado varias reformas tributarias, principalmente, con el fin de tener un sistema fiscal eficiente y aumentar los impuestos, para poder atender las necesidades del gasto e inversión pública. Para ello, ha planteado entre otras estrategias, fortalecer la DIAN y disminuir la base gravable de las personas naturales para el impuesto de renta y complementarios. Siendo así, cada año aumenta el número de contribuyentes obligados a declarar renta y cada vez son más los hogares que acceden a esta obligación. Es en este sentido, donde un SICH y hogares con cultura contable, permitiría apoyar la información a suministrar de tipo fiscal, en especial, lo relacionado con los activos, pasivos e ingresos.

10.RECOMENDACIONES.

Teniendo en cuenta que implementar un sistema de información contable en los hogares representa un costo y que definitivamente es de vital importancia para hacer uso efectivo de los recursos de que disponen las familias, Se recomienda incluir en el plan de estudios de la educación media, como asignatura de base, la contabilidad con enfoque social, económico, financiero y de gestión que les permita a los jóvenes adquirir conocimientos sobre la realidad económica del país, sobre la sociedad en la que se mueven y que les brinde herramientas para tomar decisiones. Todos los días se toman decisiones, sin embargo entre más información y más conocimiento se tenga, mejores decisiones se toman. Es preciso aclarar que la intención de introducir una cultura contable, no es proponer al individuo o a la familia como un agente netamente economicista, autosuficiente ni competitivo para el mercado. La intención es utilizar la contabilidad como una herramienta para la toma de decisiones, donde se preserven valores como el de la solidaridad, el respeto por el otro, el desarrollo social y colectivo, en consumo responsable, el respeto y preservación del medio ambiente.

Sin embargo se hace necesario e indispensable que exista esta misma cultura en los empresarios y gobernantes no solo de Colombia sino del mundo entero. No se trata de trasladar las responsabilidades sociales, económicas y ambientales del gobierno y de las empresas, a las familias.

Adicionalmente, y contribuyendo a la proyección social que imparte la Universidad del Valle, se puede desde la Facultad de Ciencias de la Administración, generar un espacio de asesoría contable para personas de escasos recursos y para la población en general que pueden ser escenarios de práctica para los estudiantes y por qué no, de investigación.

11. BIBLIOGRAFÍA.

Armijo Reyes, A. M. (2016). Economía Familiar y gestión del Patrimonio Familiar por las Mujeres Santiaguinas (Chile 1580-1650). *Revista de Historia Regional y Local*. Vol 8, No. 16. , 14-52.

Arroyave Alzate, S. (2011). Las políticas públicas en Colombia. Insuficiencias y Desafíos. *Revista del Departamento de Ciencia Política* (1), 95-111.

Asociación de Grupos Solidarios de Colombia. (1991). *Controlemos nuestro Negocio*. Bogotá: Serie de Cuadernos de Trabajo para Grupos solidarios y Famiempresarios.

Banco de la República de Colombia. (2013). *¿Qué es política fiscal?* . Recuperado el 3 de Mayo de 2018, de <http://www.banrep.gov.co/es/contenidos/page/qu-politica-fiscal>

Carvajal Baeza, R. (1995). Análisis De Entorno Político - Aproximación Preliminar. *cuadernos de Administración* , 14 (21).

Congreso de la República de Colombia. (2018). *Pero... ¿qué es la Constitución Política?* Recuperado el 31 de Mayo de 2018, de <http://www.senado.gov.co/legales/item/11157-pero-que-es-la-constitucion-politica>

Cruz Kronfly, F., Croce, M. P., Carvajal Baeza, R., Pasquero, J., Moreno Perlaza, B., Sanchez de Roldan, K., y otros. (1998). *Entorno Organizacional*. Santiago de Cali, Colombia: Universidad del Valle.

Daniels, J. D., & Lee H Sullivan, D. (2010). *Negocios internacionales ambientes y operaciones* (12 ed.). Prentice Hall.

Delgadillo Rodriguez, D. I. (2001). *El sistema de información contable: fundamentos y marco de referencia para su administración*. Cali, Colombia: Facultad de Ciencias de la Administración.

