



**CONTABILIDAD FINANCIERA
MANUAL DEL ESTUDIANTE**

**ESTEFANY ÁLVAREZ ESCOBAR
JHON DEYNER COBO ZAPATA
PAOLA ANDREA HINESTROZA CAICEDO**

**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS
CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS INTERNACIONALES
SANTIAGO DE CALI
MAYO DE 2017**



**CONTABILIDAD FINANCIERA
MANUAL DEL ESTUDIANTE**

**ESTEFANY ÁLVAREZ ESCOBAR
JHON DEYNER COBO ZAPATA
PAOLA ANDREA HINESTROZA CAICEDO**

PROYECTO DE GRADO

**DIRECTORA
MERCEDES FAJARDO ORTIZ**
Ph. D. en Dirección de Empresas

**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS
CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS INTERNACIONALES
SANTIAGO DE CALI
MAYO DE 2017**

TABLA DE CONTENIDO

RESUMEN.....	4
ABSTRACT	5
1. INTRODUCCIÓN.....	6
2. JUSTIFICACIÓN.....	7
3. OBJETIVOS.....	8
3.1 OBJETIVO GENERAL	8
3.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS	8
4. MARCO DE REFERENCIA	9
4.1 MARCO TEÓRICO	9
4.1.1 ECUACIÓN CONTABLE	9
4.1.2 INVENTARIO	23
4.1.3 PASIVOS	36
4.1.4 MÉTODO DE DEPRECIACIÓN	69
4.1.5 ASIENTOS DE DIARIO	77
4.1.6 AJUSTES	86
4.1.7 ASIENTOS DE CIERRE	94
4.1.8 BALANCE GENERAL	98
4.1.9 ESTADO DE RESULTADO	115
4.1.10 CONCILIACIÓN BANCARIA	127
4.1.11 ESTADOS FINANCIEROS.....	134
4.1.12 CONTROL INTERNO.....	144
5. CONCLUSIONES.....	149
6. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	151

RESUMEN

Contabilidad Financiera, Manual Del Estudiante, proporciona información clave, métodos, herramientas y problemas aplicativos de situaciones orientados a casos reales, los cuales serán necesarios para el desarrollo de las habilidades profesionales en el campo financiero y contable; este manual ilustrará conceptos representativos sobre diferentes temas abordados en el área contable, que llevan a una mejor contextualización del lector y a que este pueda responder y reaccionar a determinados casos contables

Palabras claves:

Contabilidad, Ecuación Contable, Método de Depreciación, Asientos de Diario, Cierre, Ajustes, Balance General, Estado de Resultados, Conciliación Bancaria, Estados Financieros, Control Interno

ABSTRACT

Financial Accounting, Student Handbook, provides key information, methods, tools and resource programs oriented to real cases, which are necessary for the development of skills in the financial and accounting field; this manual will illustrate representative concepts on different topics addressed in the accounting area, leading to a better contextualization of the reader and responding and reacting to certain accounting cases

Key words:

Accounting, Accounting Equation, Depreciation Method, Journal Seats, Closing, Adjustments, Balance Sheet, Income Statement, Bank Reconciliation, Financial Statements, Internal Control

1. INTRODUCCIÓN

El libro CONTABILIDAD FINANCIERA, MANUAL DEL ESTUDIANTE pretende ser una obra en la cual le proporcione al estudiante las herramientas aplicativas que le permitan comprender y desarrollar adecuadamente temas contables, para que el alumno tenga un conocimiento base para que pueda desarrollar y comprender los modelos que se le puede presentar en su proceso de formación educativo y profesional.

Esta obra trabaja con conceptos muy claros y precisos. El texto está dividido en once secciones, en las cuales están diseñadas con el fin de incrementar el nivel de complejidad de los temas según los procesos contables que llevarían a cabo la realización final de un ciclo contable que inicia desde registros hasta la elaboración de Estados Financieros.

2. JUSTIFICACIÓN

Con el objetivo de mejorar el aprendizaje eficiente de los estudiantes que deseen fortalecer sus habilidades y conocimientos en las áreas contables, se diseñará un manual de procesos y procedimientos aplicativos para contextualizar, analizar y resolver los problemas que se les presenten en el transcurso de su proceso educativo y profesional.

3. OBJETIVOS

3.1 OBJETIVO GENERAL

Aportar una herramienta didáctica de apoyo a la enseñanza de la contabilidad financiera que permita afianzar los conocimientos adquiridos en la formación de los contadores públicos por los estudiantes del programa Contaduría Pública y Finanzas Internacionales.

