

NOMBRE: \_\_\_\_\_

Responda las 3 preguntas siguientes. El tiempo que tendrán será de 1.5 horas. **NO se permite el uso de material de apoyo alguno. NO se permitirán respuestas escritas de MÁS DE 10 LÍNEAS. SOBRE ESTE LÍMITE, NO SE CONSIDERARÁN COMO RESPUESTAS.**

**PREGUNTA N°1 (35%)**

A. Comente: "La gracia de hacer una sociedad para desarrollar un negocio es que puedo proteger mi patrimonio propio". **(0.3 pts.)**

**R:**

Depende del tipo de sociedad que se cree, si se crea una con responsabilidad ilimitada el patrimonio de la persona que la funda no queda protegido.

B. Comente: "El saldo de la cuenta Depreciación Acumulada no puede ser mayor a la suma de los saldos de las cuentas de Activos Fijos depreciables". **(0.3 pts.)**

**R:**

Verdadero, pues la depreciación, lo más que puede acumular es el valor total de los activos, pero no una depreciación superior.

C. Comente: "Todo gasto incluido en el Estados de Resultados que se presenta al S.I.I. permite disminuir el Impuesto a la Renta". **(0.3 pts.)**

**R:**

Falso, no todos los gastos permiten disminuir el pago de impuestos.

D. Comente: "La gracia de las sociedades de Responsabilidad Limitada, al revés de las otras, es que los pasivos son de la sociedad y no de los socios". **(0.3 pts.)**

**R:**

Verdadero, en las sociedades de responsabilidad limitada los pasivos son de la sociedad, y no son traspasables a los socios.

E. Comente: "Mira, lo que tienes que hacer para evadir impuestos es que la primera sociedad sea dueña de la segunda, la segunda dueña de la tercera y la tercera dueña de la primera". **(0.3 pts.)**

**R:**

Falso, no se pueden hacer participaciones recíprocas ni triangular en la propiedad de las sociedades.

F. Comente: "Esta empresa nunca ha registrado ningún ingreso de caja, y sin embargo dice haber tenido un año muy exitoso en cuanto a ventas". **(0.3 pts.)**

**R:**

Verdadero, aún cuando no tenga ingreso de caja, por principio de devengado, se consideran los ingresos al momento de haber realizado la transacción, aún si esto implica que todo queda como deuda de clientes.

G. Comente: "No entiendo por qué mis acreedores están tan nerviosos, si con sólo lo que me deben mis clientes podría pagar mis deudas fácilmente". **(0.3 pto.)**

**R:**

Aún cuando los clientes deban mucho, puede que esos pagos se realicen después de la fecha de vencimiento de la deuda, por lo que podría no pagársele a los acreedores.

H. Comente: "Los Activos Intangibles se deprecian en un plazo de hasta 10 años". **(0.3 pto.)**

**R:**

Falso, solo los activos Fijos pueden ser depreciados. Solo se pueden corregir activos intangibles que representen desembolsos de efectivo.

I. Comente: "De acuerdo al Criterio Prudencial, si se tienen dos estimaciones de costo para un producto ofrecido en el mercado, debo contabilizar el costo más bajo en mis Estados Financieros". **(0.3 pto.)**

**R:**

Los activos deben ser contabilizados de acuerdo a su valor de compra, independiente de lo que ocurra en el mercado.

Nota: En esta pregunta se puede ser abierto con la corrección, era un tanto extraña.

J. Dé un ejemplo de transacciones donde Aumenta un Pasivo y Disminuye el Patrimonio. Explique. **(0.3 pto.)**

**R:**

Un ejemplo puede ser que la empresa emita deuda para comprar sus acciones (sacaras del mercado), con lo que aumentaría su pasivo (deuda) y disminuiría su patrimonio.

K. Explique por qué existe en la contabilidad el Principio de la Equidad. **(1 pto.)**

**R:**

Este existe porque la información contable debe reflejar con equidad los intereses que hay en juego.

L. Explique cuál es el principal fundamento en el cual se basa la Ecuación Fundamental de la Contabilidad. Explique. **(1 pto.)**

**R:**

El principal fundamento es que la empresa debe todos los activos que tiene, puede ser tanto por los pasivos (los acreedores), o por el patrimonio (tenedores de acciones).

M. Comente la siguiente afirmación, "Esa transacción implicó un crédito en una cuenta de Activo y un Abono en una cuenta de Patrimonio". **(1 pto.)**

**R:**

Asumiendo que no hubieron otros movimientos en la cuenta de pasivo la afirmación es Falsa, esto porque en cada transacción se debe mantener la ecuación contable (Act. = Pas. + Pat.).

## **PREGUNTA N°2 (35%)**

A. Un asesor financiero de una empresa plantea que los créditos que se otorguen a los clientes por concepto de ventas originarán una disminución en el resultado. Antes de tomar una decisión de otorgar el crédito, el Directorio de la empresa desea tener su opinión. ¿Qué diría al respecto? ¿Tiene la razón?. Si no la tiene, ¿Cuándo podría ser cierto? **(1.5 ptos.)**

**R:** Los créditos o cuentas por pagar no influyen en el resultado, solo influyen los ingresos por ventas y por el principio del devengado las cuentas por pagar se toman como ingresos. Los casos en los que podría ser cierto depende de los supuestos que se hagan, evaluar cada caso según eso.

