

ESTE DOCUMENTO CORRESPONDE AL CAPÍTULO II DEL LIBRO ORIGINAL DE CONTABILIDAD FINANCIERA QUE SE USARÁ EN EL CURSO DE CONTABILIDAD Y HA SIDO DISEÑADO EXCLUSIVAMENTE PARA EL ESTUDIO DE LA MATERIA QUE SE EVALUARÁ EN LA GYMkana DE LOS ALUMNOS DE PRIMER AÑO DE INGENIERÍA COMERCIAL-UC

CAPÍTULO II

**CONTABILIDAD FINANCIERA
PARA DIRECCIÓN DE EMPRESAS**

Julio Gálvez B. *
Vivian Clarke L. **

"Si encuentras bueno ser importante, un día encontrarás importante ser bueno"

CAPÍTULO II

MEDICIÓN DE LA POSICIÓN FINANCIERA

Nos corresponde en este capítulo analizar el "**Balance**", uno de los tres principales estados financieros que hemos descrito anteriormente.

1. Conceptos Fundamentales

Hemos dicho que el balance es una fotografía de la situación financiera de la empresa en un momento del tiempo, que nos muestra los recursos o derechos que posee la empresa (activos) y los derechos o reclamos de terceros sobre estos recursos (pasivo y patrimonio), en dicho momento. Así podríamos usar la siguiente ecuación para reflejar un balance.

| | | | | |
|---------------|---|---------------|---|-------------------|
| Activo | = | Pasivo | + | Patrimonio |
|---------------|---|---------------|---|-------------------|

Entenderemos por patrimonio los recursos que los dueños han aportado, es decir el capital de la empresa más las utilidades retenidas que tiene la empresa. Estas utilidades retenidas, son utilidades que han sido generadas por la empresa, que por lo tanto pertenecen a los dueños pero que aún no le han sido repartidas.

Analizando la fórmula podemos decir que el total de recursos o activos de una empresa, tiene que ser igual al monto de derechos sobre esos recursos, ya sea de los acreedores o de los accionistas o dueños.

Así tendremos:

| | | |
|------------------|---|---|
| Recursos | = | Fuentes de Financiamiento de los |
| (Totales) | | Recursos |
| | | (Totales) |

La empresa es una organización que tiene recursos económicos que tienen la habilidad de proveer servicios o beneficios futuros a la empresa y que de ahora en adelante los llamaremos **Activos** y una serie de obligaciones con personas naturales o jurídicas que reclaman derechos sobre recursos que han entregado a dicha empresa y que por el momento se les adeudan, es decir se les debe algo. Estos últimos pueden ser clasificados en dos grandes categorías: los Acreedores o terceras personas distintas de los dueños; el monto de las obligaciones para con esta categoría recibe el nombre de **Pasivos**. La segunda gran categoría corresponde a las

obligaciones para con los dueños de la empresa; el monto de las obligaciones para con esta categoría recibe el nombre de **Patrimonio**. Por lo tanto, en términos contables muy generales, la empresa se puede representar del siguiente modo:

| ACTIVO | = | PASIVO | + | PATRIMONIO |
|---|---|--|---|--|
| Recursos que hacen posible la gestión de la empresa | | Monto que la empresa debe a los acreedores (terceras personas) | | Monto aportado por los dueños del capital, más utilidades aún no distribuidas. |

Ahora bien, los estados financieros son para entregarnos información financiera acerca de una empresa u organización en general. La mayor dificultad para identificar una entidad de negocio radica en que la entidad comercial usada para contabilidad, o **Entidad Contable**, no siempre coincide con lo que podría ser la **Entidad Legal**¹.

Ejemplos:

- a) Supongamos que el Sr. Pedro Alsino es el almacenero de la esquina de cualquier barrio de nuestro país y que él es el único dueño del almacén. De este modo, de acuerdo a la ley, en este caso el dueño del almacén no es una "sociedad", sino una "persona natural" (Don Pedro Alsino) y por lo tanto los activos del almacén del Sr. Alsino y sus activos personales son una sola cosa. La "entidad comercial o contable" y la "entidad legal" son una misma cosa. Por lo tanto, quienes le venden mercaderías a crédito o los bancos que le hacen un préstamo, lo que están haciendo es otorgándole un préstamo al Sr. Alsino y en caso de incumplimiento en el pago de sus obligaciones, podrían solicitar (judicialmente) que el Sr. Alsino responda al pago de dichas obligaciones con sus bienes personales. Sin embargo, comercialmente hablando, el Sr. Alsino entiende que su "negocio" es el "almacén" y por lo tanto puede querer llevar una contabilidad de su almacén ("entidad mercantil"), en la que **sólo** incluirá los recursos que él usa en su negocio y que han sido comprados por la entidad mercantil (el almacén). En la contabilidad del almacén, no podrá mezclar los bienes del negocio con sus bienes personales, es decir con aquellos que tiene en su casa habitación. El almacén es su entidad comercial, distinta de su persona.
- b) Alí Montt y Pedro Díaz, cuñados entre sí son dueños de un edificio de locales comerciales, que ellos administran y arriendan a diferentes personas. Ellos forman una sociedad de personas que puede ser de responsabilidad limitada o ilimitada. Su **entidad comercial** es la Sociedad Arrendadora MD. y sus activos están principalmente

¹ Lo normal, es que para que legalmente se constituya una "sociedad", se requiere de la concurrencia de al menos dos socios (aportantes o dueños), que pueden ser personas naturales o jurídicas (es decir, otra sociedad).

representados por el edificio que ellos arriendan. En caso que esta empresa en algún determinado momento no pueda pagar alguna deuda a alguno de sus acreedores, este podría pedir que se "liquiden" (vendan) los activos que tenga **la empresa** para así se le pague con lo que se reciba producto de dicha venta. El que el acreedor pueda o no solicitar u obligar a que lo que se le adeuda se le pague con los bienes **personales** del dueño o los dueños de la empresa, es un problema totalmente distinto al estrictamente contable y tiene que ver con aspectos legales de la empresa o del contrato a través del cual se materializó el préstamo (características legales de la empresa, garantías, etc.) Cuando la empresa es legalmente una sociedad de responsabilidad limitada, en términos generales podemos decir que los acreedores tienen derechos sólo sobre los recursos de la empresa, salvo que los dueños en forma explícita hayan decidido entregar como garantía bienes personales.

- c) COMODÍN S. A. es una sociedad distribuidora que opera a lo largo de Chile, para vender electrodomésticos. El comienzo de esta sociedad fue por la unión de pequeños dueños de locales de venta de esos productos a lo largo del país. Cada uno de ellos aportó, a la sociedad COMODÍN S.A., su local para distribuir en su región. Por este aporte cada uno recibió una proporción de acciones de la nueva sociedad que le permite tener ciertos derechos sobre lo que la sociedad posee. La Sociedad COMODÍN, es por lo tanto, por sí misma, una "entidad legal". No obstante, cada comerciante, para su propio control, puede querer llevar una contabilidad de su propio local en forma independiente. Para este último efecto, cada local puede ser visto como una "entidad contable o comercial" independiente de COMODÍN S.A., aunque legalmente no sean unidades independientes. Como se ve, la definición de la entidad puede depender del objetivo que se persiga.

1.1. Reconocimiento de Activos

¿Qué es un activo?

Podemos en primer lugar, definirlos desde una perspectiva muy amplia: Activos son recursos o derechos que tienen la **potencialidad** de generar un beneficio **futuro** a quien lo posee. Esta definición, podemos asociarla al concepto más amplio (no sólo desde el punto de vista contable) de activo; es lo que podemos llamar "activo económico".

Sin embargo, desde el punto de vista de la **contabilidad financiera**: Activos contables son los recursos o derechos propiedad de la empresa, obtenidos por una transacción pasada, que tienen la potencialidad de generarle beneficios económicos en el futuro, beneficios cuyo valor puede ser medido o cuantificado con un razonable grado de precisión.

En último término, el beneficio económico esperado del recurso, es su habilidad para generar entradas de caja futuras o para disminuir salidas de caja futuras.

Hay dos características fundamentales que definen un activo contable:

- I. Se trata de recursos o derechos que son **propiedad** de la empresa y que se espera le generen **beneficios futuros**.
- II. El valor de dichos beneficios debe poder ser **cuantificable** (expresado en \$) con "*razonable grado de precisión*".

Ejemplos:

- a) CONÉ S.A. vende productos y recibe un documento por \$1.000 pagadero en tres meses más. Esto se considera un activo contable de la empresa, pues ella tiene el derecho a recibir en el futuro un monto de dinero (recurso económico) determinado con razonable grado de precisión, derivado de la venta de productos.
- b) CONÉ S.A. compra con una deuda a 2 años plazo, un camión por \$20.000.- El camión es un activo contable de la empresa pues se trata de un recurso que es propiedad de la empresa y que sin duda prestará servicios futuros a la empresa (ella adquirió un derecho sobre él). Si aceptamos la idea que, dado que la empresa pagó \$20.000 por el camión (y esto es un hecho objetivo), el valor que hoy, es decir al momento de la compra, la empresa estima que tienen todos los servicios que espera recibir en el futuro de ese camión, producto del uso que le de, es **por lo menos** \$20.000, dado que ella estuvo dispuesta a pagar dicho precio, entonces el monto pagado (o comprometido) por la empresa al momento de comprar el camión (costo histórico), resulta ser una buena estimación del valor para la empresa de los servicios futuros del recurso que estamos tratando de valorar (el camión) y será entonces el valor contable que asignemos a dicho activo.

Lo fundamental en este ejemplo, es entender que nosotros buscamos una base objetiva (o razonablemente precisa) para valorar los beneficios futuros del camión, que es una condición necesaria para que ese camión (o un recurso en general), pueda ser considerado como un activo **contable**. No cabe duda que el precio pagado o comprometido es un monto objetivo, razonablemente preciso. Es posible pensar, que para los dueños o ejecutivos de la empresa el valor de los beneficios futuros del camión, al momento de comprarlo, sea eventualmente mayor que los \$20.000 que pagaron, quizás ellos piensan que el camión "vale" \$22.000 u otro piensa que "vale" \$24.000, pero todas estas no son más que opiniones muy respetable pero indudablemente subjetivas. La única base objetiva que tenemos es el precio pagado (o comprometido a pagar) por el camión: \$20.000. El contar con este valor, es lo que nos permite cumplir con el requisito fundamental para que el camión pueda

ser reconocido como un **activo contable** por la empresa; el costo histórico es un valor razonablemente preciso y objetivo del valor de los beneficios futuros que la empresa espera de un recurso al momento de adquirirlo. Para reforzar lo anterior, con toda seguridad podemos decir que esos \$20.000 representan la "cota inferior" del valor que la empresa espera de los beneficios del activo; de no ser así, la empresa simplemente no lo habría comprado.

Debe quedar claro que si queremos que la información contable pueda ser lo menos subjetiva posible, que se pueda verificar, etc. , entonces no podemos valorar los activos en la contabilidad financiera de acuerdo a lo que los dueños o ejecutivos de la empresa "opinen" que valen sus beneficios futuros. De hacerlo en base a "opiniones", los valores de los activos serían simplemente el producto de una mezcla de valores arbitrarios y subjetivos cuya validez obviamente sería cuestionada y por lo tanto su uso muy limitado.

Para terminar con el ejemplo del camión, y estando claro que contablemente la empresa ha adquirido un activo contable, un problema distinto es la forma en que dicho activo fue "financiado" y que corresponderá a la otra parte del registro contable que deberá hacer la empresa. En este caso el financiamiento de la compra del camión fue hecho con la emisión de una deuda, es decir la empresa se ha comprometido a un pago futuro a un acreedor, lo que ha dado origen a un pasivo. No obstante que el camión aún no ha sido cancelado, razón por la cual la empresa tiene una deuda, el camión contable y legalmente pertenece a la empresa.

- c) CONÉ S.A. firma un acuerdo con la empresa "Abejitas", a través del cual esta última se compromete a comprar y pagar al contado 1.000 unidades de productos fabricados por "CONÉ" durante los próximos 6 meses. Esto no implica un activo para "CONÉ", entre otras razones porque no se ha efectuado una transacción contable (intercambio de recursos con valor económico), que permita cuantificar con razonable grado de precisión el monto de beneficios futuros que este contrato significará para "CONÉ".
- d) CONÉ S.A. desarrolla un programa de adiestramiento a su personal, los que mejoran su calidad de trabajo, y la imagen de la empresa. Esto, aún cuando reflejará posiblemente beneficios futuros, no es considerado activo **contable** puesto que, entre otras razones, el beneficio no es cuantificable con razonable grado de precisión.

Algunos problemas para considerar los activos contables, se derivan de contratos que implican transacción contable y contratos que no implican transacción contable. La empresa puede hacer un contrato para comprar ciertos productos a futuro, pero no puede reconocerlos como activos hasta que no los tenga físicamente. Sin

embargo, si en dicho contrato existe una cláusula de pago anticipado, el desembolso de dinero efectuado al hacer el contrato implica una transacción y, por lo tanto, un derecho a hacer exigible la entrega de productos por ese monto. En este caso se consideraría activo el valor equivalente al pago anticipado que es igual al valor del derecho adquirido.

1.2. Métodos de Valoración de Activos

Hay varios métodos alternativos para **asignar** valor a los beneficios futuros de un recurso (activo) en el balance de una contabilidad financiera.

1.2.1 Costo Histórico o Costo de Adquisición

Es el equivalente en dinero del pago (o compromiso de pago) que se hace (o que se contrae) en el momento de adquirir el activo. Este valor es generalmente posible de determinar en base al contrato, la factura emitida, o el egreso ocurrido en la empresa.

Dado que la empresa adquiere activos para obtener beneficios futuros, el costo histórico es el mínimo valor que la firma puede considerar como el valor de los beneficios futuros. Sería absurdo pensar que el costo fuera mayor que los beneficios futuros desde el momento que la empresa no está obligada a comprar los activos.

1.2.2 Costo de Reposición

Es el costo actual de reemplazar el activo pertinente. Es un "valor de entrada", pues corresponde al valor (costo) de adquirir en un momento los derechos a recibir los futuros beneficios de un activo. El principal problema de este costo es lograr obtener por parte de los proveedores el costo de unidades similares. Cuando el activo es de compra frecuente como mercaderías, acciones, etc., se puede considerar el costo que prevalece en el mercado. Pero cuando se trata de activos de adquisición menos frecuentes, es casi imposible determinar el valor correcto a considerar. Los cambios de calidad pueden influir mucho en diferenciar un producto de otro y por lo tanto dejan de ser similares. La inexistencia de mercados secundarios (de "segunda mano") desarrollados para todos los bienes hace muy restringido el uso del costo de reposición. Sin embargo, una estimación del costo de reposición es usada para corregir la valoración de los inventarios, cuando se aplica corrección monetaria (ajustes por inflación). Este tema corresponde a un nivel más avanzado de contabilidad.

1.2.3 Valor Realizable Neto

Esto se puede definir como el monto neto en caja que la empresa puede obtener al vender su activo (precio de venta menos gastos de venta). Se le llama también "costo de realización" y refleja el monto a obtener por la firma al deshacerse de un activo. Los problemas de medición son aún mayores que en el caso anterior, pues el mercado secundario es en general menos desarrollado para muchos de los activos de una empresa y en especial para las máquinas de producción de las empresas.

1.2.4 Menor Valor entre Costo Histórico o Valor de Mercado

En determinadas circunstancias y en particular cuando existe un mercado lo suficientemente desarrollado para un activo, de modo que es posible tener una observación "objetiva" de su precio en el mercado, es posible usar esta información para valorar (asignar valor a) un activo en la contabilidad financiera. El criterio en este caso, consiste en comparar el valor de mercado del activo con lo que haya sido su costo histórico o costo de adquisición y considerar como valor para la contabilidad el que resulte menor entre ambos². El principio contable generalmente aceptado que domina en la aplicación de este criterio de valoración, es el principio "conservador". En el caso en que el costo histórico sea menor que el valor de mercado, la contabilidad financiera presentará como información de la empresa dicho costo histórico y por lo tanto no estará reconociendo una eventual ganancia que tendría la empresa en caso de vender dicho activo a ese precio de mercado ese día. El criterio es de "prudencia" en el sentido en que no reconocerá la ganancia por cuanto el activo no se ha vendido. En el caso en que el costo histórico sea mayor que el valor de mercado, la contabilidad financiera presentará como información de la empresa el valor de mercado y por lo tanto reconocerá una pérdida, aún cuando el activo no se haya vendido.

La gran virtud de este criterio, es el principio de "prudencia" que estará dominando en el valor que se asigna al activo; se está usando información disponible en el mercado y que ciertamente es de gran valor para presentar una información más relevante de la empresa.

