

**GUÍA DE EJERCICIOS N°1**  
**CURSO DE CONTABILIDAD**

**1. MEMORIA**

**Asegúrese de tener un concepto claro y preciso de los siguientes términos:**

Objetivos de la Contabilidad  
Contabilidad Administrativa  
Contabilidad Financiera  
Principios Contables Generalmente Aceptados  
Estados Financieros  
Activo  
Patrimonio  
Cuenta  
Cargo, Abono, Debe, Haber, Saldo Deudor, Saldo Acreedor  
Partida Doble  
Cuenta de Resultados  
Libro Diario, Libro Mayor  
Asiento Contable

**2. MECÁNICA**

**2.1 El balance de la Sociedad “Novicios Ltda” al 1/1/1 es el siguiente:**

Caja	1.000	Deuda con Banco	2.000
Terreno	2.000		
Máquina	500	Capital	900
		Utilidad Acumulada	600

Supondremos que la deuda no genera intereses y que no hay inflación.

Las operaciones que realiza la empresa durante el año 1 son las siguientes:

- 1) Los socios acuerdan por escritura pública un aumento de capital por \$250 que se paga capitalizando parte de las utilidades acumuladas.
- 2) Se pagan \$300 de la deuda bancaria.
- 3) La máquina hace explosión, quedando totalmente destruida, no hay seguros comprometidos.
- 4) Se distribuyen \$200 de la utilidad acumulada
- 5) Se vende el terreno en \$2.900, recibándose \$1.500 al contado y aceptando el comprador una letra a dos años plazo por el saldo.

Las operaciones que realiza la empresa durante el año 2 son las siguientes:

- 1) Un nuevo socio se incorpora a la sociedad, aportando \$1.000 de capital social, el que se paga en dinero efectivo.
- 2) La sociedad abre cuenta bancaria y deposita en ella \$2.800.
- 3) La sociedad paga \$1.200 por una campaña publicitaria en televisión de tres meses para el año 2, por el lanzamiento de un producto.
- 4) La sociedad paga \$400 por anticipado por arriendo de un local por el año 3.
- 5) La sociedad crea y registra la marca "LIQUISOFT", proceso que significa desembolsos por \$15.
- 6) La sociedad compra a un tercero la marca "LIQUITEC" en \$900.

Se piden balances al 31/12/1 y el 31/12/2.

## **2.2 Se constituye la sociedad “Asesorías Ltda.”, aportando los tres socios \$2.500 c/u.**

Operaciones durante año 1:

- 1) Se compra un terreno en \$1.200, pagando \$600 al contado y emitiendo tres letras de vencimiento anual, iguales y consecutivas, por el saldo, pagándose la primera de ellas el año 2.
- 2) Se arriendan en enero oficinas por \$50 mensuales, pagando los dos primeros años al contado.
- 3) Se adquieren sistemas computacionales por \$800.
- 4) Se contratan los servicios de un ingeniero en computación con el objeto de instalar un sistema de redes para el manejo operacional de la empresa. La sociedad paga al ingeniero \$1.200 por los servicios prestados.
- 5) Se contrata en enero a un ingeniero comercial, doctorado en Cambridge y con un Master en Administración en Empresas en la Universidad de Harvard, para que desempeñe el cargo de Gerente General. el contrato de trabajo establece una remuneración mensual de \$20.
- 6) Se contratan los servicios de una empresa de publicidad con objeto que ésta cree un logotipo para la empresa. Por estos servicios se le pagan \$150.
- 7) Se pagan cuentas de agua, luz y teléfono por un monto total mensual de \$5 en total.
- 8) Se celebra un contrato publicitario en enero en virtud del cual, la empresa se compromete a pagar a un popular equipo de fútbol la suma de \$500 anuales, los que se pagan de inmediato a cambio de los cuales el club deberá lucir el logo de Asesorías Ltda. en sus azules camisetas.

Operaciones año 2:

- 1) La sociedad lotea el 50% de sus terrenos, vendiéndolos en \$2.000, pagados al contado.
- 2) Uno de los socios viendo que la empresa no prospera decide retirarse de la sociedad. Con el consentimiento de los socios restantes y la respectiva modificación de la escritura

social, el socio disidente retira el monto de su aporte, devolviéndosele los \$2.500 aportados originalmente.