B. Un negocio que vende a crédito (en cuotas), ¿debe considerar los flujos en la cuenta de ingresos por venta cuando se recibe el pago de esa cuota? Explique. **(1 pto.)**

**R:** Al igual que en el caso anterior se debe hacer alusión al principio del devengado, por esto los ingresos se asumen al momento de realizar la venta, no cuando se cobra la cuenta por pagar.

C. Suponga que usted es el Juez a cargo de determinar la quiebra o no de un equipo deportivo conocido. Si un acreedor del Club presentara un recurso solicitando la quiebra, ¿qué argumento lo convencería a usted que la quiebra debe ser dictaminada? Argumente claramente y utilice los conceptos detrás de los Estados Financieros (Balance General y Estado de Resultados) para su argumentación. **(2 ptos.)**

**R:** El proceso de quiebra se presenta ante la solicitud de un acreedor dada la imposibilidad de una empresa de pagar una obligación. Los argumentos para justificar quiebra son varios, se puede utilizar el balance general en combinación con el estado de resultados para demostrar que la empresa no es capaz de cancelar sus obligaciones con el patrimonio que cuenta y con las utilidades que presenta en los EERR.

D. ¿Cuáles son las principales limitantes de los Estados Financieros? Suponga que usted es dueño(a) de una empresa de zapatos, intensiva en mano de obra y materia prima. ¿Qué cosas cree que le faltarían para hacer un análisis completo de la situación de su empresa, que los Estados Financieros no pueden proveerle? **(1.5 ptos.)**

**R:** La limitante de los estados financieros es que no predicen hechos futuros, si no que resumen información del pasado.

Los estados financieros resumen la información pero no explican como se llegó a ella. Se puede agregar a los estados financieros, proyecciones futuras de demanda y de precios de mercado. Pueden existir otras herramientas que estarán correctas mientras sean reales y bien explicadas.

## **PREGUNTA N°3 (30%)**

A. La empresa Los Tres Chanchitos Ltda. realizó las siguientes transacciones durante el mes de marzo 2006:

- Compró maquinarias por MM\$ 10,0 en efectivo;
- Adquirió mercaderías por MM\$7,0 pagando la mitad en efectivo y la otra mitad a crédito a 2 meses;
- Vendió mercaderías por MM\$12,0 que le fueron pagadas MM\$ 7 en efectivo, MM\$2,5 a 30 días y MM\$2,5 a 60 días;
- El costo de las mercaderías vendidas fue de MM\$ 4,0;
- Pagó remuneraciones por MM\$ 1;
- Pagó intereses por MM\$0,3;
- Pagó gastos de publicidad y marketing por MM\$1,5;
- Consiguió un préstamo por MM\$ 15,0 que se paga en 2 años más;
- Compró un terreno por MM\$14,0;
- Pagó el Impuesto a la Renta (tasa del 17%).

Se pide que realice los Asientos respectivos **(1.5 ptos.)** y confeccione el Balance **(0.75 ptos.)** y el Estado de Resultados **(0.75 ptos.)**.

**Asientos:**

		Debe	Haber
1	Activo fijo	10	
	Disponible		10
2	Existencias	7	
	Disponible		3,5
	Cuentas x pagar		3,5
	Disponible		3,5
	Cuentas x pagar	3,5	

Este es el asiento anual, ya que se cancelaron las cuentas antes de fin de año, pero si se tomo como los asientos y el balance del mes también esta bien por que la pregunta no era clara y no se que indicación se les dio a todos en al control. En ese caso no se cancelan las cuentas en el asiento y esto se reflejara en el balance. Corrijan según consistencia de la respuesta.

3	Ingreso x Explotación		12
	Disponible	7	
	Cuentas x cobrar	5	
	Costo explotación	4	
	Existencias		4
	Disponible	2,5	
	Cuentas x cobrar		2,5

Disponible	2,5	
Cuentas x cobrar		2,5

Lo mismo del asiento anterior.

4	Disponible	1	
	GAV	1	
5	Disponible		0,3
	Gasto Financiero	0,3	
6	Disponible	1,5	
	GAV		1,5
7	Disponible	15	
	Obligaciones con Bancos		15
8	Activo Fijo	14	
	Disponible		14
9	Disponible		0,884
	Impuestos	0,884	

### **EERR**

Ingreso Explotación	12	
Costo Explotación	4	
Margen Explotación	8	
Gav	2,5	
Resultado Operacional	5,5	
Gasto Financiero	0,3	
Resultado Antes de Impuestos	5,2	
Impuesto a la Renta	0,884	
<b>Utilidad Final</b>		<b>4,316</b>

### **Balance**

Activo fijo	24	Obligaciones con Banco	15
Disponible	-7,684	Cuentas x pagar	0
Cuentas x cobrar	0	Patrimonio	0
Existencias	3	Utilidad	4,316
<b>Total</b>	<b>19,384</b>	<b>Total</b>	<b>19,316</b>

B. Determine cual hubiera sido el método de depreciación para la empresa, de manera de haber minimizado el pago de impuestos durante el período 1990-1995. **(2 ptos.)**

Los activos de la empresa se deprecian a partir del año 1990 y son los siguientes:

- Un camión valorado en MM\$24 con vida útil de 6 años;
- Equipos valorados en MM\$30 con una vida útil de 6 años;
- Maquinarias tasadas en MM\$37 con una vida útil de 3 años y con un valor residual de MM\$10.

