

Auxiliar 1

IN46A-01 Contabilidad y Control de Gestión

Profesores: Ariel Gringaus, Eduardo Pantoja

Auxiliares: Daniel Andrade, Marcelo de la O

Pregunta 1

El 1 de Enero de 2007 inicia sus actividades la distribuidora de productos naturales Elqui, de propiedad del Sr. Armando Casas. El aporte de capital inicial fue de \$10 millones, de los cuales \$7 millones los aportó en efectivo y la diferencia en mobiliario de oficina, el que se deprecia en tres años. Acto seguido, firma un contrato por el arriendo de una bodega y oficina, pagando tres meses por adelantado, por un monto total de \$1,5 millones.

Durante el mes de enero se producen también las siguientes situaciones:

- Compra mercaderías por \$4 millones, pagando un 40% al contado y el resto a 30 días.
 - Vende mercaderías a una cadena de supermercados en \$4,5 millones, cuyo costo fue de \$3 millones. El supermercado pagará las facturas dentro de 90 días.
 - Faltando 15 días para el término del mes pide un crédito bancario por \$4 millones, a un interés mensual (lineal) del 2%. La primera cuota se pagará dentro de dos meses.
 - Se pagan las remuneraciones del mes que ascienden a \$800 mil.
 - Se reciben las cuentas de la luz y del teléfono, por los consumos mensuales, que ascienden en conjunto a \$45 mil y deben ser pagadas antes del día 10 del mes siguiente.
 - El Sr. Casas vende su casa de veraneo en \$18 millones.
- a) Registre los movimientos a través de los asientos contables, así como los ajustes que corresponda reconocer.
- b) Prepare el Balance General al 31 de enero y el Estado de Resultados del mes.

Pregunta 2

El Sr. Juan Pérez, futuro brillante alumno de Contabilidad, decidió ordenar sus cuentas antes de entrar "de lleno" en la vertiginosa vida de un estudiante del IN46A. Sin embargo, le confiesa que nunca ha sido "bueno para los números" y le pide ayuda para elaborar su balance al día de hoy. La información proporcionada por él fue la siguiente:

"Mis ahorros alcanzan a \$ 350.000, los que tengo depositados en una cuenta corriente del Banco. Además, soy hombre afortunado, ya que poseo un automóvil que me costó \$ 1.500.000, pero eso fue hace tres años, por lo que yo consideraría que ha perdido un tercio de su valor original. En todo caso te advierto que lo aseguré ayer por un año, y me salió nada menos que \$ 150.000. Tengo unas "pequeñísimas" (\$ 128.000) deudas pendientes con un vecino, que debería pagar antes de tres meses, sin contar la tarjeta de crédito que ya acumula \$70.000 (la pago al final de cada mes). ¡Ahora que me acuerdo! Mi hermano me debe \$20.000. Mañana a primera hora voy a ir a pedir un crédito al Banco por \$2.000.000, con un plazo de 4 años, para poder financiar mis estudios. Bueno, eso sería todo y si lo terminas luego te invito un helado, ya que ando con \$ 2.000 en el bolsillo."

Prepare el Balance de Juan Pérez al día de hoy. Suponga que no existe inflación.

Solución Pregunta 1:

1º: Libro Diario

	Debe	Haber	
1. Disponible (A)	7.000.000		
Activo Fijo (A)	3.000.000		
Capital (Patr)		10.000.000	
2. Gastos pagados por anticipado (A)	1.500.000		
Disponible (A)		1.500.000	
3. Existencias (A)	4.000.000		
Disponible (A)		1.600.000	
Cuentas por pagar (P)		2.400.000	
4. Cuentas por cobrar (A)	4.500.000		
Ingresos de explotación (I)		4.500.000	
Costos de explotación (G)	3.000.000		
Existencias (A)		3.000.000	
5. Disponible (A)	4.000.000		
Obligaciones con Bancos (P)		4.000.000	
6. G.A.V. (G)	800.000		
Disponible (A)		800.000	
7. G.A.V. (G)	45.000		
Disponible (A)		45.000	
Ajustes contables:			
8. G.A.V. (G)	83.333		= 3.000.000 / 36
Depreciación acumulada (CA)		83.333	
9. Gastos financieros (G)	40.000		= 4.000.000 * 2% / 2
Obligaciones con bancos (P)		40.000	
10. G.A.V. (G)	500.000		= 1.500.000 / 3
Gastos pagados por anticipado (A)		500.000	