Departamento Administrativo Nacional de Estadística. (15 de Febrero de 2018). *Anexo. Resultados Generales Base 2005 (Serie 2000-2016 Provisional)*. Recuperado el 7 de Mayo de 2018, de DANE: https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/pib/anuales/ccrg_base2005/Resultados_generales_B2005_2016pro.xlsx

Departamento Administrativo Nacional de Estadística. (21 de Marzo de 2018). *Boletín Técnico Encuesta Nacional de Calidad de Vida, año 2017*. Recuperado el 7 de Mayo de 2018, de https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/condiciones_vida/calidad_vida/Boletin_Tecnico_ECV_2017.pdf

Departamento Administrativo Nacional de Estadística *Boletín Técnico Índice de precios al consumidor*

Departamento Administrativo Nacional de Estadística. (30 de Octubre de 2010). *Ficha Metodológica. Sistema de Cuentas Nacionales*. Recuperado el 18 de Septiembre de 2018, de DANE: https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/fichas/pib/ficha_ctas_anuales.pdf

Departamento Administrativo Nacional de Estadística. (2 de Agosto de 2018). *Metodología General Encuesta Nacional de Presupuestos de los Hogares - ENPH*. Recuperado el 20 de Septiembre de 2018, de DANE: <https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/fichas/condiciones-de-vida/DSO-ENPH-MET-001v1.pdf>

Departamento Administrativo Nacional de Estadística. (2018). *Reloj Poblacional*. Recuperado el 7 de Mayo de 2018, de DANE: <http://www.dane.gov.co/reloj/>

Duarte, T., & Jiménez, R. E. (Diciembre de 2007). Aproximación a la teoría del bienestar. *Scientia et Technica Año XIII* , 305-310.

Emery, D. (1988). *Principios de Economía: Macroeconomía*. Books for professionals.

García, M. (2002). *Contabilidad y Circulación Económica. Una visión nueva y unificada de la contabilidad*. (Primera ed.). Madrid, España: Pearson Educación S.A.

Giraldo Belancazar, L. A., & Rosales Álvarez, R. (2004). Análisis económico de los servicios públicos en la productividad de los hogares. *Documentos Centro de Estudios sobre Desarrollo Económico de la Facultad de Economía de la Universidad de los Andes*.

Gonzalez Gonzalez, P., & Bermudez Rodriguez, T. (2008). Una aproximación al modelo de toma de decisiones usado por los gerentes de las micro, pequeñas y medianas empresas ubicadas en Cali, Colombia desde un enfoque de modelos de decisión e indicadores financieros y no financieros. *Contaduría* (52), 131-154.

Gutierrez Arroyave, L. M. (2012). *Diseño del Sistema de Información Contable para la empresa Fabrifarma S.A.* Cali: Universidad del Valle.

Hendriksen, E. S. (1981). *Teoría de la contabilidad*. Mexico: Editorial hispanoamericana.

International Accounting Standards Board. (2016). *Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES)*. London: IFRS Foundation.

Ministerio de Educación Nacional. (2015). *Colombia, la mejor educada en el 2025*. Recuperado el 3 de Mayo de 2018, de Líneas estratégicas de la política educativa del Ministerio de Educación Nacional: https://www.mineducacion.gov.co/1759/articles-356137_foto_portada.pdf

Ministerio de Educación Nacional. (2014). *Mi plan, mi vida y mi futuro. Orientaciones pedagógicas para la educación económica y financiera*. Bogotá, Colombia: Imprenta Nacional de Colombia.

Ministerio de Salud y Protección Social. (22 de Febrero de 2016). *BOLETÍN ELECTRÓNICO PARA LOS ACTORES DEL SISTEMA DE SALUD EN COLOMBIA NO. 79*. Recuperado el 3 de Mayo de 2018, de Política Integral de Atención en Salud al servicio de la gente: <https://www.minsalud.gov.co/sites/rid/Lists/BibliotecaDigital/RIDE/DE/COM/Enlace-minsalud-79-mias.pdf>

Montaño Orozco, E., & Rendón Álvarez, B. (2017). *Contabilidad: Reconocimiento, medición y revelación; más allá del registro*. (1 ed.). Cali, Valle del Cauca: Programa editorial Universidad del Valle.

Montilla Galvis, O. d., Mejía Soto, E., Gil Gil, G., & Montes Salazar, C. A. (2017). *Contabilidad Tridimensional, Hacia la sustentabilidad ambiental, social y económica* (Primera Edición ed.). Cali, Colombia: Facultad Ciencias de la Administración. Universidad del Valle.

Powelson, J. P. (1958). *Contabilidad Económica*. México: McGraw-Hill Book Company, Inc.