3.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Identificar los conceptos teóricos que acompañan el proceso de aprendizaje de la contabilidad financiera en Colombia.
- Proponer ejercicios modelos y explicar la metodología para su desarrollo a seguir, para cada uno de los temas de contabilidad.
- Plantear problemas ilustrativos que permitan fortalecer la apropiación de los temas abordados.

4. MARCO DE REFERENCIA

4.1 MARCO TEÓRICO

4.1.1 ECUACIÓN CONTABLE

La ecuación contable hace referencia a una equivalencia entre las cuentas de un balance general, en la cual las equivalencias de estas cuentas deben estar en equilibrio dependiendo a su naturaleza.

En otras palabras la **ecuación contable** no es otra cosa que: **Activo = Pasivo + Patrimonio.**

Naturaleza de las cuentas:

CUENTA	AUMENTAN:	DISMINUYEN:
ACTIVO	Debito-Debe	Crédito-Haber

CUENTA	DISMINUYEN:	AUMENTAN:
PASIVO	Debito-Debe	Crédito-Haber
PATRIMONIO	Debito-Debe	Crédito-Haber

ACTIVOS:

De acuerdo con el Marco conceptual de la información financiera, en su capítulo 4, párrafo 4.4ª:

*“Un activo es un recurso **controlado** por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el **futuro beneficios económicos**”*

Por su parte en el artículo 35 del Decreto Reglamentario 2649 de 1993 define:

“Un activo es la representación financiera de un recurso obtenido por el ente económico como resultado de eventos pasados, de cuya utilización se espera que fluyan a la empresa beneficios económicos futuros.” (Artículo 35)

Existen dos tipos de activos, que son:

1. **Tangibles:** son aquellos activos que tienen forma material, es decir que se pueden ver o tocar.
2. **Intangibles:** hace referencias a activos que necesariamente no dependen de una apariencia física, es decir que no tienen una materialidad o apariencia física.

PASIVOS:

De acuerdo al marco conceptual de las normas internacionales de información financieras un pasivo, *“es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos”*.

También de acuerdo con el artículo 36 del Decreto Reglamentario 2649 de 1993:

Un pasivo es la representación financiera de una obligación presente del ente económico, derivada de eventos pasados, en virtud de la cual se reconoce que en el futuro se deberá transferir recursos o proveer servicios a otros entes.

PATRIMONIO:

Según el marco conceptual de la información financiera, en su capítulo cuarto hace referencia a que un patrimonio:

“Es la parte residual de los activos de la entidad, una vez deducido todos sus pasivos”

La siguiente es la definición legal de patrimonio de acuerdo con el artículo 37 del Decreto Reglamentario 2649 de 1993: *El patrimonio es el valor residual de los activos del ente económico, después de deducir todos sus pasivos.*

EJERCICIOS MODELOS RESUELTOS:

1) El patrimonio de una empresa valía \$425 millones el 31 de diciembre del año 2014. Ese mismo día, el valor total de sus activos era de \$668 millones. Los cuales aumentaron durante el año 2015 en \$114 millones. Teniendo en cuenta que durante el mismo año 2015, los pasivos se redujeron en \$18 millones. ¿Cuál era el valor de los derechos de los dueños el 31 de Diciembre del 2015?

$$\begin{aligned}
 2014 \quad \text{PASIVOS} &= \text{ACTIVOS} - \text{PATRIMONIO} \\
 ? &= 668.000.000 - 425.000.000 \\
 243.000.000 &= 668.000.000 - 425.000.000
 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
 2015 \quad \text{ACTIVOS} &= \text{PASIVOS} + \text{PATRIMONIO} \\
 243.000.000 &\text{ Pasivos en 2014, menos 18.000.000 que se redujeron} \\
 782.000.000 &= 225.000.000 + \text{PT ?} \\
 \text{PT} &= 782.000.000 - 225.000.000 \\
 \text{PT} &= 557.000.000
 \end{aligned}$$

2) Señale el efecto de los siguientes hechos económicos en la ecuación contable, en términos de aumento (+A), disminución (-D) o sin efecto (0S).