Comentarios:

- En el segundo asiento, el pago de los meses de arriendo por anticipado se contabiliza en una cuenta de activo y no directamente en una cuenta de gasto, como G.A.V. (Gastos de Administración de Ventas), ya que por el principio de correspondencia los desembolsos corresponden a gastos de meses posteriores (se pagaron por adelantado). De acuerdo al principio del devengado, deberán llevarse a gastos (es decir, cargar la cuenta GAV y abonar la cuenta de Gastos anticipados) en el mes que corresponda. Por esto se hace el ajuste a fin del mes de enero para reconocer el primer mes de arriendo como gasto.
- Asimismo debido al principio de realización se reconoce el ingreso por la venta de mercaderías: Aunque no se hayan pagado en efectivo, se tiene derecho a cobrarlas.
- En el enunciado no queda claro si las cuentas de agua y luz se pagaron durante el mes o no, por lo que falta información en la pregunta. Para hacer el asiento se asumió que se habían pagado en efectivo; si se hubiera asumido que no se pagaron, se debía registrar el hecho de todas formas, usando una cuenta de Provisión de gastos (Pasivo) en vez de Disponible. Esto también se debe al principio de correspondencia (las cuentas corresponden al consumo mensual de agua y luz).

- La venta de la casa de veraneo **no** se registra, ya que corresponde a una transacción del dueño, y en este caso se está llevando la contabilidad de la empresa Elqui que es una entidad distinta de su dueño (El principio de entidad dice que la contabilidad se lleva para una persona natural o jurídica distinta de los dueños).
- La depreciación es una forma contable de reconocer la pérdida de valor de un Activo conforme pasa el tiempo y éste va deteriorándose o volviéndose obsoleto. En general se usa la depreciación lineal, lo que significa que antes de hacer el balance a cierta fecha se hace el ajuste para reconocer como gasto una parte del valor del activo, de forma que el valor neto del activo (descontando la depreciación acumulada) disminuya en proporción a la fracción de su vida útil que ha transcurrido. Por esto para reconocer la depreciación del mes de enero del mobiliario se divide su valor inicial en 36 meses (3 años de vida útil).
- La deuda con el banco devenga intereses, los que deben reconocerse haciendo un ajuste. Como el interés es lineal, simplemente se divide el valor del interés mensual por 2 para reconocer los intereses por 15 días.
- Por último, también se debe hacer el ajuste (como ya se indicó) por el mes de arriendo de enero.

2º: Libro Mayor

El libro mayor consiste en una lista de las "cuentas T" de cada cuenta usada en el libro diario. Tal como el libro diario, cada "cuenta T" tiene dos columnas (por eso se les dice "cuentas T"): los débitos y créditos, donde respectivamente se traspasan los registros en el debe y el haber del libro diario para la cuenta respectiva, traspasándose también el traspasa el saldo inicial de la cuenta. La resta entre los débitos y créditos dará un saldo deudor (débitos > créditos) o acreedor (débitos < créditos) para cada cuenta.

A menos que se pida explícitamente, para efectos del curso se omitirá la elaboración del libro mayor.