Reina, M., Zuluaga, S., & Roza, M. (2006). *Banco de la República*. Recuperado el 28 de Mayo de 2018, de Lectura Finanzas: http://www.banrep.gov.co/docum/Lectura_finanzas/pdf/guia_1_el_sistema_economico.pdf

Sáez Torrecilla, Á., Fernández Fernández, A., & Gutiérrez Díaz, G. (2004). *Contabilidad de costes y contabilidad de gestión* (Segunda Edición ed., Vol. 2). Madrid: McGraw-Hill/Interamericana de España, S.A.U.

Smith, A. (1776). *Investigación sobre la naturaleza y causas de la riqueza de las naciones*. Londres: William Strahan.

Tello Leal, E. (2007). Las tecnologías de la información y comunicaciones (TIC) y la brecha digital: su impacto en la sociedad de México. *Revista de Universidad y sociedad del conocimiento* , 4 (2).

Tua Perea, J. (2012). Contabilidad y Desarrollo Económico. *Contabilidad y Negocios*, vol. 7, núm. 13 , 94-110.

Tua Pereda, J. (1992). La Investigación en contabilidad: una reflexión personal. *Revista Contaduría, Universidad de Antioquia* No. 21 .

Velasquez V., F. (2000). El enfoque de sistemas y contingencias aplicado al proceso administrativo. *Estudios Gerenciales* , 16 (77), 27-40.

Zapata Dominguez, A., Murillo Vargas, G., Martinez Crespo, J., González, C. H., Salas Páramo, J., Ávila Dávalos, H., y otros. (2009). *Teorías contemporáneas de la Organización y del Management*. Bogotá D.C., Colombia: Ecoe Ediciones.

Anexos

Anexo 1. Encuesta de saldos iniciales

PROPUESTA DE UN SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE PARA LOS HOGARES, CALI 2018.

FORMATO DE RECOLECCIÓN DE DATOS: ENCUESTA DE SALDOS INICIALES

Esta encuesta está dirigida a 6 hogares de la ciudad de Cali de diferentes estratos socioeconómicos, para recolectar datos sobre la situación financiera inicial del hogar con el objetivo de diseñar una propuesta de un sistema de información contable para los hogares.

Por favor responda las siguientes preguntas generales:

1. ¿Cuántas personas conforman el hogar? _____
2. ¿Cuántos son perceptores de ingreso? _____
3. ¿A qué estrato socioeconómico pertenece esta vivienda?
1 2 3 4 5 6
4. ¿La vivienda ocupada por este hogar es?
 - a. Propia, totalmente pagada
 - b. Propia, la están pagando
 - c. En arriendo o subarriendo
 - d. En usufructo
 - e. Posesión sin título (Ocupante de hecho) ó propiedad colectiva
 - f. Otra. ¿cuál? _____

Por favor responda las siguientes preguntas teniendo en cuenta que la fecha de corte es a 31 de agosto de 2018.

5. Con cuánto dinero cuenta en:

Concepto	Valor
Efectivo	
Cuenta de ahorros	
Cuenta corriente	

6. ¿Usted posee Inversiones? Si _____ No _____
7. Si la respuesta a la pregunta anterior es afirmativa. Por favor responda a cuánto ascienden sus inversiones en las siguientes categorías:

Concepto	Valor
Títulos de renta fija	
Títulos de renta variable	
Cooperativas	
Fondo de empleados	
Otros activos financieros*	

*¿Cuáles? _____

8. ¿Tiene cuentas pendientes por cobrar? Si _____ No _____

9. Si la respuesta a la pregunta anterior es afirmativa. Por favor responda a cuánto ascienden sus cuentas por cobrar en las siguientes categorías:

Concepto	Valor
A clientes	
A Particulares	
A proveedores	
A trabajadores	
Otras cuentas por cobrar*	

*¿Cuáles? _____

10. A cuánto asciende el valor de sus bienes, discriminados en los siguientes grupos:

Concepto	Valor
Propiedad raíz	
Equipo de computación y comunicación	
Enseres	
Electrodomésticos	
Accesorios personales	
Vehículos	
Semovientes	
Intangibles	
Otros Activos fijos*	