El gran problema de este criterio, es que muchas veces o para muchos activos, contar con información respecto de su "valor de mercado", resulta imposible o por decir lo menos, una tarea muy difícil. Para que ese "valor de mercado" sea "confiable", el mercado del activo en cuestión tiene que ser lo suficientemente desarrollado de modo tal que nadie en forma individual pueda influir sobre dicho precio. Además es muy difícil determinar objetivamente "el" precio de mercado si el activo no es efectivamente transado (¿qué hacemos con los descuentos que un comprador "podría" obtener en caso en que comprase el activo?, recuerde que en realidad el activo no se está comprando; ¿el precio relevante es el que se obtendría si cotizamos el precio de una compra de una o de diez mil unidades?, etc.). Por último en el mejor de los casos podríamos pensar en algunos mercados de bienes nuevos lo suficientemente desarrollados como para usar este criterio; resulta muy difícil (aunque no imposible) encontrar un mercado todo lo desarrollado que requerimos para bienes usados; piense que tendrían que ser bienes con exactamente el mismo "grado de uso". Es difícil imaginar, por ejemplo, que podríamos encontrar un mercado muy desarrollado para algunas máquinas que una empresa usa en su proceso productivo.

En todo caso más adelante se verá que hay activos para los cuales este es un criterio posible y conveniente de usar. A modo de ejemplo digamos que puede darse

2 En los casos en que se aplica el sistema de corrección monetaria, la comparación relevante es entre el costo histórico corregido monetariamente y el valor o precio de mercado del activo.

el caso de empresas para las cuales haya un mercado lo suficientemente desarrollado para sus existencias de productos, que permita conocer con "razonable precisión" su precio de mercado (ejemplo: cobre, celulosa, etc.). También veremos más adelante (Capítulo VI), que las acciones que una empresa compra de otra y que por lo tanto son parte de sus activos, pueden ser activos que tienen un precio de mercado en la bolsa de comercio o de valores lo suficientemente "confiable", de modo que sea posible usar el criterio de valoración del "Menor Valor entre Costo Histórico o Valor de Mercado".

Referencia IRFS:

Como hemos mencionado, con la aplicación de los IFRS, específicamente con la preferencia de la base de valoración basada en el "valor justo" sobre el "costo histórico", los ítemes deberán quedar valorados a "valor justo", independiente de si ese valor es mayor o menor a su costo histórico.

Si un activo tiene un mercado desarrollado, donde su "valor de mercado" es fácilmente observable y su observación es objetiva, este "valor de mercado" podrá ser un buen estimador del "valor justo" de dicho activo. Con la aplicación de las normas IFRS, dicho activo deberá quedar valorado a su "valor de mercado" (que representa su "valor justo"), incluso si su "valor de mercado" es mayor su costo histórico.

Sin embargo, cabe destacar que para el caso particular de las existencias, éstas deberán quedar valoradas al menor valor entre el costo de adquisición (Costo Histórico) y Valor Neto Realizable.

1.2.5 Valor Presente del Flujo Futuro de Ingresos de Caja del Activo

Como los activos son capaces de generar ingresos futuros, se supone estos ingresos generarán entradas netas en caja (efectivo) que reflejan el valor real que representa el activo para la empresa. Un edificio puede arrendarse a futuro, lo que significa una entrada de caja. Las mercaderías pueden venderse, las cuentas por cobrar generarán ingresos en caja al cobrarse, etc. Dado que estos ingresos de caja futuros, se recibirán en diferentes momentos futuros en el tiempo, lo que se deberá hacer es expresar el valor que **hoy** tiene para la empresa cada uno de esos flujos de caja futuros. Para ello se deberá considerar que dependiendo de qué tan lejos en el tiempo se espere recibir el flujo en el futuro, el valor que ese flujo tenga "**hoy**" para la empresa será distinto. Un flujo de efectivo de \$1.000 que se espera recibir en una semana más, para la empresa representa un flujo futuro con un valor, expresado en términos de poder adquisitivo de hoy, totalmente distinto al valor, expresado en términos de poder adquisitivo de hoy, que representa un flujo de efectivo de \$1.000 que se espera recibir en 5 años más. El procedimiento del "Valor Presente de los Flujos de Caja Futuros", corresponde a la suma de todos los montos de caja que se

espera recibir como beneficios de un activo en cada momento en el futuro, pero cada uno de dichos beneficios (flujos de caja), expresado en términos del poder adquisitivo que en el momento presente representarían para la empresa. Esto se hace "descontado" (actualizando) cada flujo, dependiendo del momento en que se espera recibir en el futuro, a la tasa de interés que represente el "costo alternativo de uso de fondos" (tasa de interés) para esos flujos desde el punto de vista de la empresa. Ejemplo: Una cuenta por cobrar de \$1.000 que vence en un año más si la tasa de interés anual es un 10%, el monto actual es de \$909 aproximadamente. Vale decir, es lo mismo tener \$909 hoy que \$1.000 en un año más. El valor presente de la suma de todos los flujos de beneficios futuros que se espera que genere un activo, corresponderá al "valor" de dicho activo.

El mayor problema con este método se presenta con la dificultad de medir tanto los flujos futuros como la tasa de descuento relevante.

Generalmente uno puede elegir cualquiera de estos métodos para reflejar sus activos y esto dependerá del tipo de activos de que se trate y de cuál es la finalidad de los estados financieros que se estén preparando. Sin embargo, de acuerdo con los principios contables generalmente aceptados, cuando se deba asignar un determinado valor a un activo para efectos contables, el costo histórico tiene ventajas que al compararlas con sus desventajas, termina por ser el criterio de mayor aceptación para **asignar** valor contable a un activo. La conclusión anterior, se ve reforzada cuando se tiene presente la necesidad de contar con información contable de baja subjetividad ("beneficios que se puedan medir con razonable grado de precisión"), confiable, verificable, etc.. Al margen de lo anterior, hay ciertos fundamentos básicos para hacer más relevante su uso. Primero, se supone que la empresa "continúa operando", esto significa que continuará sus operaciones por un largo período. De esta forma no hay motivos para reflejar sus activos, especialmente activos fijos, al valor de la venta (reposición y/o realización). Segundo, se sabe que el costo de adquisición es más "objetivo" en términos que refleja el valor que costó adquirir el activo, mientras que cualquier otro método es una estimación subjetiva. Tercero, es una valoración más "conservadora", es decir asigna el menor valor a los activos y no reconoce ganancias derivadas de tenerlos, si estos no se liquidan.

En el caso de los activos monetarios (caja, banco, cuentas por cobrar, etc.), no hay necesidad de "**asignarle**" un valor por cuanto ellos en sí mismos representan un valor y en el caso en que sus servicios se esperan recibir dentro de un período menor o igual a un año, se valoran a su valor equivalente monetario. Cuando vencen en un período superior a un año, se estima un valor presente del monto a recibir, según se verá más adelante.

1.3. Clasificación de Activos

Para presentar los activos en el balance, ellos se ordenan de acuerdo al momento en que se espera recibir sus servicios y de acuerdo con las siguientes categorías:

- **Activos Circulantes:** Corresponden a los activos de corto plazo y en general a todos aquellos cuyos beneficios se espera recibir dentro de un año, contado desde la fecha a que se refiere el balance; se incluyen en estos activos: caja, saldos en cuentas corrientes bancarias, valores mobiliarios de corto plazo (acciones y bonos), cuentas por cobrar, mercaderías, tanto en bienes terminados como materias primas y productos en proceso, pagos hechos por anticipado y cualquier otro activo cuyo beneficio se espera recibir dentro de un año contado desde la fecha del balance.
- **Activos Fijos:** Son aquellos activos cuyo beneficio se espera recibir en período superiores a un año, en general se clasifican en esta categoría los Activos Físicos con beneficios de largo plazo de la empresa. Corresponden a edificios, maquinarias, terrenos, vehículos, etc. necesarios para la producción o para el desarrollo o giro del negocio. Estos se presentan en el balance a su costo histórico, vale decir costo de adquisición menos la depreciación (reconocimiento del menor valor a través del tiempo por desgaste, uso u obsolescencia) acumulada hasta ese momento.
- **Otros Activos:** Se incluyen aquellos activos y recursos intangibles o financieros (no físicos) de la empresa, cuyos beneficios se esperan recibir en períodos superiores a un año, contado desde la fecha del balance. Ejemplos:
 - a) Activos intangibles adquiridos por la empresa, tales como marcas, patentes, etc.
 - b) Activos intangibles sujetos a disminución de valor en períodos superiores a un año, tales como gastos de organización y puesta en marcha, etc.
 - c) Toda existencia cuyo período de realización o consumo exceda de un año.
 - d) Gastos pagados por anticipado por parte de la empresa y cuyos servicios serán recibidos a más de un año plazo.
 - e) Cuentas por cobrar a más de un año plazo a contar de la fecha del balance, debiendo presentarse separadas aquellas cuentas adeudadas por compañías afiliadas o cuya propiedad está relacionada con la empresa.

- f) Inversiones en compañías afiliadas y otras adquiridas con la intención de mantenerlas como inversiones de largo plazo y también aquellas que no cuentan con cotización bursátil entre las cuales, desde luego, se incluyen los derechos en sociedades de personas.

1.4 Reconocimiento de Pasivos

¿Qué es un pasivo?

Así como lo hicimos en el caso de los activos, podemos en primer lugar, definirlos desde una perspectiva muy amplia: Pasivos son obligaciones de la empresa con terceras personas (no los dueños). Esta definición, corresponde al concepto más amplio (no sólo desde el punto de vista contable) de pasivo; es lo que podemos llamar "pasivo económico".

Sin embargo, desde el punto de vista de la **contabilidad financiera**: un pasivo contable es:

- Una **obligación** de la empresa hacia terceras personas, de pagos en efectivo, en bienes o servicios por un monto **posible de cuantificar con razonable grado de precisión**, con vencimiento en un momento futuro razonablemente **definido**, por beneficios o servicios recibidos (recientemente o en el pasado).

Lo fundamental de los pasivos, es que son:

- Derechos de terceras personas sobre los **recursos** de la empresa; es decir derechos sobre los **Activos** de la empresa.

Las características que lo definen son:

- a) Obligación por un **monto determinado** previamente.
- b) Plazo de vencimiento de dicho pago en un **momento futuro razonablemente definido**.

Téngase siempre muy presente que los acreedores (dueños del pasivo), desde el punto de vista contable, **no** tienen derechos sobre activos en particular (ni sobre el terreno, ni sobre ésta o esa máquina); sus derechos son sobre un determinado monto de recursos expresado en unidades monetarias.

Ejemplos:

- a) "CONÉ S. A." compra materias primas por \$50.000 que deberá pagar en 3 meses más. Esto es un pasivo pues la empresa tiene una obligación con monto y plazo determinados, por un recurso (en este caso un servicio) previamente recibido.

- b) "CONÉ S. A." firma un acuerdo con sus empleados de pagarles, un bono de producción de \$10 por cada unidad sobre 1.000 producidas. Este "acuerdo" no da origen a un pasivo contable de la empresa en este momento, pues no se sabe de qué monto deberá ser el pago y cuándo se deberá pagar. Cuando el aumento de producción efectivamente se produzca, tendremos el monto y sabremos cuando hay que pagarlo. En ese momento, si aún el bono no se hubiera cancelado, la empresa habrá contraído una obligación que "califica" para pasivo contable y por lo tanto deberá ser reconocido como tal.
- c) La declaración de impuesto a la renta del presente año de "CONÉ S.A.", ha determinado que en el próximo mes de abril deberá pagarse \$1.000 por concepto de impuesto a la renta. Esto es un pasivo contable, pues tenemos obligación de pagar un monto determinado en un plazo definido.
- d) La obligación que tiene "CONÉ S. A." de mantener el edificio de oficinas que arrienda a "Administradora de Locales" en perfectas condiciones de funcionamiento. Esta obligación, en este momento no "califica" para pasivo contable, puesto que no está claramente determinado el monto de la obligación y el momento en que ella vence.

1.5 Valoración de Pasivos

La mayoría de los pasivos son de naturaleza monetaria. Los que vencen en corto plazo (es decir dentro del período de un año), se valoran al monto a ser pagado al vencimiento de la obligación. Sin embargo, si el plazo se extiende a más de un año (como los bonos por pagar en general) su valor se establece en el valor presente del flujo futuro de pagos.

Hay otro tipo de pasivos que se pagan por medio de la prestación de un servicio a terceras personas, en vez de constituir una obligación de pago de dinero (típicamente pagos anticipados efectuados por terceros a la empresa con el fin de obtener de ella bienes o servicios). Estos pasivos se valoran en el monto efectivo de dinero recibido por la empresa, independiente del costo esperado que dichos servicios puedan significar en el momento de entregarlo (Ejemplos. suscripciones de revistas, arriendos recibidos por anticipado, etc.).

1.6 Clasificación de Pasivos

En el balance, los pasivos se clasifican en función del momento en el tiempo en que vence la obligación, corto o largo plazo.

- **Pasivo Circulante:** Incluye las obligaciones cuyo vencimiento es en el corto plazo (menos de un año). Ejemplos: sueldos por pagar, acreedores por mercaderías, impuestos por pagar, etc...

- **Pasivos de Largo Plazo:** Son obligaciones con vencimiento normalmente a un plazo mayor que el de operación normal de la empresa (más de un año). Entre estos, los más típicos son bonos por pagar, deudas de largo plazo con bancos, contratos de largo plazo, etc...

1.7 Valoración y Presentación del Patrimonio

¿Qué es el patrimonio de una empresa?

La definición de patrimonio, sea desde una perspectiva amplia (concepto de "patrimonio económico"), como desde el punto de vista de la contabilidad financiera ("patrimonio contable"), es única:

Patrimonio: Derechos de los dueños (u obligaciones de la empresa para con ellos) sobre el residuo de activos no requerido para el cumplimiento de las obligaciones para con los acreedores de la empresa (dueños del pasivo).

El patrimonio corresponde, por lo tanto, a la diferencia entre lo activos y lo pasivos de la empresa ($\text{Patrimonio} = \text{Activos} - \text{Pasivos}$).

La única diferencia que habrá entre los conceptos de "patrimonio económico" y "patrimonio contable", será que en el primero de ellos la diferencia será entre activos económicos y pasivos económicos y que en el segundo la diferencia será entre activos contables y pasivos contables.

Las características fundamentales del patrimonio de una empresa, son:

- ***Es una obligación con los dueños de la empresa.*** Es una deuda que la empresa tiene con sus dueños. Recuerde que la empresa es una persona jurídica distinta de los dueños.
- ***Es una obligación "residual":*** El Patrimonio de una empresa, corresponde al valor de los recursos (activos) que queden (residuo), luego de "considerar" los pasivos.

En una empresa en marcha "considerar" significa "restar" los pasivos. En la liquidación de una empresa "considerar" significará "pagar" los pasivos.

De esta definición debe quedar claro que el pago de las obligaciones para con terceras personas (Pasivos) tienen **prioridad** sobre el pago de las obligaciones para con los dueños (Patrimonio).

Téngase muy presente (del mismo modo que lo que ocurría en el caso de los pasivos) que los dueños **no** tienen derechos sobre activos en particular (ni sobre el terreno, ni sobre ésta o esa máquina); sus derechos son sobre un determinado monto de recursos expresado en unidades monetarias.

- **Es una obligación "no exigible":** se trata de una "obligación" con los dueños, que no tiene plazo de vencimiento. La obligación tampoco tiene un "monto" definido o fijo en el tiempo; es un monto variable a través del tiempo (dependerá fundamentalmente de los resultados que tenga la gestión de la empresa).

El Patrimonio, para efectos de una mejor información, se divide básicamente en dos grandes categorías o cuentas principales, las que fundamentalmente clasifican esta obligación en función de su "origen", en función de aquello que las generó.

- **Capital Pagado:** Se refiere a aquella parte de la obligación cuyo origen está básicamente en los aportes directos que han hecho a la empresa sus dueños.

Capital Pagado: Contribución directa de los dueños o socios de la empresa, que les da el derecho a administrar la empresa y a recibir el resultado de su gestión.

- **Utilidades Retenidas:** Se refiere a aquella parte de la obligación cuyo origen está en aquellos recursos que se han generado como resultado de la gestión de la empresa y que por distintas razones sus dueños no han retirado de la empresa.

Una definición alternativa de Utilidades Retenidas: Corresponde a la diferencia entre la suma de los resultados que ha obtenido la empresa por su gestión desde su creación y los repartos de utilidades (dividendos o retiros), que los dueños hayan decidido (esto supone que **no** ha habido capitalizaciones de utilidades retenidas, es decir traspasos de utilidades retenidas a capital).