- 3) Una empresa X contrata a Asesorías Ltda. en su calidad de consultores, pagándoles \$1.200 por los servicios prestados durante el año.
- 4) Todo el sistema computacional se ve afectado por un virus. Se requieren los servicios de una empresa del rubro, la que cobra \$80 por la recuperación del software.
- 5) La empresa adquiere bonos de la deuda externa por \$800.
- 6) Los socios retiran \$250, esto es, \$125 cada uno para gastos personales.
- 7) La empresa invierte \$150, en investigación destinada a mejorar los procesos productivos.
- 8) La sociedad debe pagar \$150 por la desratización de sus oficinas.

Se piden los balances al 1/1/1 y al 31/12 de los años 1 y 2.

### 2.3 Al 1/1/1 la empresa "Tanto Control Ltda" tiene el siguiente balance:

Caja	1000		
Mercadería	300	Capital	1300

Durante el año la empresa realiza las siguientes operaciones:

- 1) Compra una máquina refrigeradora de frutas en \$500.
- 2) Se pagan \$20 por el traslado de la máquina comprada desde Valparaíso hasta las bodegas de la empresa.
- 3) Se vende toda la mercadería en \$600, pagándose la mitad del precio al contado y la otra mitad con una letra con vencimiento el año 2.

Se pide el desarrollo en cuentas "T" y el balance al 31/12/1

### 2.4 "El Puente Ltda." tiene el siguiente balance al 1/1/1

Caja	10.000		
		Capital	10.000

Durante el año 1 se realizan las siguientes operaciones:

- 1) Se compra una marca comercial en \$200.
- 2) Se pagan \$900 por una campaña publicitaria por el año 1, la que en opinión de la gerencia de la empresa, potenciará las ventas de los próximos 3 años.
- 3) Los socios, retiran \$1000 como disminución de capital.
- 4) Se compra un computador, pagando \$300 de precio. Además se pagan \$20 de transporte del computador hasta las oficinas, \$30 por la instalación y puesta en funcionamiento y \$40 como prima de un seguro contra robos que cubrirá al computador hasta el 31 de diciembre del año 1.

- 5) Se arriendan oficinas por los años 1 y 2, pagándose \$2000 que corresponden al pago de ambos años por adelantado
- 6) Se solicita un préstamo bancario por \$10.000.
- 7) Se pagan \$50 por mantención del computador.

Se pide el balance al 31/12/1, con sus respectivas cuentas "T".

## 2.5 La empresa “Apagones S.A.” participó en un remate judicial.

Allí adquirió un bien raíz, pagando el precio de \$5.000.000. El inmueble será destinado a instalar la casa matriz de la empresa A.

Terminado el remate, se presenta el problema de saber a qué valor registrar el inmueble en la contabilidad, pues se manejan las siguientes variables:

- 1) El precio de mercado del inmueble es realmente de \$7.000.000.
- 2) Se sabe que el próximo mes se construirá un importante centro comercial en los alrededores, con lo que las tasaciones de las propiedades del sector aumentarán en un 25%.
- 3) Revisado el inmueble, se detectó una serie de problemas que demandará reparaciones, antes de utilizar el inmueble, por un monto de \$1.000.000.

Pregunta: ¿A qué valor debe registrarse el inmueble adquirido en el remate?.

## 2.6 La sociedad “El Examen Ltda.” tiene el siguiente balance al 1/1/1

Caja	20.000	Capital	20.000
------	--------	---------	--------

Durante el año 1 se realizan las siguientes operaciones:

- 1) Se compra una máquina haciéndose los siguientes desembolsos: \$5.000 por precio de la máquina; \$600 por el transporte de la máquina hasta la fábrica, \$300 por la instalación y \$80 por una prima de seguro contra robo.
- 2) Se pagan \$800 como remuneración de los trabajadores que operan la máquina.
- 3) Se arriendan oficinas por los años 1 y 2, pagándose \$1.000 que corresponden al pago de ambos años por adelantado.
- 4) Se solicita un préstamo bancario por \$1.000.
- 5) Se pagan \$100 por mantención de la máquina.
- 6) Se pagan \$500 por publicidad en la que se da a conocer la compra y funcionamiento de la nueva máquina.