*¿Cuáles? _____

11. ¿Tiene bienes destinados para la venta? Sí _____ No _____
12. Si la respuesta a la pregunta anterior es afirmativa. Por favor responda a cuánto asciende el valor de sus bienes destinados para la venta \$ _____
13. ¿tienen préstamos? Si _____ No _____
14. Si la respuesta a la pregunta anterior es afirmativa. Por favor indique a cuánto ascienden sus préstamos en las siguientes categorías:

Concepto	Valor
Préstamos bancarios	
Préstamos particulares	
Tarjetas de crédito	

15. ¿Tienen cuentas comerciales por pagar? Si _____ No _____
16. Si la respuesta a la pregunta anterior es afirmativa. Por favor indique a cuánto ascienden sus cuentas por pagar por concepto de:

Concepto	Valor
Proveedores	
Costos financieros	
Costos legales	
Prestación de Servicios	
Arrendamientos	

Servicios públicos	
Otras cuentas por pagar*	

*¿Cuáles? _____

17. ¿Tienen obligaciones por pagar por concepto de impuestos? Si _____ No _____
18. Si su respuesta a la pregunta anterior es afirmativa, por favor indique a cuánto ascienden sus impuestos por pagar por concepto de:

Concepto	Valor
Impuesto de renta y complementarios	
Impuesto al valor agregado	
Impuesto de Industria y comercio	
Impuesto al consumo	
Impuesto vehículo	
Impuesto predial	
Otros impuestos*	

*¿Cuáles? _____

19. ¿Tiene usted trabajadores a cargo? Si _____ No _____
20. Si su respuesta a la pregunta anterior es afirmativa, por favor indique a cuánto ascienden sus obligaciones laborales y de seguridad social en las siguientes categorías:

Concepto	Valor
Nómina por pagar	
Cesantías	
Intereses sobre cesantías	
Vacaciones	
Prima de servicios	

Anexo 2. Encuesta de Movimientos

PROPUESTA DE UN SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE PARA LOS HOGARES, CALI 2018.

FORMATO DE RECOLECCIÓN DE DATOS: ENCUESTA DE MOVIMIENTOS

Esta encuesta está dirigida a 6 hogares de la ciudad de Cali de diferentes estratos socioeconómicos, a quienes se les aplicó la encuesta de saldos iniciales, para recolectar datos sobre las operaciones económicas del hogar durante el mes de septiembre del año 2018 con el objetivo de probar la factibilidad de aplicación del sistema de información contable propuesto para los hogares.

1. Por favor indique el valor de los ingresos obtenidos en las siguientes categorías:

Concepto	Valor
Laborales	
Independiente	
• Venta de bienes	
• Prestación de servicios	
• Otros	
De Capital	
• Rendimientos Financieros	
• Arrendamientos	
Por Transferencias	
Estatales	
Particulares	
Ingresos ocasionales	
• Donaciones	
• Juegos de Azar	
• Herencias	
• Indemnizaciones	
• Otros	

2. ¿Durante este periodo **disminuyeron** los saldos de las cuenta por cobrar?
Si _____ No _____
3. Si la respuesta a la pregunta anterior es afirmativa, por favor responda indicando el valor:

Concepto	Valor
A clientes	
A Particulares	
A proveedores	
A trabajadores	
Otras cuentas por cobrar	

¿Cuáles? _____

4. ¿Durante este periodo **aumentaron** los saldos de las cuenta por cobrar?

Si _____ No _____

5. Si la respuesta a la pregunta anterior es afirmativa, por favor responda indicando el valor:

Concepto	Valor
A clientes	
A Particulares	
A proveedores	
A trabajadores	
Otras cuentas por cobrar	

¿Cuáles? _____

6. ¿Durante este periodo adquirió algún préstamo? Si _____ No _____

7. Si la respuesta a la pregunta anterior es afirmativa, por favor responda indicando el valor de la obligación adquirida:

Concepto	Valor
Préstamos bancarios	
Préstamos particulares	
Tarjetas de crédito	

8. ¿Durante el periodo aumentaron sus inversiones? Si _____ No _____

9. Si la respuesta a la pregunta anterior es afirmativa, por favor responda indicando el valor invertido:

Concepto	Valor
Títulos de renta fija	
Títulos de renta variable	
Cooperativas	
Fondo de empleados	
Otros activos financieros*	

¿Cuáles? _____

10. ¿Durante el periodo retiraron alguna de sus inversiones? Si _____ No _____

11. Si la respuesta a la pregunta anterior es afirmativa, por favor responda indicando el valor retirado:

Concepto	Valor
Títulos de renta fija	
Títulos de renta variable	
Cooperativas	
Fondo de empleados	
Otros activos financieros*	