Esta diferencia ha sido el monto de activos o recursos que los dueños han "ganado" producto de la gestión de la empresa, pero que ellos han decidido dejar o reinvertir en la empresa.

Definamos con más precisión los conceptos de "Resultado del Ejercicio" y "Dividendos" que se han usado en la definición de las Utilidades Retenidas.

- **Resultado del Ejercicio:** En términos generales (más detalles se verán en el capítulo 3) el resultado del ejercicio de una empresa corresponde a la diferencia entre los ingresos contables generados por la empresa en un período y los gastos contables incurridos por la empresa (recursos utilizados por la empresa en el proceso de generación de ingresos de un período) en el mismo período. Este Resultado del Ejercicio puede ser una Utilidad del Ejercicio (total de ingresos mayor que total de gastos del período) o una Pérdida del Ejercicio (total de ingresos menor que total de gastos del período).

- **Dividendos en Efectivo:** Corresponde a la distribución de activos generados por la gestión de la empresa y que pertenecen a sus dueños; son por lo tanto activos que tiene la empresa producto de sus utilidades y que los dueños deciden retirarlos en la forma de dinero en efectivo. Corresponden por lo tanto a un reparto de activos que pertenece a los dueños y **no** a recursos usados por la empresa en el proceso de generación de ingresos de un período y por lo tanto **no son un gasto** del período (¡esto recuérdelo siempre!), sino directamente una disminución de activo y del patrimonio de la empresa.

Si bien más adelante en el texto, se mostrarán otras formas de dividendos que puede emplear una empresa, específicamente entregar dividendos en la forma de acciones de la propia empresa, por el momento sólo nos referiremos a la posibilidad de declaración y reparto de dividendos **en efectivo** por parte de la empresa.

La presentación del Patrimonio en el Balance puede tener variaciones de forma entre empresas. En particular, es posible encontrar diferencias en la presentación de las utilidades retenidas, las que en general se ajustan a una de las dos formas que se presentan a continuación:

PATRIMONIO

| Forma A | Forma B |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> • CAPITAL PAGADO • UTILIDADES RETENIDAS <ul style="list-style-type: none"> . Utilidades Acumuladas . Reservas Varias . Resultado del Ejercicio | <ul style="list-style-type: none"> • CAPITAL PAGADO • UTILIDADES RETENIDAS <ul style="list-style-type: none"> . Utilidades Acumuladas . Reservas Varias • RESULTADO DEL EJERCICIO |

Debe quedar claro que para una misma empresa, se puede adoptar cualquiera de las dos formas propuestas; su Patrimonio total es el mismo.

En la Forma A, el Patrimonio corresponde a Capital Pagado más Utilidades Retenidas. En la Forma B, corresponde a Capital Pagado más Utilidades Retenidas más Resultado del Ejercicio. La única diferencia está en que en la primera forma de presentación, el Resultado del Ejercicio se incluye dentro de Utilidades Retenidas; es sólo un problema de presentación y de definiciones.

En estas dos formas de presentación, el concepto de **Utilidades Acumuladas** se refiere entonces, a las utilidades retenidas, sin incluir el resultado del último ejercicio; este último aparecerá registrado en forma independiente. Las **Reservas**,

son simplemente Utilidades Retenidas que ya sea por una imposición legal o por una decisión de los dueños, se ha querido identificar más específicamente el origen o el destino deseado o esperado de una determinada porción de las utilidades que se han retenido.

Referencia IFRS:

Las normas IFRS consideran dentro de las cuentas del patrimonio, específicamente dentro del conjunto de cuentas de Reservas, una nueva cuenta de reservas para la acumulación de los aumentos en el valor justo de los activos fijos y algunos activos financieros respecto de su costo histórico, aumentos que no debieran ser considerados como Utilidad del Ejercicio en el cual se produce el aumento de valor.

De este modo, a diferencia del resto de las cuentas de reserva anteriormente descritas, esta cuenta de reserva no corresponde a una utilidad de ejercicios anteriores no repartidas (Utilidades Retenidas) sino que corresponde a aumentos directos en el patrimonio que resultan de reconocer aumentos en el valor justo de algunos activos.

La valoración que se haya usado para los activos y pasivos en el balance, determinará la valoración que se tenga para las obligaciones con los dueños (patrimonio). Como se sabe el patrimonio es una "resultante" de la diferencia entre activos y pasivos y por lo tanto su valoración es el resultado de una diferencia entre ítemes valorados de acuerdo a distintos criterios (valor equivalente monetario, costo histórico, costo de reposición, etc.).

Podemos decir que el patrimonio cambia tanto por cambios en los activos aportados por los dueños (aportes o retiros), como por cambios que se generan como resultado de la gestión de la empresa (utilidad o pérdida).

El patrimonio se analiza de distinta forma de acuerdo al tipo de empresa de que se trate; si nos encontramos con una sociedad anónima el "capital contribuido" está representado por acciones, las que pueden ser comunes o preferentes. Cuando la empresa reparte utilidades lo llamaremos **dividendo** y la parte que no se reparte ya sea por disposición legal o por decisión de los propios accionistas se llamará **utilidades retenidas**.

Cuando la empresa es de personas, el capital se presenta como una cuenta aparte (generalmente separada para cada socio, si son más de uno) y cuando se reparte utilidad ella se llama **retiro** en vez de dividendo. Si la empresa es de un sólo dueño, la cuenta capital incluye todos los términos que se presentan en una sociedad anónima (aportado + retenido).

Ejemplo 1

La empresa Abril S. A. se formó el 1/1/98. con una emisión de 200.000 acciones de valor nominal \$50 cada una, las que se vendieron a \$60 cada una. Durante el año 1998 tuvo utilidades por \$500.000 y no repartió dividendos. Durante el año 1999, la empresa obtuvo una utilidad del ejercicio de \$1.000.000 y declaró y repartió un dividendo total de \$300.000 a los accionistas. La sección del Patrimonio (capital y reservas) del balance de Abril S. A. al 31/12/99 será como sigue:

| PATRIMONIO | \$ |
|---|----------------------|
| CAPITAL PAGADO | 10.000.000 |
| (200.000 acciones autorizadas de valor nominal \$50, suscritas y pagadas) | |
| SOBRE PRECIO EN VENTA DE ACCIONES PROPIAS | 2.000.000 |
| UTILIDADES RETENIDAS | |
| Utilidades Acumuladas de Ejercicios Anteriores | 200.000 |
| Utilidad del Ejercicio | 1.000.000 |
| Total Patrimonio | \$ 13.200.000 |

Ejemplo 2

Alfredo Lacustre y Leoncio Alegría son dos amigos que forman una empresa constructora. Cada uno aporta un 50% del capital de \$100.000, el que es enterado por parte del Sr. Lacustre a través del aporte de una máquina especial para construcciones valorada en \$50.000 y a través de \$50.000 en dinero efectivo por parte del Sr. Alegría. Durante el primer año de operaciones la empresa obtuvo utilidades por \$20.000. Al término de ese primer año, el Sr. Lacustre retiró \$8.000 y el Sr. Alegría \$5.000. La forma de reflejar el patrimonio en el balance de ese año para esta firma es:

| PATRIMONIO | \$ |
|-------------------------|-------------------|
| Aporte Sr. Lacustre | 52.000 (a) |
| Aporte Sr. Alegría | <u>55.000 (b)</u> |
| Total Patrimonio | \$ 107.000 |

$$\begin{aligned} \text{a) } & 50.000 + (0.5 \times 20.000) - 8.000 = 52.000 \\ \text{b) } & 50.000 + (0.5 \times 20.000) - 5.000 = \underline{55.000} \\ & \underline{\$ 107.000} \end{aligned}$$

Ciertamente, como información anexa, la empresa deberá llevar un registro con las utilidades que corresponden a cada socio según el porcentaje de la propiedad de cada uno de ellos y los retiros que cada uno haya hecho.

2. Procedimientos Contables para la Preparación de un Balance

Ahora que hemos recorrido los conceptos y convenciones usados en los estados financieros, analizaremos la forma en que estos son aplicados para preparar el balance. El objetivo es desarrollar la comprensión suficiente de estos procedimientos que permita analizar e interpretar los estados financieros.

2.1 Efecto dual de las transacciones en la ecuación del balance (partida doble)

El concepto más importante para poder comenzar a preparar un balance es el sentido dual de las transacciones o lo que se llama partida doble. Esto se desprende de nuestra ecuación vista anteriormente que expresa:

| | | | | |
|---------------|---|---------------|---|-------------------|
| Activo | = | Pasivo | + | Patrimonio |
|---------------|---|---------------|---|-------------------|

Básicamente el sistema contable debe reflejar permanentemente esta ecuación en sus registros. Para esto, el registro de cada transacción debe necesariamente considerar cada uno de los efectos que ella genera en la empresa.

En términos generales, frente a toda transacción tendremos básicamente los siguientes efectos:

- a) Incremento simultáneo de un activo y un pasivo (y/o patrimonio).
- b) Disminución simultánea de un activo y un pasivo (y/o patrimonio).
- c) Aumento de un activo y disminución de otro activo.
- d) Incremento de un pasivo y/o patrimonio y disminución de otro pasivo y/o patrimonio.

Para analizar esta situación, veremos el siguiente ejemplo: CONÉ S.A. comienza sus operaciones el 1° de enero de 1990.

| Transacción | Activos | = | Pasivo | + | Patrimonio |
|---|---|----------|--------------------------------------|----------|--------------------------------------|
| 1) El 1/1/90 se inicia la sociedad con un aporte de \$1.000.000 en acciones a \$10 c/u. Subtotal | <u>1.000.000</u> 1.000.000 | = | <u>0</u> 0 | + | <u>1.000.000</u> 1.000.000 |
| 2) La empresa compra al contado máquinas por \$50.000. Subtotal | + 50.000 <u>- 50.000</u> 1.000.000 | = | <u>0</u> 0 | + | <u>0</u> 1.000.000 |
| 3) Se compra a crédito \$20.000 de existencias. Subtotal | <u>+ 20.000</u> 1.020.000 | = | <u>+20.000</u> 20.000 | + | <u>0</u> 1.000.000 |
| 4) Se le paga al acreedor 50% de las existencias. Subtotal | <u>- 10.000</u> 1.010.000 | = | <u>-10.000</u> 10.000 | + | <u>0</u> 1.000.000 |
| 5) El Banco, nos otorga un préstamo de \$1.500.000. El dinero es depositado en nuestra cuenta corriente. Subtotal | <u>+1.500.000</u> 2.510.000 | = | <u>1.500.000</u> 1.510.000 | + | <u>0</u> 1.000.000 |
| 6) Se invierten en un depósito a plazo en el Banco, \$500.000 de los fondos que se tenía en Caja. Subtotal | - 500.000 <u>+ 500.000</u> 2.510.000 | = | <u>0</u> 1.510.000 | + | <u>0</u> 1.000.000 |
| 7) Se compra en \$1.490.000 al contado un terreno. Se paga con un cheque. TOTAL | -1.490.000 <u>+1.490.000</u> 2.510.000 | = | <u>0</u> 1.510.000 | + | <u>0</u> 1.000.000 |

Todas estas transacciones han implicado movimientos que se han reflejado en la ecuación patrimonial manteniendo la igualdad:

$$\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio}$$

El manejo de la ecuación y los procedimientos que se empleen, deben ser un fiel reflejo del concepto de empresa analizado en el Capítulo I. Es decir, todo los recursos de la empresa (activos) los debe a "alguien" (pasivo o patrimonio), siendo ella un mero intermediario entre los factores de producción y los beneficios obtenidos.

2.2. Uso de Cuentas

LA MATERIA CORRESPONDIENTE A ESTE PUNTO 2.2 NO ENTRA PARA LA GYMKANA DE LOS ALUMNOS DE PRIMER AÑO DE INGENIERÍA COMERCIAL-UC

2.3. Proceso contable

LA MATERIA CORRESPONDIENTE A ESTE PUNTO 2.3 NO ENTRA PARA LA GYMKANA DE LOS ALUMNOS DE PRIMER AÑO DE INGENIERÍA COMERCIAL-UC

2.4 Presentación del Balance

Hay una serie de títulos de cuentas que son comúnmente usadas en el mundo para la presentación de un balance. Adicionalmente en Chile para las sociedades anónimas cuya información financiera es regulada y fiscalizada por la autoridad (Superintendencia de Valores y Seguros) existe una circular de dicho organismo que norma su presentación. En cuanto a las sociedades anónimas cuya información financiera no es regulada o para las sociedades de personas, las definiciones y normas que se indican en dicha circular son las recomendables.

La siguiente es una lista extraída de dicha circular con los títulos que incluye un balance.

2.4.1 Activos

- **Activos Circulantes**

- a. **Disponible:** Fondos de disponibilidad inmediata: caja, banco, etc...
- b. **Depósitos a Plazo:** Fondos que no tienen disponibilidad inmediata, pero sí a corto plazo.
- c. **Valores Negociables:** Inversiones en acciones con cotización bursátil que no exceden el 10% del capital social de la empresa emisora, bonos, "debentures" y otros títulos que tengan un mercado y que se pretenda enajenar dentro del período de un año.

- d. **Deudores por Ventas (Cuentas por Cobrar):** Incluye las cuentas por cobrar derivadas de las operaciones comerciales. Cuando alguna cuenta por cobrar es documentada y su monto excede el 10% del total de cuentas por cobrar de la empresa, debe considerarse en "documentos por cobrar".
- e. **Deudores Varios:** Todos los otros deudores de la empresa que no son de la operación comercial, ej.: cuentas corrientes del personal, cuentas a rendir, etc...
- f. **Impuestos por Recuperar (Crédito Fiscal):** Corresponden al saldo deudor del Impuesto al Valor Agregado (crédito neto) y/o a pagos provisionales efectuados en exceso de la provisión para impuesto a la renta.
- g. **Existencias:** Debe mostrarse el valor contable asignado a los productos terminados, productos en proceso, materias primas, materiales, repuestos, etc. Recordemos que, de acuerdo a lo visto hasta el momento, el criterio de asignación de valor a este tipo de activos (no monetarios), ha sido: costo histórico.

Como se ha visto, el costo histórico no es el único criterio posible, ni el único usado. Teniendo presente que cada criterio tiene ventajas y desventajas, sabemos que se podría usar costo de realización, costo de reposición, etc. De hecho en Chile, luego de ajustar los estados financieros por el efecto que la inflación tiene sobre ellos, la norma para la mayoría de los casos es usar "costo de reposición". Por el momento, seguiremos suponiendo que el valor contable que se asigna a las existencias, es su "costo histórico". Esta materia debe ser profundizada posteriormente.

Cuando se trata de una empresa cuyo giro es únicamente la compra de productos terminados y su posterior venta, el "costo histórico", es simplemente el costo de adquisición. Si por el contrario, la empresa manufactura o produce los productos que ella vende (empresa manufacturera), el "costo histórico" corresponderá a su costo de fabricación. En el Capítulo IV, se profundiza en este último caso.

Su forma de valoración debe expresarse en las notas al balance.

- h. **Gastos Pagados por Anticipado (Gastos Diferidos):** Se incluyen aquí pagos hechos por la empresa por bienes y/o servicios que serán recibidos por ella en ejercicios futuros por ejemplo: seguros pagados por anticipado, arriendos pagados por anticipado, etc...
- i. **Otros Activos Circulantes:** Cualquier partida que no corresponda clasificar dentro de las categorías anteriores.

- **Activos Fijos**

Todos los bienes físicos adquiridos por la empresa para ser usados en la explotación y de los cuales se espera recibir servicios por varios períodos; no se tienen con el fin de venderlos en el corto plazo. Ejemplos:

- a. Terrenos
- b. Edificios y construcciones
- c. Maquinarias y equipos
- d. Muebles y útiles
- e. Vehículos
- f. Obras Agrícolas y Plantaciones, etc.

El monto de las depreciaciones acumuladas de estos bienes debe presentarse deducido del monto total del activo fijo.

- **Otros Activos**

- a. Inversiones en sociedades o empresas filiales y otras adquiridas para mantenerlas como inversión de largo plazo. Además debe incluirse aquí todas las acciones que no tienen cotización bursátil y los derechos en sociedades de personas.
- b. Activos intangibles como marcas, patentes, etc.
- c. Gastos diferidos (pagados por anticipado), cuyo servicio se espera supere un año; un ejemplo de este tipo de activos son los gastos de organización y puesta en marcha de la empresa.
- d. Existencias que se realizarán (venderán) en un período superior a un año.
- e. Inversiones en instrumentos financieros de largo plazo (bonos, etc.), Cuentas por Cobrar a más de un año.