Se pide analizar los métodos de depreciación lineal (I), depreciación no lineal creciente (II), depreciación no lineal decreciente (III) y la depreciación acelerada (IV). Todos los valores están en MM\$ del año 1995, por lo que no se corrigen monetariamente. Asuma que el impuesto es un 17% de las utilidades, y los datos del EERR están en la siguiente tabla:

	1990	1991	1992	1993	1994	1995
Ingresos por Ventas	1.000,0	1.200,0	1.500,0	900,0	1.100,0	950,0
Costos Ventas	(600,0)	(650,0)	(800,0)	(600,0)	(750,0)	(600,0)
GAV	(100,0)	(90,0)	(95,0)	(110,0)	(100,0)	(80,0)

Además, explique qué otro beneficio podría haber al usar uno u otro método. **(1 pto.)**

<b>Lineal</b>						
Camión	4	4	4	4	4	4
Equipo	5	5	5	5	5	5
Maquinaria	9	9	9	0	0	0
<b>Total</b>	<b>18</b>	<b>18</b>	<b>18</b>	<b>9</b>	<b>9</b>	<b>9</b>
<b>Creciente</b>						
Camión	1,14285714	2,28571429	3,42857143	4,57142857	5,71428571	6,85714286
Equipo	1,42857143	2,85714286	4,28571429	5,71428571	7,14285714	8,57142857
Maquinaria	4,5	9	13,5	0	0	0
<b>Total</b>	<b>7,07142857</b>	<b>14,1428571</b>	<b>21,2142857</b>	<b>10,2857143</b>	<b>12,8571429</b>	<b>15,4285714</b>
<b>Decreciente</b>						
Camión	6,85714286	5,71428571	4,57142857	3,42857143	2,28571429	1,14285714
Equipo	8,57142857	7,14285714	5,71428571	4,28571429	2,85714286	1,42857143
Maquinaria	13,5	9	4,5	0	0	0
<b>Total</b>	<b>28,9285714</b>	<b>21,8571429</b>	<b>14,7857143</b>	<b>7,71428571</b>	<b>5,14285714</b>	<b>2,57142857</b>
<b>Acelerada</b>						
Camión	12	12	0	0	0	0
Equipo	15	15	0	0	0	0
Maquinaria	27	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>54</b>	<b>27</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

En todos los casos se deprecia por completo los activos antes del periodo de 1990 a 1995, por esto el pago de impuestos será igual para todas las formas de depreciación y será 338.98.

La depreciación acelerada dilato el pago de impuestos para los 5 últimos años por esto se obtiene un mayor flujo en los primeros años de funcionamiento, ventaja que puede ser útil si hay restricciones de liquidez. La depreciación decreciente también dilata el pago de impuestos para los últimos periodos pero no tan radicalmente como la acelerada. La creciente implica un mayor pago de impuestos en los primeros años, lo que se puede utilizar si se esperan restricciones de liquidez en el futuro.

Cuadro de apoyo:

<b><u>ACTIVO CIRCULANTE</u></b>	<b><u>PASIVO CIRCULANTE</u></b>
Caja	Oblig. Bancos e Inst. financieras
Ventas por cobrar	Obligaciones con público
Deudores varios	Oblig. Largo plazo menos de 1 año
Documentos por cobrar empresas relac.	Dividendos por pagar
Existencias	Cuentas por pagar
Impuestos por recuperar	Documentos por pagar
Gastos pagados por anticipado	Documentos por pagar emp. relac.
	Impuesto a la renta
	Ingresos percibidos por adelantado
<b><u>ACTIVO FIJO</u></b>	<b><u>PASIVOS LARGO PLAZO</u></b>
Terrenos	Oblig. Bancos e Inst. financieras
Construcciones e instalaciones	Obligaciones con público (Bonos)
Maquinarias y equipos	
Mayor valor retasación técnica	
Depreciación técnica	
	<b><u>INTERÉS MINORITARIO</u></b>
<b><u>OTROS ACTIVOS</u></b>	<b><u>PATRIMONIO</u></b>
Inversión emp. Relacionadas	Capital pagado
Inversión otras sociedades	Sobreprecio acciones
Deudores largo plazo	Reservas
Activos intangibles	Reservas futuros dividendos
Otros	Utilidades y pérdidas acumuladas
Amortización acumulada	Resultado del ejercicio
	Dividendos provisorios

**¡¡BUENA SUERTE!!**