Se pide el balance al 31/12/1, con sus respectivas cuentas "T".

**2.7 La sociedad "Laboratorios S.A." tiene el siguiente balance al 1/1/1:**

Caja	2000	Deuda banco X	5000
Muebles	1000	Deuda banco Y	2000
Instalaciones	4000		
Medicamentos	7000	Capital	7000

Durante el año 1 se realizan las siguientes operaciones:

- 1) Se desembolsan \$1000 con motivo de la investigación de un nuevo producto farmacéutico masculino.
- 2) Se pagan \$400 por publicidad televisiva que será transmitida el año 2.
- 3) Se vende la mitad de los medicamentos en \$6000, el pago se recibe la mitad al contado y el resto con una letra para el año 2.

Durante el año 2 se realizan las siguientes operaciones:

- 1) Se compra en \$800 la marca comercial "Aspirina".
- 2) Se recibe el pago de la letra recibida por la venta de medicamentos del año 1.
- 3) Se presta la publicidad contratada el año 1.
- 4) Se paga íntegramente la deuda con el banco Y.
- 5) Se vende el resto de los medicamentos en \$5.500 pagándose al contado.
- 6) Se desembolsan \$1500 en la investigación de nuevos productos farmacéuticos.

Se pide balance al 31/12 de los años 1 y 2 con las respectivas cuentas "T".

**2.8 La empresa "Transportes Limitada" adquiere en el extranjero un camión incurriendo en los siguientes desembolsos:**

- 1) Paga \$20.000 como precio de adquisición del camión.
- 2) Paga \$2.200 por derechos de aduana (irrecuperable)
- 3) Paga \$4.000 de IVA en la importación (recuperable).
- 4) Paga \$500 al agente de aduanas que realizó la internación del vehículo.
- 5) Paga \$200 por el traslado del camión hasta Santiago.
- 6) Paga \$600 como remuneración anual del chofer que conducirá el camión.
- 7) Paga \$450 por un seguro anual contra accidentes y daños a terceros ocasionados por el camión.
- 8) Paga \$400 por un aviso en el cual se da a conocer al público la última adquisición de la empresa.
- 9) Paga \$300 al año en petróleo que utiliza el camión.

Indique al valor que la empresa deberá registrar el camión en su contabilidad, señalando las partidas que integrarán dicho valor.

### 3. ANÁLISIS

**3.1** Reduzca cada una de las operaciones siguientes a un listado de cargos y abonos a determinadas cuentas, señalando a continuación cuál fue el efecto de esa operación en los resultados de la empresa para el año (es decir: pérdidas, ganancias, sin efecto en resultados). Las operaciones ocurrieron al día 31 de diciembre del año 1.

- 1) La empresa paga \$900.000 por servicios de pintura de la fachada de la oficina, la que se había deteriorado con las lluvias del invierno.
- 2) La empresa amplía las oficinas existentes con una nueva construcción, para instalar cinco salas de conferencia. La obra tiene un costo de \$5.000.000.
- 3) La empresa obtiene \$6.000.000 de préstamos bancario.
- 4) La empresa paga un préstamo, sin interés de \$2.000.000.
- 5) La empresa paga \$500.000 por el transporte de Valparaíso a Santiago, de una máquina que ha importado.
- 6) La empresa compra 100 unidades de mercadería en \$100c/u.