2.4.2. Pasivos

- **Pasivos Circulantes**

Incluye las obligaciones contraídas por la empresa que deben ser pagadas dentro de un año (desde la fecha de los estados financieros). Los más usuales son:

- a. **Bancos Acreedores:** Préstamos de los bancos que se deberán pagar en el corto plazo (menos de 1 año).

- b. Obligaciones con el Público:** Obligaciones a menos de un año por bonos, "debentures" y otros documentos de oferta pública emitidos y vendidos por la empresa.
 - c. Porción de Corto Plazo de Obligaciones a Largo Plazo.** Debe reconocerse bajo esta categoría, la parte de los créditos de largo plazo cuyo vencimiento se producirá dentro del próximo ejercicio contable.
 - d. Dividendos por Pagar:** Son dividendos **declarados** (acordados) por la empresa (por el directorio) y que aún no se han pagado. Son pasivos por cuanto existe un monto y una fecha claramente definidos lo que los hace exigibles por los accionistas a la empresa. En este caso particular, los accionistas tienen las características de una "tercera persona".
 - e. Cuentas por Pagar:** Son las obligaciones provenientes de las operaciones comerciales de la empresa.
 - f. Acreedores Varios:** Son obligaciones que no provienen de las operaciones comerciales.
 - g. Provisiones y Retenciones:** Obligaciones relacionadas con costo o gastos del período que han sido devengadas a la fecha del cierre: gratificaciones, impuestos retenidos, leyes sociales, etc.
 - h. Impuesto a la Renta:** Es el que corresponde a pagar en el corto plazo por los resultados del ejercicio anterior (o anteriores).
 - i. IVA por Pagar (Débito Fiscal):** Corresponden al saldo acreedor del Impuesto al Valor Agregado (débito del fisco).
 - j. Ingresos Percibidos por Adelantado (Ingresos Diferidos):** Son recursos que se han recibido a la fecha de los estados financieros, pero que la empresa aún no entrega el bien o servicio a que corresponden (pagos de seguros o arriendos percibidos por adelantado, etc.). Se deberá reconocer como resultado (ingreso) en algún período futuro; en particular en el período en que la empresa entregue el bien o servicio al cliente.
 - k. Otros Pasivos Circulantes:** Cualquier otra que no esté clasificado dentro de las categorías anteriores.
- **Pasivos a Largo Plazo**

Incluyen obligaciones cuyo vencimiento es a más de una año a partir de la fecha a que se refiere el balance. Los ejemplos son muy similares a los de pasivos circulantes, pero con vencimiento a más de un año.

 - a. Bancos Acreedores**

- b. Obligaciones con el Público**
- c. Documentos por Pagar**
- d. Acreedores Varios**
- e. Provisiones**
- f. Ingresos Recibidos por Adelantado**

2.4.3 Patrimonio (Capital y Utilidades Retenidas)

a. Capital:

- i. **Capital Pagado:** está constituido por los recursos efectivamente aportados y/o acciones emitidas y pagadas por los dueños de la empresa. Sin perjuicio de lo anterior, las sociedades anónimas pueden presentar, en forma complementaria, separadamente el capital autorizado y el capital pagado por sus dueños (efectivamente aportado).
- ii. **Reservas de Revalorización de Capital Propio:** Corresponde al ajuste por inflación del Patrimonio Inicial de un período de la empresa. Esta reserva se deriva del ajuste por corrección monetaria del Patrimonio de la empresa (se verá más adelante).
- iii. **Sobre (Bajo) Precio en Venta de Acciones Propias:** Es el mayor (menor) valor obtenido en la colocación de las acciones de la propia empresa, por sobre (bajo) su valor nominal.

b. Utilidades Retenidas:

- i. **Utilidades Acumuladas (Utilidades Retenidas de Períodos Anteriores):** Incluye todas las utilidades que se ha decidido retener en la empresa, excluido el resultado del último ejercicio. Estas retenciones de utilidades pueden haber tomado la forma de distintas Reservas. El monto total considerado en este ítem es el resultado neto de considerar tanto las utilidades como las pérdidas de ejercicios anteriores y los dividendos declarados en el pasado. Si en el pasado ha habido capitalizaciones de utilidades retenidas, dichos montos también habrán sido restados para la obtención de las utilidades acumuladas a la fecha.

Como se explicó en el Capítulo I, la desagregación de las utilidades acumuladas de la empresa, en la forma de distintas reservas, es más bien un problema de forma que de fondo. Dichas reservas, en último término son utilidades acumuladas.

- ii. **Resultado del Ejercicio (resultado del último ejercicio).**

Si la empresa opta por presentar el "Resultado del Ejercicio", es decir, el resultado de la gestión del último ejercicio, como un ítem separado de "Utilidades Retenidas", entonces lo único que ocurrirá, será que la separación del Patrimonio tomará la forma siguiente:

- a. **Capital Pagado**
- b. **Utilidades Retenidas o Acumuladas (de períodos anteriores)**
- c. **Resultado del Ejercicio**

Resumen

El balance o estado de posición financiera está compuesto de tres ítemes principales: Activos, Pasivos y Patrimonio.

Los recursos se reconocen como activos cuando hay derechos de uso futuro sobre ellos y cuando el valor de estos futuros beneficios puede ser estimado con un grado razonable de precisión.

Los activos pueden ser monetarios en cuyo caso en la contabilidad financiera se valoran a su valor equivalente monetario. A los activos no monetarios se les debe **asignar** un valor contable para efectos contables. Si bien existen varias alternativas o criterios para asignar valor a este conjunto de activos (costo histórico, costo de reposición, valor de realización, valor presente de sus beneficios futuros, etc.), en muchos de los casos el criterio utilizado es el costo histórico o de adquisición.

Los Pasivos representan obligaciones de la firma con terceras personas de pagos en efectivo, en bienes o en servicios, por montos razonablemente precisos y en un plazo claramente especificado. Estas obligaciones son el resultado de bienes o servicios recibidos por la empresa.

El Patrimonio es la diferencia entre activos y pasivos y está representado por el capital y las utilidades retenidas de la empresa.

La igualdad $\text{Activos} = \text{Pasivos} + \text{Patrimonio}$, se asegura con la contabilidad por partida doble. El procedimiento considera el registro cronológico de asientos contables, cuya información luego se traspassa a los mayores generales (cuentas T). Con esta información, se prepara un balance de saldos que, luego de clasificados, darán origen al balance.

Cualquier ajuste o corrección posterior al balance de saldos, debe ser registrada a través de un asiento contable, registrada en el libro diario y en el libro mayor de la empresa. Después se obtiene un balance de saldos ajustado que nos permite hacer el estado financiero final.

Referencias IFRS:

Algunas de las modificaciones que se originan con la implementación de las nuevas normas IFRS, en lo que a la presentación de los Estados Financieros se refiere, son las siguientes:

a. Dentro del Balance, los activos y los pasivos, deben presentarse clasificados como “corrientes” o “no corrientes”

La clasificación anterior, dependerá principalmente de si se espera que ellos sean “consumidos” (se reciba su beneficio, en el caso de los activos) o “liquidados” (se cumpla con la obligación, en el caso de los pasivos) dentro del período a que corresponda lo que se entenderá como “el ciclo normal de la explotación del negocio”. De este modo si se espera que el beneficio propio de un activo vaya a ser recibido dentro de lo que se definirá como el ciclo normal de la explotación del negocio, dicho activo, independientemente de su plazo, será considerado como un activo “corriente”. Del mismo modo, en el caso que una obligación con un tercero, esto es, un pasivo, deba ser cumplida dentro del ciclo normal del negocio, dicho pasivo se clasificará como “corriente, independientemente de su plazo. El concepto de “ciclo de explotación normal del negocio, no necesariamente deba ser el de un año, el ciclo puede ser un período superior a un año, y eventualmente menor a un año.

En todo caso, de acuerdo con las nuevas normas IFRS, las empresas podrán seguir criterios de clasificación de sus activos y pasivos alternativos a los de “corrientes” y “no corrientes”, cuando otros criterios de clasificación de acuerdo a la liquidez de sus activos y pasivos entreguen información más relevante y confiable.

Existen criterios complementarios para determinar la clasificación de activos y pasivos en las categorías de “corrientes” y “no corrientes”, algunos de los cuáles se detallan en el Anexo N°2 del Capítulo I de este texto).

b. En el Balance ya no se presenta la cuenta “Resultado del Ejercicio”, como una cuenta separada formando parte del Patrimonio de la empresa.

c. En la presentación del Estado de Resultados deja de existir la división entre “Resultado Operacional” y “Resultado No Operacional”.

d. Bajo las normas IFRS las empresas deben revelar información de resultados separada de todos y cada uno sus segmentos operativos de negocios.

Continúa.....

Referencias IFRS (continuación):

Bajo la aplicación de las nuevas normas internacionales, se establece la obligación de presentar cierta información financiera clasificada o desagregada por “*segmentos de negocios*”, los cuales pueden estar definidos de acuerdo a las distintas categorías de productos o servicios que componen la oferta de la empresa, de acuerdo a las diferentes áreas geográficas en las que se encuentra presente, etc. (NIIF 8). La información a revelar se refiere a los resultados del segmento (utilidades o pérdidas del segmento), incluyendo alguna desagregación de ingresos y gastos que han dado origen al resultado.

El objetivo de esta mayor revelación de información es conocer mejor los riesgos y entender mejor las rentabilidades de la empresa, lo cual con datos agregados de una compañía, especialmente de una multinacional o una empresa muy diversificada, no es posible lograr. Sin embargo, si bien la aplicación de esta norma obligará a las empresas reguladas a revelar información que puede ser considerada estratégica o confidencial, ella deberá cumplir con la obligación de hacerla pública.

La información de resultados por segmento de negocio debe revelarse como parte de las notas a los estados financieros, identificando total de ingresos, total de activos y de adquisiciones de activos destinadas a la operación de cada uno de los segmentos de negocio, e información geográfica, en caso que la hubiera.

La información de resultados por segmento, deberá presentarse en la medida que el segmento de negocio cumplan con ciertos criterios, algunos de los cuáles se encuentra descritos en el Anexo N°2 del Capítulo I de este texto.

CAPÍTULO II

PREGUNTAS Y EJERCICIOS

1. Revise los siguientes conceptos:
 - Ecuación patrimonial.
 - Costo histórico.
 - Valor realizable neto.
 - Costo de reposición.
 - Valor presente.
 - Cuenta T.
 - Débito.
 - Crédito.
 - Saldo Deudor.
 - Saldo Acreedor.
 - Activos y pasivos monetarios.
 - Activos y pasivos no monetarios.

2. Comente las siguientes afirmaciones independientes entre sí. Indique si cada una de ellas es Verdadera, Falsa o Incierta y entregue los argumentos que avalan su respuesta:
 - a. Los activos de la empresa **A**, han crecido a razón de 30% anual durante los últimos tres años. La empresa **B**, ha mantenido prácticamente invariable el monto de sus activos durante el mismo período. Evidentemente la empresa A ha tenido mejores resultados (utilidades) en ese período, lo que demuestra una mayor eficiencia, (eficiencia entendida como la capacidad generadora de utilidades con los activos que se tiene).
 - b. "Cuando en Noviembre del año 2000 el Teatro Municipal vende sus abonos para la temporada de conciertos del año 2001, debería reconocer un aumento de activos por el dinero que recibe producto de la venta y un aumento de patrimonio por la utilidad de esta venta. Con esto se mantiene equilibrada la ecuación patrimonial. $\text{Activos} = \text{Pasivos} + \text{Patrimonio}$ ".

3. Discuta las siguientes afirmaciones:
 - a) El costo histórico, o precio pagado por un activo, siempre representa el valor para la firma de los beneficios futuros que dicho activo le puede reportar.
 - b) Un terreno comprado con el propósito de revenderlo debe ser clasificado dentro del ítem planta, propiedades y equipos.

4. En relación con cada uno de los eventos independientes presentados a continuación y ocurridos en la empresa "Jugosa" durante el año recién pasado, indique si se justifica o no el reconocimiento o cambio en algún ítem de activo de Jugosa. Si usted estima que se debe reconocer o modificar un

activo, indique el nombre de la cuenta de activo que correspondería reconocer y su monto.

- a) Materias primas a un precio de \$6.200, fueron compradas por “Jugosa” a la empresa Vicla Juga. Para su pago, la empresa Vicla Juga otorgó a “Jugosa” un plazo de 90 días.
- b) Materias primas por valor de \$200 de los \$6.200 compradas por Jugosa a Vicla Juga, salieron defectuosas. Jugosa procedió a devolver las materias primas defectuosas, reduciéndose por lo tanto el valor de la factura por pagar de Jugosa a Vicla Juga.
- c) La factura de Vicla Juga (vea parte a y b) es pagada puntualmente. Jugosa hace uso de un descuento del 2 por ciento ofrecido por el vendedor, por el pago a tiempo de la factura adeudada.
- d) Se compra una máquina por un valor de \$15.000 con caja.
- e) El costo de transporte de la nueva máquina (parte (d)) al sitio de la planta se pagó con caja y fue de \$350.
- f) Los costos de material y trabajos, incurridos para la instalación de la nueva máquina (parte (d)), fueron de \$200 en total y se pagaron con caja.

5.- Indique cuándo cada uno de los siguientes ítemes es reconocido como pasivo, o no, por una firma, de acuerdo a los principios contables generalmente aceptados:

- a) Salarios aún no pagados a los empleados.
- b) La obligación del arrendatario de mantener el edificio de la oficina en buen estado.
- c) El monto a pagar por una firma, por un aviso en el diario que ya apareció, pero por el cual el pago no vencerá hasta 30 días (sólo entonces se deberá cancelar)
- d) Un incompetente cuñado del presidente de la firma, es empleado en la empresa.
- e) La mala reputación adquirida por no haber pagado una factura a tiempo.
- f) Una obligación de entregar mercadería a un cliente el próximo año, a cambio de la que se recibió dinero en efectivo.

- g) Una obligación de proveer servicios de arriendo a un inquilino quien ya pagó 3 meses por adelantado.
6. **(NO requerido para Gymkana):** Haga (en los casos en que haya que hacerlos) los asientos correspondientes a las siguientes transacciones, poniendo especial cuidado en el nombre de las cuentas elegidas para describir la transacción. Además, agregue a un costado el tipo genérico al que pertenece la cuenta. Si necesita de algún supuesto debe dejarlo escrito.

Ejemplo:

"La empresa X pagó al contado una obligación comercial de corto plazo que tenía, ascendente a \$250"

| | | |
|------------------------|-------|-------|
| Cuentas por Pagar (PC) | \$250 | |
| Disponible (AC) | | \$250 |

Tipos genéricos:

- AC:** Activo Circulante.
AF: Activo Fijo.
OA: Otros Activos.
PC: Pasivo Circulante.
PLP: Pasivo de Largo Plazo.
PAT: Patrimonio.

Contabilice desde el punto de vista de la empresa ZALO S.A.:

- a. El Directorio de la empresa ZALO declaró dividendos equivalentes a un 50% de la utilidad que obtuvo hace dos años, la cual ascendió a \$400.000.
- b. La empresa ZALO, pidió un préstamo al banco por \$8.000, los cuales ya le fueron entregados. Este préstamo implica pagar \$1.000 en 3 meses más, \$1.000 en 9 meses más, \$1.000 en 15 meses más y \$5.000 en 24 meses más.
- c. Un cuñado del gerente general de Zalo le pide un préstamo y el gerente se lo da, pero a través de la empresa. El monto del préstamo y las condiciones son las siguientes: Zalo presta al cuñado \$5.000, de los cuales un 40% debe pagarse en un mes más y el resto en 16 meses más.
- d. Zalo recibe un pago por \$6.000 de una mercadería que va a despachar en una semana más.
- e. La empresa ZALO compra una casa en \$10.000 y paga un 20% al contado, un 30% lo pagará en un mes más y el resto en 14 meses más.