TRANSACCIÓN	ACTIVO	PASIVO	PATRIMONIO
Compra de un vehículo a crédito			
Cancelación de una obligación bancaria			
Compra de maquinaria de contado			
Aporte en efectivo de un socio para la empresa			
Compra de un terreno, mitad a crédito y mitad de contado			
Constitución de una sociedad con aportes en efectivo y en equipos			
venta del equipo de computación a crédito			
Recibo del pago de computación a crédito			
Consecución de préstamo en un banco local			
Aumento de aportes sociales en efectivo			

Solución:

TRANSACCIÓN	ACTIVO	PASIVO	PATRIMONIO
Compra de un vehiculo a crédito	+A	+A	
Cancelación de una obligacion bancaria	-D	-D	
Compra de maquinaria de contado	OS		
Aporte en efectivo de un socio para a empresa	+A		+A
Compra de un terreno, mitad a credito y mitad de contado	+A	+A	
Constitucion de una sociedad con aportes en efectivo y en equipos	+A		+A
Venta del equipo de computacion a crédito	OS		
Recibo del pago de computacion a credito	OS		
Consecucion de prestamo en un banco local	+A	+A	
Aumento de aportes sociales en efectivo	+A		+A

EJERCICIOS PROPUESTOS:

1) La ecuación contable es una importante y útil herramienta que permite conocer los recursos de un ente económico y la participación o derechos que acreedores y propietarios tienen en esos recursos. Su fundamento es la ecuación matemática, por lo que todas las transacciones de negocios de cualquier tamaño y naturaleza pueden ser expresadas como cambios en uno o más de los tres elementos de la ecuación contable, conservándose siempre la igualdad entre los dos lados de la ecuación contable. De acuerdo con la dinámica matemática de la ecuación contable, puede afirmarse que:

A. Un aumento en un activo se debe a una disminución de otro activo ó de un pasivo ó de una cuenta del Patrimonio.

B. Una disminución de un activo se presenta por la ecuación de gastos que se pagan en efectivo y por recaudo de cartera de clientes

C. Un aumento en el patrimonio se puede producir por un aumento en los activos o por una disminución en los pasivos

D. Una disminución de un pasivo puede originarse en la ecuación de un gasto ó en la realización de algunos ingresos

2) El balance inicial de la compañía ABC Ltda. Presenta activos corrientes \$10.000, activos totales \$25.000, pasivos corrientes \$5.000 y pasivo totales \$12.000. El balance final del mismo año presenta activos corrientes \$12.000, activos totales \$29.000, pasivos corrientes \$9.000 y pasivos totales \$16.000. El cambio de los valores en los activos y pasivos de la empresa de un período a otro tiene entre sus efectos

- A. Incremento de la razón corriente
- B. Disminución de la razón corriente
- C. Sin efecto alguno en la razón corriente
- D. Incremento en el capital de la empresa

3) De acuerdo con la ecuación contable si el Activo es igual a \$50.000.000 y el Pasivo es igual a \$20.000.000 Entonces el Patrimonio es igual a:

- a. \$ 70.000.000
- b. \$ -70.000.000
- c. \$ 30.000.000
- d. \$ -30.000.0

4) Son las deudas de una entidad, cuyo pago se realiza en un plazo mayor a doce meses.

- a. Pasivos no Corrientes
- b. Pasivos Corrientes

c. Pasivos a largo plazo

d. Activos corrientes

5) Si el activo de una empresa vale \$20 millones y el patrimonio \$6 millones, ¿Cuánto asciende el pasivo? Represente esta situación en la ecuación contable

6) Diga si es falso o verdadero:

a. Es equipo de cómputo y electrónico una cuenta de los activos _____

b. Proveedores pertenece a los activos _____

c. Impuestos acumulados por pagar es parte del patrimonio _____

d. Forman parte del patrimonio en un balance general: Dividendos _____

e. Los dividendos representan la parte de las utilidades que se reparte entre los accionistas

f. El good will o avalúo oficial es considerado una inversión permanente _____

g. Los sobregiros bancarios son pasivos a largo plazo _____

h. El superávit por valorización es parte del patrimonio _____

7) comprende los activos que pueden ser convertidos en efectivo en un período no superior a un año.

a. activos depreciable

b. activos fijos

c. inversiones permanentes

d. activos corrientes

8) Suponga que usted paga por adelantado aGym Training por un paquete de seis sesiones de entrenamiento físico. ¿Qué tipo de cuentas debería usted tener en sus registros?

A. Gastos pagados por adelantado

B. Gastos devengados

C. Ingresos devengados

D. Ingresos no devengados

9) Una compañía dedicada a la investigación de mercados, al finalizar el primer año de actividades en diciembre 31 de 2016 mostró en su balance general un total de activos por valor de 543 millones y un patrimonio neto por valor de 420 millones. El valor que aparecía en los pasivos de esta compañía es:

A. \$ 420 mil

B. \$ 420 millones

C. \$ 123 millones

D. \$ 123 mil

10) El lado derecho de una cuenta se usa para registrar:

A. Incrementos

B. Cargos

C. Abonos

D. Cargos o abonos, dependiendo del tipo de cuenta

11) Para cada una de las siguientes preguntas, conteste al lado:

- El activo de una empresa vale \$20 millones y el pasivo \$7 millones; ¿cuánto vale el patrimonio?_____

