

## PAUTA AUXILIAR N° 1

Miércoles 31 de Marzo de 2010

### Problema 1

- a) Don Gerardo Guajardo está instalando una pequeña fábrica de marcos de aluminio. Su aporte de capital a la empresa fue de \$10 millones. Además pidió un préstamo al banco por \$15 millones para financiar la compra de dos máquinas, cuyo valor comercial es de \$20 millones. No obstante, las adquirió en un remate de la Aduana, por un valor total de \$14 millones. Por otra parte, usó el disponible de la empresa para comprar aluminio por un valor de \$5 millones. Un 10% de este insumo lo destinará a las terminaciones de su casa particular y el resto como insumo de la fábrica.

¿Cuáles son los activos, los pasivos y el patrimonio contable de la empresa del señor Guajardo?

*SOL.:*

Activos = 5.000.000 – 500.000 (existencias) + 14.000.000 (activo fijo) + 10.000.000 + 15.000.000 – 14.000.000 - 5.000.000 (disponible) = 24.500.000

Pasivos = 15.000.000 (deuda con el banco)

Patrimonio = 10.000.000 - 500.000 = 9.500.000 (aporte de capital)

- b) Explique en qué consisten los principios del devengado y de valoración al costo.

*SOL.:*

**Principio de Valoración al costo:** El valor contable de un bien no necesariamente coincide con el valor de mercado, sino al valor de adquisición.

**Principio del Devengado:** Los ingresos se reconocen a medida que estos son ganados y los gastos mientras se incurra en ellos independientemente del momento en que se produzcan los flujos de dinero.

- c) Un alumno dice: "Esta empresa está mal, porque su información contable dice tener grandes utilidades este año, pero no registra ningún ingreso de caja." ¿Está en lo cierto este alumno?

*SOL.:* La empresa no necesariamente está mal, ya que por el principio del devengado se consideran los ingresos al momento de haber realizado la transacción, independiente si existe un traspaso de dinero o no.

- d) Comente: "Cuando el diario "El Mercurio" vende suscripciones, debe reconocer un aumento de sus activos por los montos recaudados y un aumento de su patrimonio por la utilidad de las ventas".

*SOL.:* Falso. Por el principio del devengado los ingresos se asumen ganados cuando ocurre la entrega del bien o servicio. En este caso, debe reconocer un aumento de sus activos por los montos recaudados (disponible) y un aumento de sus pasivos por ingresos anticipados.

## **Problema 2**

El 1 de Enero de 2010 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.

Se pide preparar el Balance General al 31 de enero y el Estado de Resultados del mes (anote cada transacción ocupando la ecuación del inventario).

*SOL:*

La solución del problema se encuentra en el archivo Excel adjunto.

Algunos comentarios:

- En la segunda transacción, 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 no se pagaron en el mes. En la clase se usó la denominación Deuda Cuentas. La convención es usar la cuenta Provisión de gastos (Pasivo). Esto también se debe al principio de correspondencia (las cuentas corresponden al consumo mensual de agua y luz). Como se dijo, no es tan importante en este curso saber el nombre de cada una de las cuentas, ya que la idea es que Uds. entiendan y comprendan los balances contables (no es objetivo del curso que sean contadores).
- 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.
- 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.