- f. La empresa Zalo pide un mes más de plazo para pagar a su proveedor una cuenta de \$1.000 que vencía mañana.
 - g. La empresa ZALO aumenta su capital de 10 a 20 acciones y las emite con un valor nominal de \$10 cada una. Sin embargo, vende las acciones en \$15 cada una.
 - h. La empresa ZALO llega a un acuerdo de venta con la empresa Viking, en el cual se establece que en un año más, ZALO venderá 100 pelotas a Viking y ésta le pagará \$100 por cada una.
 - i. La empresa ZALO paga a la empresa CHECHO \$1.000 a cambio de recibir en un mes más una máquina de escribir, el día que la reciba debe pagar \$1.000 más.
 - j. La empresa ZALO llega a un acuerdo con uno de sus bancos acreedores en la cual se establece que los \$2.000 que debe ZALO y que tiene que pagar mañana, un 20% será pagado en efectivo. Del monto restante un 50% se transforma en un crédito a dos años y lo que queda se usa para que el banco suscriba un aumento de capital de ZALO a valor nominal. Haga el asiento del día de mañana en que se efectúa la transacción.
7. Los señores Peluquini y Calvini son dueños de la peluquería "Peinados FMI" que presenta el siguiente balance al **28/2/99**.

| BALANCE | | | |
|------------------------|--------------|----------------------------------|--------------|
| (28/2/99) | | | |
| Activos | | Pasivos y Patrimonio | |
| Caja | 70 | Cuentas por Pagar | 50 |
| Cuentas por Cobrar | 50 | Deuda por Pagar | 100 |
| Existencias | 100 | Capital Pagado | 200 |
| Edificios | 200 | Utilidades Retenidas | 50 |
| Depreciación Acumulada | (20) | | |
| Total Activos | \$400 | Total Pasivo + Patrimonio | \$400 |

Durante el mes de marzo ocurrieron las siguientes transacciones:

- a. **01/03/99** : Se compraron \$40 de existencias (pelucas, tinturas y otros afeites). De esta compra, la mitad se pagó al contado y por la diferencia se aceptó un crédito a 60 días del proveedor.
- b. **10/03/99** : Los clientes Lucy y Carlitos Humberto, pagaron en efectivo \$20 de Cuentas por Pagar.
- c. **29/03/99** : Se recibió la información respecto de las atenciones de público del mes de marzo:

Durante marzo se peinó y maquilló a un total de 40 personalidades. En total estos clientes pagaron \$400 (todo en efectivo). Para atender a estos clientes se sabe que hubo que usar existencias por valor de \$100 y se pagaron los sueldos del mes de marzo a los estilistas, los que alcanzaron a la suma de \$50.

- d. **30/03/99** : Un terremoto afectó severamente las instalaciones de "Peinados FMI", por lo que hubo que realizar reparaciones que tuvieron un costo de \$100. Estos \$100, se quedaron debiendo para ser pagados el próximo mes
- e. **31/03/99** : Se recibió el informe del monto de depreciación del mes de los activos fijos, el que indica que en el mes de marzo se debe reconocer una depreciación de \$5.
- f. **31/03/99** : El señor Calvini, no obstante su nombre, es muy gastador por lo que propuso un dividendo de \$15 por socio. El señor Peluquín, a pesar de su mentalidad austera, heredada de sus ancestros germanos, aceptó. El dividendo se pagó inmediatamente.

Se Pide:

- i. Presente el Balance de la empresa después de cada uno de los eventos que se han indicado (N° 1 a N°6). No es necesario que presente separadamente ni que identifique los ítemes circulantes de los no circulantes.
 - ii. Entregue un Estado de Resultados que resuma los ingresos y gastos del mes de marzo. Separe los ítemes de este Estado de Resultados de modo similar al que aparece en el Capítulo I.
 - iii. Presente un análisis de cambio en las utilidades retenidas.
8. El balance general de la empresa "**Las Tres B**" al 1/1/99 tenía las siguientes cuentas:

| | |
|------------------------|--------|
| Caja | 1.000 |
| Cuentas por Pagar | 3.000 |
| Impuestos por Pagar | 12.000 |
| Maquinaria | 50.000 |
| Depreciación Acumulada | 11.000 |
| Edificio | 60.000 |
| Dividendos por Pagar | 10.000 |
| Capital | 20.000 |
| Cuentas por Cobrar | 2.000 |
| Sueldos por Pagar | 3.000 |
| Intereses por Cobrar | 6.000 |
| Utilidades Retenidas | ? |

Además se sabe que durante el ejercicio del año 1999, se aumentó el capital mediante la emisión y venta de nuevas acciones por valor \$140.000. Durante 1999, se pagaron los dividendos adeudados al 31/12/98 y se declararon y pagaron nuevos dividendos por \$40.000.

Al final del período (31/12/99) los activos totales de la empresa sumaban \$280.000 y el monto de las deudas que la empresa mantenía con terceras personas ajenas a la empresa, alcanzaba a la suma de \$87.000.

Se Pide:

- a. Patrimonio al 31/12/98
- b. Utilidad del ejercicio (año 1999)
- c. Patrimonio al 31/12/99.

9. **(NO requerido para Gymkana):** La Corporación San Joaquín inicia sus actividades el 1^o de septiembre del año de 2000. Las transacciones para el mes inicial son las siguientes:

- a. La empresa emite 4.000 acciones con valor nominal de \$10 c/u. y las vende (o "coloca") en efectivo a su valor nominal.
- b. Se deposita en el banco \$10.000.
- c. Se arrienda por un período de 3 años un edificio para la fábrica. El arriendo comienza a regir desde el 1° de octubre del 2000. El canon mensual del arriendo es de \$ 5.000 y al momento de firmar el contrato (septiembre) se pagan en efectivo dos meses por adelantado.
- d. Se compra una máquina para la fábrica en \$27.500. Se pagan \$4.000 con cheque y por la diferencia se firma un documento de largo plazo. La máquina estará como garantía prendaria hasta que se pague el documento.
- e. Los costos de instalación de la máquina comprada en (d) suman \$450 los que son pagados en efectivo.
- f. Se compran materias primas a crédito, con un costo total de \$6.100.
- g. Se recibe un cheque de un cliente, por \$900, como depósito para una orden especial de un equipo que la corporación "San Joaquín" planea fabricar. El precio del contrato es de \$4.800. El cheque de \$900 se deposita en el banco.
- h. Se adquiere un equipo de oficina cuyo precio es de \$950. Luego de deducir un descuento de \$25, se paga con un cheque por el total del monto.

- i. La empresa contrata tres empleados para empezar a trabajar el 1^{ro} de octubre del 2000. Se le entrega a uno de estos trabajadores, un adelanto de \$200, en efectivo.
- j. Se le entregaron al abogado de la firma 600 acciones de valor nominal \$10 c/u. en pago por el total de los servicios legales recibidos en el mes de septiembre, durante el período de organización y puesta en marcha de la empresa. El monto de los servicios adeudados al abogado alcanzaba a \$6.000. Para cumplir con esta obligación, la empresa emitió nuevas acciones propias.

Se Pide:

- a. Presente las cuentas "T" y los asientos contables correspondientes a las transacciones. Indique si la cuenta es un ítem de activo, pasivo o patrimonio. Ponga al lado de cada asiento, el número correspondiente a la transacción.
 - b. Prepare un balance para la corporación "San Joaquín" al 30 de septiembre del año 2000.
10. **(NO requerido para Gymkana):** Mientras se preparaba para la apertura de su librería el 1^{ro} de julio del año 2000, las siguientes transacciones ocurrieron **durante el mes de junio de ese año**, en la librería de la Sra. Mona Mie, su socia principal.
- a. Para echar a andar la librería, la Sra. Mona Mie aportó \$5.000, en efectivo, 200 acciones que ella tenía de la empresa "EMBA-UC" y un buen "stock" de libros para la venta. Las acciones de la empresa "EMBA-UC", tenían un valor nominal de \$1 y estaban valoradas en la Bolsa de Comercio de Santiago a \$13 cada una el día de la contribución de la Sra. Mie, y se sabe que no hay problemas para venderlas cuando se necesite caja adicional. Los libros aportados se valoraron en un total de \$1.750. La mitad de los \$5.000 aportados en efectivo, se depositan en el banco.
 - b. Se pagaron por adelantado, en efectivo, tres meses de arriendo del local que ocupará la librería. La librería ocupará el local a partir del 1^{ro} de julio del 2000. El arriendo mensual es de \$200.
 - c. El 30/6/2000, se compraron estantes para la librería por \$3.000, de los cuales \$500 se pagaron en efectivo. Por el resto se firmó un documento, el cual aparece en el balance y en el cual se estipula que la forma de pago será en 10 cuotas mensuales e iguales, comenzando el 1^{ro} de agosto.
 - d. Se compraron, con un crédito de los proveedores, libros por \$2.100.

- e. Se contrató un seguro por un año, a partir del 1^{ro} de julio del 2000, que cubre daños por un eventual incendio el local. La prima anual o costo del seguro tuvo un valor de \$120 se pagó con un cheque de la empresa.
- f. El 30/6/2000, se pagó en efectivo \$250 a la compañía "Sumarápido", por la compra de una máquina registradora que se compró para la librería.
- g. Se emitió una orden de compra para la compra de Existencias (libros) para la librería, con un costo de \$1.500. El proveedor nos entregará los libros el 15 de julio próximo.
- h. El 30/6/2000 se optó por pagar el total de los libros comprados en (d), para lo cual hubo que pagar (con un cheque) sólo \$ 2.058. El pago fue hecho a tiempo para aprovechar el descuento del 2% por pago adelantado que nos concede el proveedor. Estas son las únicas compras por las cuales se puede aprovechar el descuento.
- i. Se obtuvo una licencia para comenzar a operar el 1^{ro} de julio del 2000. Por esta licencia, se pagaron \$150 con un cheque.

Se Pide:

- a. Presente los asientos de cada una de las transacciones del mes de Junio. Presente además las cuentas "T" correspondientes a dichas transacciones, indicando al lado de cada registro de la cuenta T, el número de transacción a que corresponde. Especifique si la cuenta es de activo, pasivo o patrimonio.
 - b. Prepare el balance para la librería de la Sra. Mona Mie al 30 de junio del 2000.
- 11.** A continuación se presentan 6 preguntas de selección múltiple, donde usted deberá elegir la alternativa correcta (sólo una).
- a. Si el 31 de Octubre de 1999 una empresa paga \$2.400 por un seguro contra incendio de unas máquinas que tendrá vigencia hasta el 31 de Octubre de 2000, entonces es **verdadero** que:
 - I. Al momento de pagar aumenta el activo "Máquinas" y disminuye "Caja".
 - II. Al momento de pagar disminuye "Caja" y se reconoce un "Gasto por Seguros".
 - III. Durante el año 2000 se reconocerá un gasto por \$2.000.
- a) Sólo I.
 - b) Sólo II
 - c) Sólo III
 - d) I y III
 - e) Ninguna de las anteriores

- b.** Si una empresa vende un Activo Fijo que tenía un costo histórico de \$1.000, en \$800 al contado, entonces es **verdadero** que:
- I.** Si la Depreciación Acumulada de ese activo asciende a \$300, luego de esta transacción aumentará el patrimonio de la empresa.
 - II.** Independientemente del valor de la Depreciación Acumulada de ese activo, luego de esta transacción aumentará el capital de trabajo de la empresa.
 - III.** Si la Depreciación Acumulada de ese activo asciende a \$100, luego de esta transacción disminuirá el patrimonio de la empresa.
- a) Sólo I.
 - b) Sólo II.
 - c) Sólo III.
 - d) I y II.
 - e) I, II y III.
- c.** Si en el Balance al 31 de Diciembre de 1999 una empresa presenta un Patrimonio negativo, es posible **asegurar** que:
- I.** La empresa no podrá pagar sus deudas con terceras personas (pasivos) oportunamente.
 - II.** Durante 1999, la empresa tuvo una gran pérdida del ejercicio.
 - III.** Durante 1999 la empresa repartió demasiados dividendos.
- a) Sólo I.
 - b) Sólo II.
 - c) Sólo III.
 - d) I, II y III.
 - e) Ninguna de las anteriores.
- d.** Respecto de los activos fijos de una empresa es **falso** que:
- I.** Los terrenos generalmente poseen valor residual, por lo que nunca se deprecian completamente.
 - II.** Siempre conviene comprar en vez de arrendar un edificio porque las utilidades del período serán mayores al no reconocer el gasto en arriendo.
 - III.** La depreciación del ejercicio no necesariamente corresponde a la verdadera pérdida de valor del activo durante dicho período (pérdida de valor económico).
- a) Sólo I.
 - b) Sólo II.
 - c) Sólo III.
 - d) Sólo I y II son falsas.
 - e) Todas son falsas.

- e. Respecto del Resultado del Ejercicio es **verdadero** que:
- I. Siempre corresponde a la variación del Patrimonio durante un período.
 - II. Si no ha habido Dividendos ni Aumentos de Capital, entonces siempre es idéntico a:
Cambio en Activo No Circulante + Cambio en Capital de Trabajo - Cambio en Pasivo de Largo Plazo.
 - III. Si corresponde a una utilidad del ejercicio, entonces la caja de la empresa habrá también aumentado.
- a) Sólo I.
 - b) Sólo II.
 - c) Sólo III.
 - d) I y III.
 - e) Todas son Falsas.
- f. El activo fijo de una empresa está compuesto por los siguientes ítems:

| | |
|------------------------|--------------|
| Terrenos | \$ 1.000.000 |
| Edificios | \$ 1.500.000 |
| Depreciación Acumulada | (\$ 227.500) |

Si a los edificios les quedan 35 años de su vida útil original, tienen un valor residual de \$135.000 y se deprecian linealmente, entonces la vida útil original del edificio se encuentra entre:

- a) 38 y 40 años.
 - b) 41 y 43 años.
 - c) 44 y 46 años.
 - d) 47 y 49 años.
 - e) No se puede asegurar nada respecto al gasto por depreciación, pues no se sabe la vida útil de los terrenos ni su valor residual.
12. **(NO requerido para Gymkana):** Durante las inundaciones del año 1999 en el sur de Chile, se destruyó parte de las oficinas de la compañía "**La Chacra S.A.**". Como resultado de la inundación se perdió parte importante de la información contable de dicha Compañía. Entre los restos de papeles mojados, el contador Sr. del Río, pudo salvar un estado de ingresos y egresos de caja del año 1999 y parte de los balances al 31 de diciembre de 1998 y 1999.

A continuación se presenta la información disponible. Los saldos que se presentan en la cuenta "Utilidades Retenidas", son posteriores al cierre y tienen incluido el resultado de cada ejercicio.

| <u>SALDOS DEUDORES</u> | 31/12/98 | 31/12/99 |
|---|-------------------|-----------------|
| Caja | \$? | \$? |
| Cuentas por Cobrar (clientes) | 41.000 | 50.000 |
| Existencias (*) | 49.500 | 52.000 |
| Intereses por Cobrar | 700 | 500 |
| Servicios Varios Pagados por Anticipado | 5.200 | 5.500 |
| Propiedad, Planta y Equipo | <u>47.000</u> | <u>47.000</u> |
| Total Saldos Deudores | \$? | \$? |
| <u>SALDOS ACREEDORES:</u> | | |
| Cuentas por Pagar (Existencias) | 43.500 | 56.000 |
| Impuestos por Pagar | 1.500 | 1.000 |
| Depreciación Acumulada | 12.000 | 14.000 |
| Deuda Bancaria | 30.000 | 26.000 |
| Acciones Comunes | 25.000 | 25.000 |
| Utilidades Retenidas (**) | <u>?</u> | <u>?</u> |
| Total Saldos Acreedores | \$ 211.200 | \$? |

| <u>Estado de Ingresos y Egresos de Caja del año 1999</u> | |
|---|-------------------|
| <u>Ingresos de Caja:</u> | |
| (1) Cobranza de Cuentas por Cobrar | \$ 150.000 |
| (2) Ventas al Contado | 66.000 |
| (3) Cobranza de Intereses por Cobrar | <u>1.000</u> |
| | \$ 217.000 |
| <u>Egresos de Caja:</u> | |
| (4) Pago a Proveedores de Existencias | \$ 180.000 |
| (5) Pago de Deuda Bancaria | ? |
| (6) Pago de Intereses | 500 |
| (7) Pago de Impuestos Adeudados | 1.200 |
| (8) Pago de Dividendos Declarados en el Período | 2.000 |
| (9) Pago de Servicios por Adelantado | <u>1.000</u> |
| | \$ 188.700 |
| Aumento del Saldo en Caja..... | \$ 28.300 |

NOTAS:

? = **Valor desconocido**

(*) Todas las compras de existencias son a **crédito**.

(**) Los saldos en la cuenta "Utilidades Retenidas" son **posteriores** al cierre, por tanto ya tienen incluidas las utilidades o pérdidas del ejercicio. No hubo capitalización de utilidades durante el período.

Se Pide:

- a. Presente el asiento que corresponde registrar como **resumen** del Ingreso por Venta Total del año 1999?.
- b. Presente el asiento que corresponde registrar como **resumen** del Costo de Venta Total del año 1999?
- c. Presente el asiento que corresponde registrar como **resumen** del Costo Total de las Existencias compradas durante el año 1999?.
- d. Presente el asiento que corresponde registrar como **resumen** del Ingreso Financiero por Intereses ocurrido durante el año 1999?.
- e. Presente el asiento que corresponde registrar como **resumen** del Gasto Total del año 1999 correspondiente a Consumo de Servicios Varios ?.
- f. Presente el asiento que corresponde registrar como **resumen** del Gasto Total del año 1999 correspondiente a Impuestos?.
- g. Presente el asiento que corresponde registrar como **resumen** del Gasto Total del año 1999 correspondiente a Depreciación?.
- h. Presente el asiento de cierre al 31/12/99 de la cuenta "Pérdidas y Ganancias", a través del cual, en este caso, su saldo se traspasa a la cuenta "Utilidades Retenidas".