¿Cuáles? _____

12. Durante el periodo, **vendió** el hogar algunos de los siguientes bienes, indique el valor:

Concepto	Valor
Propiedad raíz	
Equipo de computación y comunicación	
Enseres	
Electrodomésticos	
Accesorios personales	
Vehículos	
Semovientes	
Intangibles	
Otros activos fijos*	
Bienes destinados para la venta	

*¿Cuáles? _____

13. Por favor indique el valor de sus egresos en las siguientes categorías:

Concepto	Valor
Personales	
• Artículos para la conservación ordinaria del hogar	
• Prendas de vestir y calzado	
• Cuota de Alimentación y Manutención	
• Cuidado personal	
• Otros gastos personales	
Servicios	
• Servicios Públicos	
• Mantenimiento y reparación	
• Adecuación e instalación	
• Contribuciones y afiliaciones	
• Salud	
• Educación	
• Hospedaje y restaurantes	
• Transporte	
• Parqueaderos	
• Recreación, cultura y deporte.	
• Otros Servicios. ¿Cuáles?	
Sueldos y salarios	
• Honorarios	
• Sueldos del personal	
• Horas extras y festivos	
• Bonificaciones	
• Auxilio de transporte	
• Prestaciones sociales de ley	

• Seguridad social	
Mascotas	
• Alimentación	
• Aseo y Limpieza	
• Servicio veterinario	
• Otros Gastos de Mascotas. ¿Cuáles?	
Impuestos	
• Industria y comercio	
• De timbres	
• A la propiedad raíz	
• De vehículos	
• Al patrimonio	
• De Renta y complementarios	
• IVA	
• Otros Impuestos. ¿Cuáles?	
Financieros	
• Gastos bancarios	
• Intereses	
Otros Gastos	
• Arrendamientos	
• Seguros	
• Gastos legales	
• Gastos de viaje	
• Multas, sanciones y litigios	
• Donaciones	
• Combustible	
• Bebidas alcohólicas, cigarrillos y afines	
• Manutención Semovientes	
• Diversos. ¿Cuáles?	

14. Durante el periodo, **adquirió** el hogar alguno de los siguientes bienes, indique el valor:

Concepto	Valor
Propiedad raíz	
Equipo de computación y comunicación	
Enseres	
Electrodomésticos	
Accesorios personales	
Vehículos	
Semovientes	
Intangibles	
Otros activos fijos ¿Cuáles?	
Bienes destinados para la venta	

15. ¿Algunas de las compras antes mencionadas fueron pagadas con tarjeta de crédito?

Si _____ No _____

16. Si la respuesta a la pregunta anterior es afirmativa, por favor indique el valor:

\$ _____

17. ¿Durante este periodo **adquirió** alguna obligación comercial?

Si _____ No _____

18. Si la respuesta a la pregunta anterior es afirmativa, por favor responda indicando el valor:

Concepto	Valor
Proveedores	
Costos financieros	
Costos legales	
Prestación de servicios	
Arrendamientos	
Servicios públicos	
Otras cuentas por pagar*	

*¿Cuáles? _____

19. ¿Abonó o cancelo alguna obligación comercial? Si _____ No _____

20. Si la respuesta a la pregunta anterior es afirmativa, por favor responda indicando el valor:

Concepto	Valor
Proveedores	
Costos financieros	
Costos legales	
Prestación de servicios	
Arrendamientos	
Servicios públicos	
Otras cuentas por pagar*	

*¿Cuáles? _____

21. ¿Pagó cuota de amortización por concepto de **préstamos Bancarios**?

Si _____ No _____

22. Si la respuesta a la pregunta anterior es afirmativa, por favor responda indicando el valor:

Concepto	Valor
Abono a Capital	
Intereses	

23. ¿Pagó cuota de amortización por concepto de **préstamos Particulares**?

Si _____ No _____

24. Si la respuesta a la pregunta anterior es afirmativa, por favor responda indicando el valor:

Concepto	Valor
Abono a Capital	
Intereses	

25. ¿Pagó cuota de amortización por concepto de **Tarjeta de crédito**?

Si_____ No_____

26. Si la respuesta a la pregunta anterior es afirmativa, por favor responda indicando el valor:

Concepto	Valor
Abono a Capital	
Intereses	