### 3.2 Comente

1. Un comerciante de línea blanca vende su casa en la playa a mitad del precio que hace unos años le costó. La pérdida que le produce la venta de su casa es mayor que la utilidad que en el año le generó el negocio que explota bajo su nombre. Entonces explica a sus trabajadores que no habrá gratificación legal ese año porque, para él, el resultado final fue de pérdida.
2. Un proveedor impago del mismo comercial del problema anterior pretende hacer efectivo su crédito sobre todo el patrimonio de éste. El comerciante alega que su casa habitación y su automóvil están fuera del alcance de las acciones del proveedor, ya que no son parte del negocio o entidad económica que es su empresa.
3. La Sociedad "A" es dueña y administradora (en su calidad de socia) de la sociedad "B". La sociedad "B" tuvo una gran utilidad, pero no ha distribuido utilidades a la sociedad "A". La sociedad "A" no tuvo utilidades propias. A su vez la sociedad "A" pertenece a Juan, dueño del 90% y administrador, y a Pedro, dueño del 10%. Pedro reclama se entregue conforme a estatutos, un 30% de la utilidad del año. Juan le explica que, desgraciadamente, la sociedad "A" no ha tenido utilidades, y que la sociedad "B" no ha repartido a "A" sus utilidades de modo que nada corresponde entregarle.
4. Diego es Gerente de Ventas de la sociedad de servicios computacionales "A". Sucede que "A" es dueña y administradora de la sociedad productora de calzado "B". La sociedad "B" tuvo una gran utilidad e incluso distribuyó a "A" su parte de dicha utilidad. La sociedad "A" no tuvo utilidades propias. Diego pide se le pague el porcentaje de participación en las utilidades que, conforme al contrato de trabajo le corresponden. Se le explica que nada le corresponde, porque la utilidad fue de la productora de calzado. Comente.

### 3.3 Texto

#### Valorización de la Propiedad Intelectual.

Con el pasar de las décadas, IBM ha amasado una impresionante cartera global de más de 30 mil patentes de hardware, software computacional y telecomunicaciones -sin mencionar los miles de valiosos derechos de autor por sus programas, lenguajes y documentación.

¿Qué valor tiene realmente este gran espectro de propiedad intelectual de alta tecnología?. Si usted observa los estados financieros, encontrará que las patentes y la propiedad intelectual que posee IBM están avaluado en menos de lo que vale un pedazo de pantano en Florida. ¿Por qué?. Porque los contadores no consideran la propiedad intelectual de IBM; como un "activo".

No obstante, Texas Instrument ha conseguido que compañías japonesas de chips computacionales, tales como NEC, paguen cientos de millones de dólares en derechos por sus patentes de semiconductores básicos. ¿Convierte ello a la propiedad intelectual de TI en un activo Financiero?. No. No importa en qué industria se encuentre, los principios de contabilidad generalmente aceptados tratan la propiedad intelectual como algo intangible e invisible.

Tomemos a Merck & Co., una de las casas farmacéuticas más innovadoras y admiradas de los Estados Unidos. Por medio de sus extensas patentes, Merck es dueña de algunas de las propiedad intelectuales más lucrativas dentro del negocio del cuidado de la salud. Pero los balances no pueden mencionar eso. El hecho que la propiedad intelectual no sea incluida como un activo en los balances representa una deficiencia de las actuales reglas de contabilidad. La mejor forma de remitir esta deficiencia requiere de un mayor estudio por parte de la industria, y ésta es "un área clave en las finanzas de Merck", explica el gerente de finanzas de Merck, Judy C. Lewent.

¡Qué frontera! Precisamente en el momento en que las personas están reconociendo el valor y la importancia de la propiedad intelectual como elemento clave en la competitividad mundial, las reglas de contabilidad prohíben rigurosamente admitirlo.

Por ende, la industria de bioprocesamiento que fabrica el fármaco salvador de vidas es un activo; la patente que otorga los derechos monopólicos para producirlo no lo es.

"Básicamente, esto no tiene lógica" afirma el profesor de contabilidad de la Universidad de Columbia, John Burton, ex contador jefe de la Comisión de Valores y Bolsas. "Si usted en realidad compra una patente, puede llamarla un activo. Si usted desarrolla una a partir de esfuerzos internos de investigación y desarrollo de su empresa, no puede, ya que el dinero destinado a investigación y desarrollo es tratado como gasto, no como inversión".

Reconociendo lo difícil que resulta establecer el valor de un activo de propiedad intelectual, Burton y varios otros contadores argumentan que los ejecutivos debieran tener el derecho -y tal vez la obligación- de asignar un valor públicamente divulgado, a los activos de propiedad intelectual que haya creado y adquirido.

"Donde un dólar de costo no es lo mismo que un dólar de valor, el modelo tradicional de contabilidad se quiebra", dice Burton "Necesitamos comenzar a tratar con incertidumbres establecidas por gastos de investigación y desarrollo en formas más realistas, y no continuar simplemente ignorándolas".