Nota: Presente los Mayores o cuentas "T" de cada una de las cuentas involucradas en el ejercicio, mostrando en ellas todos los registros que se derivan de las transacciones anteriores y que respaldan su respuesta.

13. Usted dispone de los siguientes datos respecto de la empresa "El Cuchufli de Mora".

| | 31/12/98 | 31/12/99 |
|-------------------------------------|----------|----------|
| ACTIVOS | | |
| Activos Circulantes: | | |
| Caja | ? | A |
| Cuentas por Cobrar | B | C |
| Existencias | 1.000 | D |
| Arriendo Pagado por Adelantado | E | F |
| Total Activo Circulante | ? | ? |
| Activo Fijo: | | |
| Terrenos | 2.000 | G |
| TOTAL ACTIVOS | ? | ? |
| PASIVOS: | | |
| Pasivos Circulante: | | |
| Cuentas por Pagar a los Proveedores | H | I |
| Sueldos por Pagar | J | K |
| Total Pasivos Circulantes | 2.500 | 2.000 |
| Pasivo Largo Plazo: | | |
| Deuda Bancaria | 500 | 1.600 |
| Total Pasivos | 3.000 | 3.600 |
| PATRIMONIO: | | |
| Capital | 1.000 | L |
| Utilidades Retenidas | ? | M |
| Resultado del Ejercicio | 900 | N |
| Total Patrimonio | 2.400 | ? |
| TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO | 5.400 | ? |

? = Información desconocida

Además se tiene la siguiente información sobre algunos hechos sucedidos en 1999.

- a. Durante el año se vendieron en \$1.500, existencias que tenían un costo histórico de \$600. De los \$1.500, dos tercios nos fueron pagados en efectivo y al día 31/12/99 nos adeudan los \$500 restantes.. Esta deuda nos la tienen que pagar el 31 de marzo del año 2000.
- b. El monto total de la cobranza de Cuentas por Cobrar (CxC) durante el año 1999, correspondió al monto de CxC que se nos adeudaba al 31/12/98. Por su parte, el monto de CxC que se nos adeudaba al 31/12/98, era equivalente a tres veces el monto de recursos en "Caja" que la empresa mantenía a esa fecha (31/12/98).
- c. Durante el año 1999, la empresa ocupó un local que arrienda en \$1.000 anuales. El día 31/12/98 la empresa registró en activos circulantes, el pago por adelantado de dos años que hizo en esa fecha, correspondiente al arriendo de dicho local por los años 99 y 00. Con anterioridad al pago del día 31/12/98, la empresa no tenía "Arriendos Pagados por Adelantado" vigentes.
- d. Durante el año la empresa no vendió terrenos y compró al contado un nuevo sitio para bodegas, en \$1.000.
- e. Durante el año el capital de trabajo de la empresa disminuyó en \$400 (Capital de Trabajo = Activo Circulante - Pasivo Circulante)
- f. Los sueldos pagados durante 1999 alcanzaron a la suma de \$1.000
- g. Durante el año 1999, se compró un total de \$400 de existencias; todas las existencias se compran a crédito. De las compras del año 1999, al momento del balance final (31/12/99) se adeudaba \$300 a los proveedores.
- h. Al comenzar el año 1999, la única Cuenta por Pagar que la empresa tenía con sus proveedores, era una deuda por \$1.500 que vencía en junio de ese año. Sin embargo, en el mes de junio al momento de vencer la deuda, el proveedor a quien se le adeudaba, le otorgó a la empresa un plazo adicional de 12 meses.
- i. La empresa emitió y vendió nuevas acciones por \$800 durante el año.
- j. En el transcurso del año se declaró y pagó un dividendo en efectivo de \$1.000.

Se Pide:

Indicar cuál es el valor que corresponde a **cada una** de las letras indicadas con las letras **A hasta N**. Explique las relaciones entre las distintas cuentas del balance, que usted usó para obtener el resultado de incógnita. No se piden los valores de "?".

14. Suponga usted que cuenta con la siguiente información de los dos últimos balances de la Empresa "ABC"

| | 31.12.01 | 31.12.02 |
|---|-----------|----------|
| Caja | A | 3.940 |
| Cuentas por Cobrar (Corto Plazo) | 2.400 | B |
| Existencias | C | 750 |
| Seguros Pagados por Adelantado (Corto Plazo) | 300 (1) | D |
| Seguros Pagados por Adelantado (Largo Plazo) | 300 (1) | 0 |
| Máquinas | 3.000 | 3.000 |
| Depreciación Acumulada | (300) (2) | E |
| Terrenos | F | G |
| TOTAL ACTIVOS | X | Y |
| Cuentas por Pagar a Proveedores (Corto Plazo) | 1.500 | H |
| Ingreso Percibido por Adelantado | 2.200 | I |
| Impuestos por Pagar | J | 322 |
| Aportes de Capital | K | L |
| Utilidades Retenidas | 1.800 | (3) M |
| TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO | X | Y |

Notas al Balance:

- El 31.12.01, la empresa "ABC" contrató un seguro para cubrir los daños de eventuales accidentes de sus máquinas. Ese día 31.12.01, la empresa pagó al contado y en efectivo \$600 correspondientes a un "Seguro Pagado por Adelantado" (S.P.P.A.) que cubriría los eventuales accidentes durante los años 02 y 03, a partir del 1.01.02. Dado que la mitad de esos \$600 correspondían a servicios pagados por adelantado por el año 02, es decir, correspondían a un servicio a recibir en el corto plazo (un año o menos), el día del pago (31.12.01) la empresa registró \$300 en la cuenta "S.P.P.A." (Corto Plazo) y la diferencia (\$300), que correspondían a un servicio a recibir en el largo plazo (más de un año), el día del pago (31.12.01) la empresa los registró en la cuenta "S.P.P.A." (Largo Plazo).
- La depreciación de la Maquinaria de la empresa es lineal.
- Incluye el "Resultado del Ejercicio" correspondiente a 2002.

Se tiene además la siguiente información sobre las transacciones ocurridas en la Empresa.

- Desde el inicio de las operaciones de la empresa, el 01.01.01, hasta la fecha (31.12.02), los socios de la empresa han hecho sólo dos aportes de capital.
 - El aporte inicial, el día 01.01.01, consistente en Máquinas valoradas en la contabilidad a su costo histórico de \$3.000, un terreno el que, usando el mismo criterio anterior, fue valorado en la contabilidad en \$2.800, y un aporte en efectivo de \$1.200.
 - Posteriormente, el 01.01.02, hicieron un nuevo aporte de Capital en efectivo de \$800.

2. Las ventas de la Compañía se realizan en un 60% al contado y un 40% a crédito, salvo las que expresamente se indique que nos hayan sido pagadas por adelantado (Ver Nota N°8).
3. Durante el año 2002 se recolectaron en efectivo Cuentas por Cobrar por \$3.000.
4. Las compras de existencias durante el año 2002, fueron de \$ 3.900, de los cuales el 50% fue pagado al contado y el otro 50% usando un crédito de los proveedores.
5. Durante el año 2002 se pagaron "Cuentas por Pagar a Proveedores" por un monto de \$ 2.050.
6. El **01.07.02** se contrató un seguro por un año para una segunda Máquina de la empresa, por un monto de \$ 200; el seguro fue pagado al contado en esa misma fecha.
7. Durante el año 2002, no hubo compras de Activos Fijos.
8. El "Ingreso "Percibido por Adelantado" de \$ 2.200 que figura en el balance al 31.12.01, corresponde a un pago recibido por la Empresa durante el año 2001, por Existencias que entregará durante el año 2002. Esta "Existencia" fue entregada el 01.03.02 y su "costo histórico" había sido de \$ 1.650.
9. La Empresa **generó** un "Gasto por Impuesto" de \$ 82 durante el año 2002; este "gasto", deberá pagarse durante el año 2003. Este monto representó un 1% del "Ingreso Total por Ventas" de la Compañía durante el año 2002 (incluidas las que nos habían sido "Pagadas por Adelantado" (Ver Nota N°8)).
Adicionalmente se sabe que durante el año 2002 se pagaron \$ 60 correspondientes a parte de los impuestos generados en el Ejercicio **2001**, y que correspondían a parte de los impuestos que se adeudaban al 31.12.01 y que debían ser pagados durante el año 2002. Si parte de dichos impuestos no es pagada el 2002, deberá ser pagada durante el año 2003.
10. El gasto en remuneraciones del personal administrativo durante el año 2002, ascendió a \$ 300. Las remuneraciones siempre fueron pagadas en efectivo el último día de cada mes.
11. Durante el año 2002, la empresa declaró y pagó dividendos en efectivo, por un total de \$ 200.
12. Durante el año 2002 el Capital de Trabajo de la Empresa (Activo Circulante - Pasivo Circulante), aumentó en \$ 1.868. Los cálculos de Capital de Trabajo, se hicieron considerando como "circulante", la parte relevante de los siguientes ítems: Caja, Cuentas por Cobrar, Existencias, Seguros Pagados por Adelantado, Cuentas por Pagar a Proveedores, Ingreso Percibido por Adelantado e Impuestos por Pagar.

Se Pide:

- a) Indique cuál es el valor que corresponde a cada una de las letras indicadas de **A hasta M**, explicando brevemente la forma en que lo obtuvo.
- b) Confeccione el Estado de Resultados para el año 2002.

**SOLUCIONES PROPUESTAS A PREGUNTAS Y EJERCICIOS ENTREGADOS
AL FINAL DEL CAPÍTULO**

Capítulo II

Ejercicio N°1

Ver definiciones en el texto del capítulo.

Ejercicio N°2

- a. **Falso:** No es “evidente” que por las razones que se plantean en la afirmación la empresa A haya debido tener mejores resultados que la empresa B. La eficiencia en la gestión de una empresa, no se analiza midiendo el cambio en sus activos y el cambio en el valor de los Activos de una empresa en un período, no se explica únicamente por el Resultado de su gestión en dicho período

Para demostrarlo basta plantear la ecuación fundamental:

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{PATRIMONIO}$$

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{CAPITAL} + \text{UTILIDADES RETENIDAS} + \text{RESULTADO DEL EJERCICIO}$$

A modo de ejemplo: No obstante el Activo total de la empresa "A" pudo haber aumentado en un 30% en el período, ella pudo haber tenido "PERDIDAS" en dicho período (3 años). El aumento en Activos podría explicarse por un aumento del PASIVO mayor la pérdida obtenida.

Lo mismo puede plantearse a través de un aumento de Capital o una combinación entre un aumento de pasivo y un aumento de capital.

Por el contrario, si la empresa "B" disminuyó Pasivo y/o repartió utilidades, etc., el valor contable de sus activos pudo haberse mantenido (o disminuido) no obstante haber obtenido un excelente "Resultado del Ejercicio", en el período bajo análisis.

- b. **Falso.** Efectivamente el Teatro Municipal al vender abonos reconoce un aumento de activo por el valor de los recursos recibidos. Lo que no es correcto es reconocer un aumento de patrimonio (ingreso contable) en ese momento si suponemos que los abonos se han vendido en forma anticipada. En este caso correspondería reconocer una "obligación" (un pasivo) por el monto de los recursos recibidos. La "obligación" en este caso corresponde a un "servicio por entregar". El ingreso contable, y por lo tanto la "utilidad", se deberá reconocer en el momento en que el servicio se entrega, en este caso, en el momento en que efectivamente se ofrece el concierto. Si la venta corresponde a un concierto que se ofrece en el mismo momento de la venta, entonces la afirmación que se plantea sería Verdadera.

Ejercicio N°3

- a. Mientras mayor sea el nivel de competencia en el mercado de dicho activo, más probable es que ello sea efectivo. Sin embargo, no se puede asegurar que ello siempre ocurra. El valor para la empresa de un activo que ella compra, puede ser mayor que el precio que ella paga (costo histórico). El precio pagado o costo histórico, podemos decir que representa una "cota inferior" del valor de los servicios futuros que se espera de un activo. Es perfectamente posible que el valor de los servicios que se espera de un activo sea **mayor** que el precio pagado al momento de su compra. Es precisamente una situación como esta última, la que explica la compra de muchos de los activos de una empresa. Muy distinto es el hecho que por una "convención", el valor que se le **asigna** a los servicios futuros de un activo no-monetario en la contabilidad financiera de una empresa sea el costo histórico.
- b. En estricto rigor ello no debiera ser así, por cuanto el ítem "Planta, Propiedades y Equipos" corresponde a lo que llamamos "Activos Fijos" y éstos "Activos Fijos" debieran ser aquellos que la empresa tienen con el objetivo de hacer funcionar la empresa y no con el fin de ser vendidos. Ese terreno, debiera estar en la categoría "Otros Activos".

Ejercicio N°4:

- | | | |
|----|--|----------|
| a. | Aumenta activo Existencias de Materias Primas en: | \$6.200 |
| b. | Disminuye el activo Existencias en: | \$200 |
| c. | Disminuye el activo Caja en: | \$5.880 |
| | (la diferencia de \$120 que había con los \$6.000 de Cuentas por Pagar que había, es "Utilidad") | |
| d. | Aumenta el activo fijo "Máquinas" en: | \$15.000 |
| | Disminuye el activo Caja en: | \$15.000 |
| e. | Aumenta el activo fijo "Máquinas" en: | \$350 |
| | Disminuye el activo Caja en: | \$350 |
| f. | Aumenta el activo fijo "Máquinas" en: | \$200 |
| | Disminuye el activo Caja en: | \$200 |

Ejercicio N°5

- a. Si.** Hay un monto en \$ claramente definido y un plazo de pago definido. (se supone que los trabajadores ya “trabajaron” para la empresa, no que se trata de “anticipos” de sueldos por trabajos futuros).
- b. No.** No hay una fecha definida y lo más probable es que tampoco haya un “monto definido”.
- c. Si.** Hay un monto y un plazo definido.
- d. No.** Debemos entender que se trata del sueldo de ese empleado, pero que todavía la empresa no ha recibido el “servicio” del empleado (¡a pesar que de “servicio” en este caso pareciera haber poco!)
- e. No.** La pérdida de reputación debiera disminuir el patrimonio, pero la contabilidad financiera no lo reconoce al menos directamente (lo reconocerá implícitamente a través de las menores ventas que probablemente tenga esa empresa en el futuro por esa pérdida de reputación o por mayores costos que ella pudiera tener en el futuro, pero no es un pasivo). Hemos supuesto que no os estamos refiriendo a la factura no pagada, sino a la pérdida de reputación.
- f. Si.** Se debe reconocer como “pasivo” el monto de dinero recibido por la empresa.
- g. Si.** Se debe reconocer como “pasivo” el monto de dinero recibido por la empresa.