3º: Estado de Resultados

Ingresos de explotación	4.500.000
Menos: Costo de explotación	<u>-3.000.000</u>
Margen de explotación	1.500.000
Menos: G.A.V.	<u>-1.428.333</u>
Resultado operacional	71.667
Menos: Gastos financieros	<u>-40.000</u>
Utilidad del ejercicio	31.667

4º: Balance General

<u>Activos</u>		<u>Pasivos y Patrimonio</u>	
Disponible	7.055.000	Cuentas por pagar	2.400.000
Existencias	1.000.000	Obligaciones con bancos	<u>4.040.000</u>
Cuentas por cobrar	4.500.000	<i>Total Pasivos</i>	6.440.000
Gastos pagados por anticipado	<u>1.000.000</u>	Capital	10.000.000
<i>Total Activo Circulante</i>	13.555.000	Más: Utilidad del ejercicio	<u>31.667</u>
Activo fijo	3.000.000	<i>Total Patrimonio</i>	10.031.667
Menos: Depreciación acumulada	<u>-83.333</u>		
<i>Activo fijo neto</i>	2.916.667		
<i>Total Activos</i>	16.471.667	<i>Total Pasivos y Patrimonio</i>	16.471.667

Comentarios:

- En el estado de resultados se deben registrar los saldos de las cuentas de Resultado (Ingresos y Gastos), siguiendo el esquema señalado. El resultado del Estado de Resultados puede ser positivo (Utilidad) o negativo (Pérdida), y se pasará al Balance General con el signo correspondiente en la parte de patrimonio.
- En el Balance General se muestra cómo se cumple la ecuación fundamental de la Contabilidad: Activo = Pasivo + Patrimonio. Se deben anotar los saldos de las cuentas de Activo, Pasivo y Patrimonio, así como las cuentas complementarias de Activo y Pasivo (como Depreciación acumulada) y la Utilidad o Pérdida del ejercicio obtenida en el Estado de Resultados. Se puede hacer la separación entre Activo Circulante y Activo Fijo, siendo el Activo Circulante aquellos activos que pueden ser liquidados o consumidos con facilidad.

Solución Pregunta 2:

Balance General

<u>Activos</u>		<u>Pasivos y Patrimonio</u>	
Disponible	2.000	Cuentas por pagar	128.000
Banco	350.000	Deuda por pagar	<u>70.000</u>
Cuentas por cobrar	20.000	<i>Total Pasivos</i>	198.000
Seguro	<u>150.000</u>		
<i>Total Activo Circulante</i>	522.000	Capital	1.324.000
Activo fijo	1.500.000	<i>Total Patrimonio</i>	<u>1.324.000</u>
Menos: Dep. acumulada	<u>-500.000</u>		
<i>Activo fijo neto</i>	1.000.000		
<i>Total Activos</i>	1.522.000	<i>Total Pasivos y Patrimonio</i>	1.522.000

Comentarios:

- En este caso se pasa directamente al balance dado lo sencillo del problema. Como no hay más información, se “despeja” el valor del capital aportado al obtener la diferencia entre los Activos y Pasivos de Juan.
- El pago por el Seguro se registra como un Activo, ya que no se tiene información sobre la duración (validez) del Seguro. Al igual que con la depreciación, el Seguro se va amortizando (pasando a una cuenta de pérdida, llamada “Amortización Seguro” o simplemente usar “G.A.V.”) gradualmente según el tiempo transcurrido.
- Como se prepara el Balance al día de “hoy” y Juan tiene pensado pedir el préstamo “mañana”, no se registra en el Balance; es una transacción que no ha ocurrido.

Anexo: Tratamiento de Cuentas

Si manejan bien este cuadro resumen con la forma de registrar las cuentas en el Libro Diario se les facilitará mucho el registro de los asientos contables (transacciones)...

Tipo de cuentas:	Cargar (Registrar en el Debe) con los...	Abonar (Registrar en el Haber) con los...
Activo Complementarias de Pasivo Resultado (Gasto)	 Aumentos	 Disminuciones
Pasivo Complementarias de Activo Patrimonio Resultado (Ingreso)	 Disminuciones	 Aumentos