En realidad, Burton argumenta que esta renuencia a abordar las incertidumbres "indica que la profesión de contabilidad está más interesada en evitar responsabilidad legal que en mostrar una representación honrada de la situación financiera en el actual ambiente legal hay muy pocos incentivos para hacer declaraciones públicas sobre estados financieros".

Sin duda, muchos expertos argumentan que esta declaración no es necesaria -los analistas de Wall Street y otros miran más allá de la hoja de balances e incorporan sus evaluaciones de los valores de propiedad intelectual al calcular el valor de las acciones de una empresa. Por supuesto, con esa lógica ¿por qué molestar a las compañías para que confirmen algo?. Si los ejecutivos máximos de las compañías más innovadoras de América -las Motorolas, las Mercks, las Microsoft- alegaban públicamente que su propiedad intelectual es esencial para su salud financiera, deberían tener las agallas -y la oportunidad- de incluir el avalúo de su propiedad antes de que lo haga el mercado.

El incluir la propiedad intelectual en el balance obligaría a los altos ejecutivos a examinar con más cuidado el valor potencial de los esfuerzos de investigación y desarrollo. Las compañías pueden llegar a volverse más activas en favor de administrar sus actividades de protección de licencias, de hacer valer sus patentes y de sus derechos de autor. En esencia, los ejecutivos se verían obligados a administrar la propiedad intelectual como a un activo real. ¿No es eso algo que debieran hacer de todas maneras?

(Publicado en la revista "Estrategia" el 8 de mayo de 1992)

## BALANCES GUÍA DE EJERCICIOS N°1

### 2.1

#### Balance al 31/12/1

	Caja	2.000	Deuda Banco	1.700
	Cuentas x Cobrar	1.400		
			Capital	1.150
			Res. Acumulado	150
			Res. Ejercicio	400

#### Balance al 31/12/2

	Caja	200	Deuda Banco	1.700
	Cuenta Corriente	285		
	Cuenta x Cobrar	1.400		
	Arriendo Anticipado	400		
	Marca	900		
			Capital	2.150
			Ut. Acumuladas	550
			Res. Ejercicio	(1.215)

### 2.2

#### Balance al 31/12/1

	Caja	2.750	Cuenta x pagar	600
	Equipo Computacional	2.000		
	Terreno	1.200		
	Arriendo Anticipado	600		
			Capital	7.500
			Resultado	(1.550)

#### Balance al 31/12/2

	Caja	1.820	Cuenta x Pagar	400
	Equipo Computacional	2.000		
	Bonos	800		
	Terreno	600		
			Capital	5.000
			Res. Acumulado	(1.550)
			Res. Ejercicio	1370

### 2.3 Balance al 31/12/1

	Caja	780		
	Cuenta x Cobrar	300		
	Máquina	520		
			Capital	1.300
			Res. Ejercicio	300

**2.4****Balance al 31/12/1**

Caja	15.460	Banco	10.000
Computador	350		
Arriendo	1.000		
Marca	200		
		Capital	9.000
		Res. Ejercicio	(1.990)

**2.5**

El inmueble adquirido en el remate debe ser registrado en \$ 5.000.000, pudiendo activar \$ 1.000.000 como parte del costo del activo, en caso que las reparaciones sean necesarias para dejar la propiedad en condiciones de ser utilizada.

**2.6****Balance al 31/12/1**

Caja	12.620	Cuenta x Pagar	1.000
Máquina	5.900		
Arriendo	500		
		Capital	20.000
		Res. Ejercicio	(1.980)

**2.7****Balance al 31/12/1**

Caja	3.600	Cuenta x Pagar X	5.000
Muebles	1.000	Cuenta x Pagar Y	2.000
Medicamentos	3.500		
Cuenta x Cobrar	3.000		
Instalaciones	4.000		
Publicidad	400		
		Capital	7.000
		Res. Ejercicio	1.500

**Balance al 31/12/2**

Caja	7.800	Cuenta x Pagar X	5.000
Muebles	1.000		
Instalaciones	4.000		
Marca	800		
		Capital	7.000
		Res. Acumulado	1.500
		Res. Ejercicio	100

**2.8**

Camión	
20.000	
2.200	
500	
200	