Ejercicio N°6: NO REQUERIDO PARA GYMKANA

| | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|--------------------------------|------------|--|----------------------------------|----------|------------|---|--|----------|-------------------------|--|----------|
| a. | <table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 60%;">Utilidades Retenidas (PAT)</td> <td style="width: 20%; text-align: right;">\$ 200.000</td> <td style="width: 20%;"></td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">Dividendos por Pagar</td> <td></td> <td style="text-align: right;">\$ 200.000</td> </tr> </table> | Utilidades Retenidas (PAT) | \$ 200.000 | | Dividendos por Pagar | | \$ 200.000 | | | | | | |
| Utilidades Retenidas (PAT) | \$ 200.000 | | | | | | | | | | | | |
| Dividendos por Pagar | | \$ 200.000 | | | | | | | | | | | |
| b. | <table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 60%;">Caja o Disponible (AC)</td> <td style="width: 20%; text-align: right;">\$ 8.000</td> <td style="width: 20%;"></td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">Bancos Acreedores (PC)</td> <td></td> <td style="text-align: right;">\$ 2.000</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">Bancos Acreedores (PLP)</td> <td></td> <td style="text-align: right;">\$ 6.000</td> </tr> </table> | Caja o Disponible (AC) | \$ 8.000 | | Bancos Acreedores (PC) | | \$ 2.000 | Bancos Acreedores (PLP) | | \$ 6.000 | | | |
| Caja o Disponible (AC) | \$ 8.000 | | | | | | | | | | | | |
| Bancos Acreedores (PC) | | \$ 2.000 | | | | | | | | | | | |
| Bancos Acreedores (PLP) | | \$ 6.000 | | | | | | | | | | | |
| c. | <table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 60%;">Deudores Varios (AC)</td> <td style="width: 20%; text-align: right;">\$ 2.000</td> <td style="width: 20%;"></td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">Cuentas por Cobrar (OA)</td> <td style="text-align: right;">\$ 3.000</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">Caja (AC)</td> <td></td> <td style="text-align: right;">\$ 5.000</td> </tr> </table> | Deudores Varios (AC) | \$ 2.000 | | Cuentas por Cobrar (OA) | \$ 3.000 | | Caja (AC) | | \$ 5.000 | | | |
| Deudores Varios (AC) | \$ 2.000 | | | | | | | | | | | | |
| Cuentas por Cobrar (OA) | \$ 3.000 | | | | | | | | | | | | |
| Caja (AC) | | \$ 5.000 | | | | | | | | | | | |
| d. | <table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 60%;">Caja o Disponible (AC)</td> <td style="width: 20%; text-align: right;">\$ 6.000</td> <td style="width: 20%;"></td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">Ingreso Percibido Por Adelantado</td> <td></td> <td style="text-align: right;">\$ 6.000</td> </tr> </table> | Caja o Disponible (AC) | \$ 6.000 | | Ingreso Percibido Por Adelantado | | \$ 6.000 | | | | | | |
| Caja o Disponible (AC) | \$ 6.000 | | | | | | | | | | | | |
| Ingreso Percibido Por Adelantado | | \$ 6.000 | | | | | | | | | | | |
| e. | <table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 60%;">Edificio y Construcciones (AF)</td> <td style="width: 20%; text-align: right;">\$ 10.000</td> <td style="width: 20%;"></td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">Caja o Disponible (AC)</td> <td></td> <td style="text-align: right;">\$ 2.000</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">Cuenta por Pagar (PC)</td> <td></td> <td style="text-align: right;">\$ 3.000</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">Acreedores Varios (PLP)</td> <td></td> <td style="text-align: right;">\$ 5.000</td> </tr> </table> | Edificio y Construcciones (AF) | \$ 10.000 | | Caja o Disponible (AC) | | \$ 2.000 | Cuenta por Pagar (PC) | | \$ 3.000 | Acreedores Varios (PLP) | | \$ 5.000 |
| Edificio y Construcciones (AF) | \$ 10.000 | | | | | | | | | | | | |
| Caja o Disponible (AC) | | \$ 2.000 | | | | | | | | | | | |
| Cuenta por Pagar (PC) | | \$ 3.000 | | | | | | | | | | | |
| Acreedores Varios (PLP) | | \$ 5.000 | | | | | | | | | | | |
| f. | No hay asiento | | | | | | | | | | | | |
| g. | <table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 60%;">Caja o Disponible (AC)</td> <td style="width: 20%; text-align: right;">\$ 150</td> <td style="width: 20%;"></td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">Capital Pagado (PAT)</td> <td></td> <td style="text-align: right;">\$ 100</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">Sobreprecio Vta. Acciones Propias (PAT)</td> <td></td> <td style="text-align: right;">\$ 50</td> </tr> </table> | Caja o Disponible (AC) | \$ 150 | | Capital Pagado (PAT) | | \$ 100 | Sobreprecio Vta. Acciones Propias (PAT) | | \$ 50 | | | |
| Caja o Disponible (AC) | \$ 150 | | | | | | | | | | | | |
| Capital Pagado (PAT) | | \$ 100 | | | | | | | | | | | |
| Sobreprecio Vta. Acciones Propias (PAT) | | \$ 50 | | | | | | | | | | | |
| h. | No hay asiento, quizás una nota a los Estados Financieros. | | | | | | | | | | | | |
| i. | <table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 60%;">Deudores Varios (AC)</td> <td style="width: 20%; text-align: right;">\$ 1.000</td> <td style="width: 20%;"></td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">Caja o Disponible (AC)</td> <td></td> <td style="text-align: right;">\$ 1.000</td> </tr> </table> | Deudores Varios (AC) | \$ 1.000 | | Caja o Disponible (AC) | | \$ 1.000 | | | | | | |
| Deudores Varios (AC) | \$ 1.000 | | | | | | | | | | | | |
| Caja o Disponible (AC) | | \$ 1.000 | | | | | | | | | | | |
| j. | <table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 60%;">Bancos Acreedores (PC)</td> <td style="width: 20%; text-align: right;">\$ 2.000</td> <td style="width: 20%;"></td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">Caja o Disponible (AC)</td> <td></td> <td style="text-align: right;">\$ 400</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">Bancos Acreedores (PLP)</td> <td></td> <td style="text-align: right;">\$ 800</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">Capital Pagado (PAT)</td> <td></td> <td style="text-align: right;">\$ 800</td> </tr> </table> | Bancos Acreedores (PC) | \$ 2.000 | | Caja o Disponible (AC) | | \$ 400 | Bancos Acreedores (PLP) | | \$ 800 | Capital Pagado (PAT) | | \$ 800 |
| Bancos Acreedores (PC) | \$ 2.000 | | | | | | | | | | | | |
| Caja o Disponible (AC) | | \$ 400 | | | | | | | | | | | |
| Bancos Acreedores (PLP) | | \$ 800 | | | | | | | | | | | |
| Capital Pagado (PAT) | | \$ 800 | | | | | | | | | | | |

Ejercicio N°7 “Peinados FMI”

| | | | | |
|------------|------------------------------------|---------------|----------------------------------|---------------|
| (i) | Balance Inicial al 28/02/99 | | | |
| | Caja | \$ 70 | Cuentas por Pagar | \$ 50 |
| | Cuentas por Cobrar | \$ 50 | Deuda por Pagar | \$ 100 |
| | Existencias | \$ 100 | Capital | \$ 200 |
| | Edificios | \$ 200 | Utilidades Retenidas | \$ 50 |
| | Depreciación Acumulada | (\$ 20) | | |
| | Total Activos | \$ 400 | Total Pasivo y Patrimonio | \$ 400 |
| a. | Balance al 01/03/99 | | | |
| | Caja | \$ 50 | Cuentas por Pagar | \$ 70 |
| | Cuentas por Cobrar | \$ 50 | Deuda por Pagar | \$ 100 |
| | Existencias | \$ 140 | Capital | \$ 200 |
| | Edificios | \$ 200 | Utilidades Retenidas | \$ 50 |
| | Depreciación Acumulada | (\$ 20) | | |
| | Total Activos | \$ 420 | Total Pasivo y Patrimonio | \$ 420 |
| b. | Balance al 10/03/99 | | | |
| | Caja | \$ 70 | Cuentas por Pagar | \$ 70 |
| | Cuentas por Cobrar | \$ 30 | Deuda por Pagar | \$ 100 |
| | Existencias | \$ 140 | Capital | \$ 200 |
| | Edificios | \$ 200 | Utilidades Retenidas | \$ 50 |
| | Depreciación Acumulada | (\$ 20) | | |
| | Total Activos | \$ 420 | Total Pasivo y Patrimonio | \$ 420 |
| c. | Balance al 29/03/99 | | | |
| | Caja | \$ 420 | Cuentas por Pagar | \$ 70 |
| | Cuentas por Cobrar | \$ 30 | Deuda por Pagar | \$ 100 |
| | Existencias | \$ 40 | Capital | \$ 200 |
| | Edificios | \$ 200 | Utilidades Retenidas | \$ 50 |
| | Depreciación Acumulada | (\$ 20) | Utilidad del Ejercicio | \$ 250 |
| | Total Activos | \$ 670 | Total Pasivo y Patrimonio | \$ 670 |
| d. | Balance al 30/03/99 | | | |
| | Caja | \$ 420 | Cuentas por Pagar | \$ 170 |
| | Cuentas por Cobrar | \$ 30 | Deuda por Pagar | \$ 100 |
| | Existencias | \$ 40 | Capital | \$ 200 |
| | Edificios | \$ 200 | Utilidades Retenidas | \$ 50 |
| | Depreciación Acumulada | (\$ 20) | Utilidad del Ejercicio (*) | \$ 150 |
| | Total Activos | \$ 670 | Total Pasivo y Patrimonio | \$ 670 |

(*) Los daños del terremoto significan una pérdida de \$100

e.

Balance al 31/03/99

| | | | |
|------------------------|---------------|----------------------------------|---------------|
| Caja | \$ 420 | Cuentas por Pagar | \$ 170 |
| Cuentas por Cobrar | \$ 30 | Deuda por Pagar | \$ 100 |
| Existencias | \$ 40 | Capital | \$ 200 |
| Edificios | \$ 200 | Utilidades Retenidas | \$ 50 |
| Depreciación Acumulada | (\$ 25) | Utilidad del Ejercicio (*) | \$ 145 |
| Total Activos | \$ 665 | Total Pasivo y Patrimonio | \$ 665 |

(*) La depreciación del Ejercicio es un Gasto del período.

f.

Balance al 31/03/99

| | | | |
|------------------------|---------------|----------------------------------|---------------|
| Caja | \$ 405 | Cuentas por Pagar | \$ 170 |
| Cuentas por Cobrar | \$ 30 | Deuda por Pagar | \$ 100 |
| Existencias | \$ 40 | Capital | \$ 200 |
| Edificios | \$ 200 | Utilidades Retenidas (*) | \$ 35 |
| Depreciación Acumulada | (\$ 25) | Utilidad del Ejercicio | \$ 145 |
| Total Activos | \$ 650 | Total Pasivo y Patrimonio | \$ 650 |

(*) Lo importante es el momento de la declaración de dividendos, independiente del momento en que se paguen.

LOS DIVIDENDOS NO SON GASTO. Corresponden al reparto de una parte del patrimonio a quienes son dueños de ese patrimonio. **NO** corresponden a "valor del esfuerzo requerido o de recursos utilizados durante un período con el fin de generar ingresos durante dicho período" (definición de "gasto")

Parte de los recursos de la empresa (es decir de sus activos) pertenece a los dueños. Al entregarle una parte del patrimonio se les entrega una parte de los activos.

(ii)

Estado de Resultados Marzo 99

| | |
|-------------------------------|---------------|
| Ingreso por Ventas | \$ 400 |
| Costo de Ventas | (\$ 100) |
| Margen Bruto | \$ 300 |
| | |
| Gasto por Sueldos | (\$ 50) |
| Gasto por Depreciación | (\$ 5) |
| Pérdida por Terremoto | (\$ 100) |
| Utilidad del Ejercicio | \$ 145 |

(iii)

Antes del Cierre

| | |
|-------------------------|----------------|
| Utilidades Retenidas 98 | \$ 50 |
| - Dividendos | <u>(\$ 15)</u> |
| Utilidades Retenidas 99 | \$ 35 |

Después del Cierre

| | |
|--------------------------------|---------------|
| + Resultado del Ejercicio 99 | \$ 145 |
| Utilidades Retenidas 99 | \$ 180 |

Ejercicio N°8 “Las Tres B”

a.

Balance al 1/1/99 (\$)

| | | | |
|------------------------|----------------|----------------------------|----------------------------|
| Caja | 1.000 | Cuentas por Pagar | 3.000 |
| Cuentas por Cobrar | 2.000 | Impuestos por Pagar | 12.000 |
| Intereses por Cobrar | 6.000 | Sueldos por Pagar | 3.000 |
| Máquinas | 50.000 | Dividendos por Pagar | 10.000 |
| Edificios | 60.000 | Capital | 20.000 |
| Depreciación Acumulada | (11.000) | Utilidades Retenidas | 60.000 ^{por dif.} |
| Total Activos | 108.000 | Total Pasivo y Pat. | 108.000 |

∴ Patrimonio _{31/12/98} = Patrimonio _{1/1/99} = 80.000.

b. y c. Al 31/12/99:

Activos = Pasivo + Patrimonio

280.000 = 87.000 + Patrimonio ⇒ Patrimonio = \$193.000.

Luego:

| | | |
|----------------------------|---|----------------------------------|
| Patrimonio 31/12/98 | = | \$ 80.000 |
| + Nuevas Acciones | = | \$ 140.000 |
| - Dividendos | = | -\$ 40.000 |
| + Resultado del Ejercicio | = | \$ 13.000 |
| Patrimonio 31/12/99 | = | \$ 193.000 Por diferencia |

∴ Utilidad del Ejercicio ₉₉ = 13.000.

Ejercicio N°9 “Corporación San Joaquín”.
NO REQUERIDO PARA GYMKANA

a.

Mayores

| Caja | | Banco | | APPA | | Existencias | |
|------------------|-----------|-------------------|-----------------|-------------------|------------------|--------------------|-----------------|
| (1) \$ 40.000 | \$ 10.000 | (2) (2) \$ 10.000 | \$ 4.000 | (4) (3) \$ 10.000 | | (6) \$ 6.100 | |
| | \$ 10.000 | (3) (7) \$ 900 | \$ 925 | | | | |
| | \$ 450 | (5) | | | | | |
| | \$ 200 | (9) | | | | | |
| \$ 19.350 | | | \$ 5.975 | | \$ 10.000 | | \$ 6.100 |

| SPPA | | Maquinaria | | Equipos | | IPPA | |
|---------------|--|-------------------|--|----------------|--|-------------|---------------|
| (9) \$ 200 | | (4) \$ 27.500 | | (8) \$ 925 | | | \$ 900 (7) |
| | | (5) \$ 450 | | | | | |
| \$ 200 | | \$ 27.950 | | \$ 925 | | | \$ 900 |

| Gto. Puesta en Marcha | | Cuentas por Pagar | | Doc. Largo Plazo | | Capital | |
|------------------------------|--|--------------------------|-----------------|-------------------------|------------------|----------------|------------------|
| (10) \$ 6.000 | | | \$ 6.100 | (6) | \$ 23.500 | (4) | \$ 40.000 (1) |
| | | | | | | | \$ 6.000 (10) |
| \$ 6.000 | | | \$ 6.100 | | \$ 23.500 | | \$ 46.000 |

Asientos

| | | | | | | | |
|-----|------------|-----------|-----------|------|---------------------|-----------------|-----------|
| (1) | Caja | \$ 40.000 | | (2) | Banco | \$ 10.000 | |
| | | Capital | \$ 40.000 | | | Caja | \$ 10.000 |
| (3) | APPA | \$ 10.000 | | (4) | Maquinaria | \$ 27.500 | |
| | | Caja | \$ 10.000 | | | Banco | \$ 4.000 |
| | | | | | | Docto. LP | \$ 23.500 |
| (5) | Maquinaria | \$ 450 | | (6) | Existencias | \$ 6.100 | |
| | | Caja | \$ 450 | | | Ctas. Por Pagar | \$ 6.100 |
| (7) | Banco | \$ 900 | | (8) | Equipo | \$ 925 | |
| | | IPPA | \$ 900 | | | Banco | \$ 925 |
| (9) | SPPA | \$ 200 | | (10) | Gto. Pta. En Marcha | \$ 6.000 | |
| | | Caja | \$ 200 | | | Capital | \$ 6.000 |

b.

Balance General "San Joaquín" al 30/09/00 (\$)

| | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------------------|-----------------|
| Caja | \$19.350 | IPPA | \$ 900 |
| Banco | \$5.975 | Cuentas por Pagar | \$6.100 |
| APPA | \$10.000 | Documentos LP | \$23.500 |
| Existencias | \$6.100 | Resultado del Ejercicio | (\$6.000) |
| SPPA | \$200 | Capital | \$46.000 |
| Maquinaria | \$29.750 | Total Pas. + Patrim. | \$70.500 |
| Equipos | \$925 | | |
| Total Activo | \$70.500 | | |

Ejercicio N°10 "Mona Mie": NO REQUERIDO PARA GYMKANA

a.

| | | | | | |
|--------------------------|-----------------|---------------------------------------|-----------------|----------------------------|-----------------|
| Caja | | Banco | | Valores Negociables | |
| (1) | \$ 2.500 | (2) | \$ 600 | (1) | \$ 2.600 |
| | | (3) | \$ 500 | | |
| | | (6) | \$ 250 | | |
| | \$ 1.150 | | | | \$ 2.600 |
| Existencias | | APPA | | Muebles | |
| (1) | \$ 1.750 | (2) | \$ 600 | (3) | \$ 3.000 |
| (4) | \$ 2.100 | | | | |
| | \$ 3.850 | | \$ 600 | | \$ 3.000 |
| Maquinaria | | SPPA | | Patentes | |
| (6) | \$ 250 | (5) | \$ 120 | (9) | \$ 150 |
| | | | | | |
| | \$ 250 | | \$ 120 | | \$ 150 |
| Cuentas por Pagar | | Documentos por Pagar | | Capital | |
| | \$ 2.100 | (4) | \$ 2.500 | | \$ 9.350 |
| (8) | \$ 2.100 | | | | |
| | \$ 0 | | \$ 2.500 | | \$ 9.350 |
| | | Utilidad Descuento Pronto Pago | | | |
| | | | \$ 42 | (8) | |
| | | | \$ 42 | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|----------------------------|------------------------|----------|--|---|--------|-------------------|----------|---|---------------------|------------|--------|---|-------------|----------------------------|----------|--------|---------|-------------------|----------|---|-----|------|--------|--|--|------|--|--------|
| <table border="0"> <tr> <td style="padding-right: 10px;">(1)</td> <td style="padding-right: 20px;">Caja</td> <td style="padding-right: 20px;">\$ 2.500</td> <td style="border-left: 1px solid black; padding-left: 10px;"></td> </tr> <tr> <td></td> <td>Banco</td> <td>\$ 2.500</td> <td style="border-left: 1px solid black; padding-left: 10px;"></td> </tr> <tr> <td></td> <td>Valores Negociables</td> <td>\$ 2.600</td> <td style="border-left: 1px solid black; padding-left: 10px;"></td> </tr> <tr> <td></td> <td>Existencias</td> <td>\$ 1.750</td> <td style="border-left: 1px solid black; padding-left: 10px;"></td> </tr> <tr> <td></td> <td style="padding-left: 20px;">Capital</td> <td></td> <td style="border-left: 1px solid black; padding-left: 10px;">\$ 9.350</td> </tr> </table> | (1) | Caja | \$ 2.500 | | | Banco | \$ 2.500 | | | Valores Negociables | \$ 2.600 | | | Existencias | \$ 1.750 | | | Capital | | \$ 9.350 | <table border="0"> <tr> <td style="padding-right: 10px;">(2)</td> <td style="padding-right: 20px;">APPA</td> <td style="padding-right: 20px;">\$ 600</td> <td style="border-left: 1px solid black; padding-left: 10px;"></td> </tr> <tr> <td></td> <td style="padding-left: 20px;">Caja</td> <td></td> <td style="border-left: 1px solid black; padding-left: 10px;">\$ 600</td> </tr> </table> | (2) | APPA | \$ 600 | | | Caja | | \$ 600 |
| (1) | Caja | \$ 2.500 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Banco | \$ 2.500 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Valores Negociables | \$ 2.600 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Existencias | \$ 1.750 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Capital | | \$ 9.350 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (2) | APPA | \$ 600 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Caja | | \$ 600 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <table border="0"> <tr> <td style="padding-right: 10px;">(3)</td> <td style="padding-right: 20px;">Muebles</td> <td style="padding-right: 20px;">\$ 3.000</td> <td style="border-left: 1px solid black; padding-left: 10px;"></td> </tr> <tr> <td></td> <td style="padding-left: 20px;">Caja</td> <td>\$ 500</td> <td style="border-left: 1px solid black; padding-left: 10px;"></td> </tr> <tr> <td></td> <td style="padding-left: 20px;">Doc. Por Pagar</td> <td>\$ 2.500</td> <td style="border-left: 1px solid black; padding-left: 10px;"></td> </tr> </table> | (3) | Muebles | \$ 3.000 | | | Caja | \$ 500 | | | Doc. Por Pagar | \$ 2.500 | | <table border="0"> <tr> <td style="padding-right: 10px;">(4)</td> <td style="padding-right: 20px;">Existencias</td> <td style="padding-right: 20px;">\$ 2.100</td> <td style="border-left: 1px solid black; padding-left: 10px;"></td> </tr> <tr> <td></td> <td style="padding-left: 20px;">Cuentas por Pagar</td> <td></td> <td style="border-left: 1px solid black; padding-left: 10px;">\$ 2.100</td> </tr> </table> | (4) | Existencias | \$ 2.100 | | | Cuentas por Pagar | | \$ 2.100 | | | | | | | | |
| (3) | Muebles | \$ 3.000 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Caja | \$ 500 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Doc. Por Pagar | \$ 2.500 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (4) | Existencias | \$ 2.100 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Cuentas por Pagar | | \$ 2.100 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <table border="0"> <tr> <td style="padding-right: 10px;">(5)</td> <td style="padding-right: 20px;">SPPA</td> <td style="padding-right: 20px;">\$ 120</td> <td style="border-left: 1px solid black; padding-left: 10px;"></td> </tr> <tr> <td></td> <td style="padding-left: 20px;">Bancos</td> <td>\$ 120</td> <td style="border-left: 1px solid black; padding-left: 10px;"></td> </tr> </table> | (5) | SPPA | \$ 120 | | | Bancos | \$ 120 | | <table border="0"> <tr> <td style="padding-right: 10px;">(6)</td> <td style="padding-right: 20px;">Maquinaria</td> <td style="padding-right: 20px;">\$ 250</td> <td style="border-left: 1px solid black; padding-left: 10px;"></td> </tr> <tr> <td></td> <td style="padding-left: 20px;">Caja</td> <td></td> <td style="border-left: 1px solid black; padding-left: 10px;">\$ 250</td> </tr> </table> | (6) | Maquinaria | \$ 250 | | | Caja | | \$ 250 | | | | | | | | | | | | |
| (5) | SPPA | \$ 120 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Bancos | \$ 120 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (6) | Maquinaria | \$ 250 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Caja | | \$ 250 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <table border="0"> <tr> <td style="padding-right: 10px;">(7)</td> <td colspan="3">No hay evento contable</td> </tr> </table> | (7) | No hay evento contable | | | <table border="0"> <tr> <td style="padding-right: 10px;">(8)</td> <td style="padding-right: 20px;">Cuentas por Pagar</td> <td style="padding-right: 20px;">\$ 2.100</td> <td style="border-left: 1px solid black; padding-left: 10px;"></td> </tr> <tr> <td></td> <td style="padding-left: 20px;">Banco</td> <td></td> <td style="border-left: 1px solid black; padding-left: 10px;">\$ 2.058</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="padding-left: 20px;">Utilidad Dcto. Pronto Pago</td> <td></td> <td style="border-left: 1px solid black; padding-left: 10px;">\$ 42</td> </tr> </table> | (8) | Cuentas por Pagar | \$ 2.100 | | | Banco | | \$ 2.058 | | Utilidad Dcto. Pronto Pago | | \$ 42 | | | | | | | | | | | | |
| (7) | No hay evento contable | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (8) | Cuentas por Pagar | \$ 2.100 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Banco | | \$ 2.058 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Utilidad Dcto. Pronto Pago | | \$ 42 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <table border="0"> <tr> <td style="padding-right: 10px;">(9)</td> <td style="padding-right: 20px;">Patentes</td> <td style="padding-right: 20px;">\$ 150</td> <td style="border-left: 1px solid black; padding-left: 10px;"></td> </tr> <tr> <td></td> <td style="padding-left: 20px;">Bancos</td> <td>\$ 150</td> <td style="border-left: 1px solid black; padding-left: 10px;"></td> </tr> </table> | (9) | Patentes | \$ 150 | | | Bancos | \$ 150 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (9) | Patentes | \$ 150 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Bancos | \$ 150 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

b.

Balance General Librería al 30/06/00

| | | | |
|----------------------|------------------|----------------------------------|------------------|
| Caja | \$ 1.150 | Documentos por Pagar | \$ 2.500 |
| Banco | \$ 172 | | |
| Valores Negociables | \$ 2.600 | | |
| APPA | \$ 600 | | |
| SPPA | \$ 120 | | |
| Existencias | \$ 3.850 | | |
| Patentes | \$ 150 | | |
| Maquinaria | \$ 250 | Capital | \$ 9.350 |
| Muebles | \$ 3.000 | Resultado del Ejercicio | \$ 42 |
| Total Activos | \$ 11.892 | Total Pasivo y Patrimonio | \$ 11.892 |

Ejercicio N°11

| Pregunta | Alternativa |
|----------|-------------|
| a | C |
| b | E |
| c | E |
| d | D |
| e | B |
| f | B |

Ejercicio N°12 “La Chacra S.A.”: NO REQUERIDO PARA GYMKANA**Datos Pendientes del Recuadro:**

| | |
|------------------------------------|--------------|
| Utilidades Retenidas ₉₈ | = \$99.200. |
| Total Deudores ₉₈ | = \$211.200. |
| Caja ₉₈ | = \$67.800. |
| Caja ₉₉ | = \$96.100. |
| Total Deudores ₉₉ | = \$251.100. |
| Total Acreedores ₉₉ | = \$251.100. |
| Utilidades Retenidas ₉₉ | = \$129.100. |

a. $CxC_{99} = CxC_{98} + \Delta^+ CxC - \Delta^- CxC$
 $50.000 = 41.000 + \Delta^+ CxC - 150.000 \Rightarrow \Delta^+ CxC = \$159.000.$

| | | |
|--------------------|------------|------------|
| Caja | \$ 66.000 | |
| Cuentas por Cobrar | \$ 159.000 | |
| Ingreso por Venta | | \$ 225.000 |

b. $CxP_{99} = CxP_{98} + \Delta^+ CxP - \Delta^- CxP$
 $56.000 = 43.500 + \Delta^+ CxP - 180.000 \Rightarrow \Delta^+ CxP = \$192.500.$

Existencias₉₉ = Existencias₉₈ + Δ^+ Existencias - Δ^- Existencias
 $52.000 = 49.500 + 192.500 - \Delta^- \text{Existencias} \Rightarrow \Delta^- \text{Existencias} = \$190.000.$

| | | |
|-----------------|------------|------------|
| Costo de Ventas | \$ 190.000 | |
| Existencias | | \$ 190.000 |

c. $CxP_{99} = CxP_{98} + \Delta^+ CxP - \Delta^- CxP$
 $56.000 = 43.500 + \Delta^+ CxP - \Delta^- CxP$
 $12.500 = \Delta^+ CxP - \Delta^- CxP$
 $12.500 = 192.500 - \Delta^- CxP \Rightarrow \Delta^- CxP = \$180.000.$

| | | |
|-------------------|------------|------------|
| Existencias | \$ 192.500 | |
| Cuentas por Pagar | | \$ 192.500 |

d. $\text{Intereses x C.}_{99} = \text{Intereses x C.}_{98} + \Delta^+ \text{Intereses x C.} - \Delta^- \text{Intereses x C.}$
 $500 = 700 + \Delta^+ \text{Intereses x C.} - 1.000 \Rightarrow \Delta^+ \text{Intereses x C.} = \mathbf{\$800.}$

| | | |
|----------------------|--------|--------|
| Intereses por Cobrar | \$ 800 | |
| Ingresos Financieros | | \$ 800 |

e. $\text{SPPA}_{99} = \text{SPPA}_{98} + \Delta^+ \text{SPPA} - \Delta^- \text{SPPA}$
 $5.500 = 5.200 + 1.000 - \Delta^- \text{SPPA} \Rightarrow \Delta^- \text{SPPA} = \mathbf{\$700.}$

| | | |
|---------------------|--------|--------|
| Gasto por Servicios | \$ 700 | |
| SPPA | | \$ 700 |

f. $\text{Impuestos x P.}_{99} = \text{Impuestos x P.}_{98} + \Delta^+ \text{Impuestos x P.} - \Delta^- \text{Impuestos x P.}$
 $1.000 = 1.500 + \Delta^+ \text{Impuestos x P.} - 1.200 \Rightarrow \Delta^+ \text{Impuestos x P.} = \mathbf{\$700.}$

| | | |
|---------------------|--------|--------|
| Gasto por Impuestos | \$ 700 | |
| Impuestos por Pagar | | \$ 700 |

g. $\text{Dep. Ac.}_{99} = \text{Dep. Ac.}_{98} + \Delta^+ \text{Dep. Ac.} - \Delta^- \text{Dep. Ac.}$
 cuando la empresa se desprende de un activo depreciado
 $14.000 = 12.000 + \Delta^+ \text{Dep. Ac.} - 0 \Rightarrow \Delta^+ \text{Dep. Ac.} = \mathbf{\$2.000.}$

| | | |
|------------------------|----------|----------|
| Gasto por Depreciación | \$ 2.000 | |
| Depreciación Acumulada | | \$ 2.000 |

h. $\text{Ut. Ret.}_{99} = \text{Ut. Ret.}_{98} + \text{Res. Ej.} - \text{Dividendos (declarados en el período)}$
 $129.100 = 99.200 + \text{Res. Ej.} - 2.000 \Rightarrow \text{Res. Ej.} = \mathbf{\$31.900.}$

| | | |
|-------------------------|-----------|-----------|
| Resultado del Ejercicio | \$ 31.900 | |
| Utilidades Retenidas | | \$ 31.900 |

Podemos comprobarlo construyendo el Estado de Resultados:

| | |
|-------------------------------------|--|
| Ingreso por Ventas | \$225.000 |
| <u>Costo de Ventas</u> | <u>(\$190.000)</u> |
| Margen Bruto | \$35.000 |
| Gasto por Servicios | (\$700) |
| <u>Gasto por Depreciación</u> | <u>(\$2.000)</u> |
| Resultado Operacional | \$32.300 |
| Ingresos Financieros | \$800 |
| <u>Gastos Financieros</u> | <u>(\$500)*</u> Pago de Intereses (6) del Flujo de Caja. |
| Resultado antes de Impuestos | \$32.600 |
| <u>Menos: Impuestos</u> | <u>(\$700)</u> |
| Resultado del Ejercicio | \$ 31.900 |

Ejercicio N°13 “El Cuchufli de Mora”

Usando: $SF = SI + AUMENTOS - DISMINUCIONES$

| Incógnita | Respuesta |
|-----------|------------|
| A | = \$ 200 |
| B | = \$ 300 |
| C | = \$ 500 |
| D | = \$ 800 |
| E | = \$ 2.000 |
| F | = \$ 1.000 |
| G | = \$ 3.000 |
| H | = \$ 1.500 |
| I | = \$ 1.800 |
| J | = \$ 1.000 |
| K | = \$ 200 |
| L | = \$ 1.800 |
| M | = \$ 400 |
| N | = (\$ 300) |

Ejercicio N°14 “Empresa ABC”

Explicación General: Para resolver el problema, el concepto contable básico que debe dominarse es el de stock y de cambio en el nivel de un stock a través del tiempo.

Para toda cuenta del Balance (es decir, una cuenta de stock), siempre se cumple lo siguiente:

Saldo Final = Saldo Inicial + Aumentos (entradas) - Disminuciones (salidas).

Utilizando este concepto, se registran todas las transacciones y se pueden ir despejando las incógnitas a través del uso de cuentas T.

De esta forma, existen 3 tipos de fundamentaciones en las respuestas:

- Por datos que se presentan en el enunciado de la pregunta.
- Por la Fórmula: **Saldo Final = Saldo Inicial + Aumentos - Disminuciones**
- Por diferencia entre un total y los datos que se tienen.

- a.** **A =** \$1.300 Resulta directamente luego de registrada toda la información de las transacciones de la empresa que se entrega en el enunciado.
- B =** \$1.800 De las notas 2 y 9, se obtienen las ventas y la proporción de ellas que es a crédito, y de la nota 3 se obtiene la recolección en efectivo de CxC.
- C =** \$3.000 Luego de conocer el valor de todas las cuentas circulantes, utilizando la nota 12, que nos da el Cambio en el Capital de trabajo de la Empresa durante el 2002, podemos despejar el saldo inicial de la cuenta Existencias.
- D =** \$400 Se obtiene considerando las condiciones del Seguro de los Edificios (Saldo Inicial) y la nota 6.
- E =** \$600 Se obtiene del supuesto de depreciación lineal.
- F y G =** \$2.800 De la nota 7 y considerando que Total Activos = Total Pasivos
- H =** \$1.400 Se obtiene de las notas 4 y 5.
- I =** \$0 A partir de la nota 8.
- J =** \$300 A partir de la nota 9
- K =** \$7.000 Directo de la nota 1
- L =** \$7.800 Directo de la nota 1
- M =** \$2.568 Se obtiene por diferencia luego de conocer todos los demás valores, o bien luego de hacer el Estado de Resultados, aplicando el concepto:

Util. Ret 92 = Util. Ret 91 + Util. Ejerc. - Dividendos.

b. ESTADO DE RESULTADOS 2002:

| | |
|--------------------------------|--------------|
| Ingreso por Ventas | 8.200 |
| - Costo de Ventas | <u>6.150</u> |
| Margen Bruto | 2.050 |
| Gastos en Seguros | 400 |
| Depreciación del Ejercicio | 300 |
| Sueldos y Salarios del Período | <u>300</u> |
| Resultado Antes de Impuesto | 1.050 |
| Impuesto | <u>82</u> |
| Resultado del Ejercicio | 968 |