- Si el activo de una empresa vale \$180 millones y el patrimonio \$90 millones, ¿cuánto vale el pasivo?_____

- El pasivo de una empresa suma \$8 millones y el patrimonio suma \$9 millones, ¿cuánto vale el activo?_____

12) Escriba al frente de cada cuenta a qué grupo pertenece: Activo, Pasivo o Patrimonio:

Cuentas por cobrar		Reserva legal	
Bancos		Muebles y enseres	
Maquinaria		Inventarios de productos terminados	
Edificio		Proveedores por pagar	
Impuestos por pagar		Utilidad de ejercicios anteriores	
Capital pagado		Obligación bancaria	
Documentos por pagar		Cesantías acumuladas por pagar	
Utilidad del Ejercicio		Intereses pagados por anticipado	
Caja		Utilidades por distribuir	
Seguros pagados por anticipado		Reservas ocasionales	
Sueldos por pagar		Hipoteca por pagar	
Cuentas de ahorro		Inversiones temporales	

13) En diciembre 31 del año anterior, los bienes de una empresa tenían un valor de \$640 millones y las deudas eran \$315 millones. ¿Cuánto valían los compromisos con los dueños?

14) Si los activos de una compañía valen \$438 millones y los derechos de los socios tiene un valor de \$265 millones ¿Cuál es el monto de sus deudas?

15) Una empresa famosa por sus relojes de pulso de moda y por sus artículos de piel. Al final de un año reciente, los activos totales de la empresa ascendían a \$345 millones; en tanto que el capital contable del propietario era de \$240 millones. ¿De cuánto eran los pasivos de esa empresa?

A. No se puede determinar a partir de los datos proporcionados

B. \$345 millones

C. \$105 millones

D. \$204 millones

16) Suponga que la empresa de relojes del anterior ejercicio vendiera, a crédito, relojes a una tienda por departamentos en \$43,000. ¿Cómo afectaría esta transacción la ecuación contable de esa empresa?

A. Un incremento de \$43,000 tanto en pasivos como en capital contable

B. Un incremento de \$43,000 tanto en activos como en pasivos

C. Un incremento de \$43,000 tanto en activos como en capital contable

D. Ningún efecto sobre la ecuación contable, porque los efectos se cancelan entre sí

17) ¿A qué partes de la ecuación contable afecta una venta a crédito?

- A. Cuentas por cobrar y Cuentas por pagar
- B. Cuentas por cobrar y Capital
- C. Cuentas por pagar y Capital
- D. Cuentas por pagar y Efectivo

18) Suponga que Toracier tiene cuentas por cobrar de \$63,000, su mobiliario hace un total de \$198,000, y efectivo de \$45,000. La empresa tiene un documento por pagar de \$108,111 debe \$84,000 a crédito. ¿De cuánto es el capital contable de Toracier?

- A. \$114,000
- B. \$192,000
- C. \$24,000
- D. \$306,000

PROBLEMAS ILUSTRATIVOS:

1) El Almacén La Hermosa, es una empresa comercial, hace un mes inició sus operaciones y en todo ha pensado menos en la necesidad de llevar contabilidad. Un auxiliar medianamente entendido en contabilidad, ha resumido la situación actual en la siguiente ecuación:

ACTIVOS		=	PASIVOS		+	CAPITAL	
Efectivo	850		Ctas x pagar	1.950		C. Social	4.000
Ctas x Cobrar	1.800		Oblig. Banc.	4.500		Utilidad	?
Mercancías	3.500		Servicios x p.	80			
Muebles y ens.	2.500		Letra x pagar	300			
Vehículos	5.000						

- Calcule la depreciación del mes de abril del año y haga el registro contable
- Calcule y registre el interés del mes de abril, si la obligación bancaria tiene una tasa de interés del 2% mensual
- Paga la nómina del mes vale \$ 300, calcule la provisión para prestaciones sociales del 50% del mes de abril
- Se estimó que los gastos de servicios del primer mes valían \$280.000, pero no han llegado los recibos.

2) Relacione debidamente clasificadas en la ecuación fundamental, las cuentas y valores que aparecen abajo: (Cuadre la ecuación por diferencia con la cuenta utilidad o pérdida)

Cuentas por cobrar	80.300.000	Patente de fabricación	18.000.000
Bancos	5.180.000	Impuestos por pagar	16.600.000
Maquinaria	64.700.000	Reservas para futuras ampliaciones	28.000.000
Edificio	232.000.000	Capital pagado	100.000.000
	0		0
Documentos por pagar	15.180.000	Reservas voluntarias	25.080.000
Inventario de materia prima	32.500.000	Sueldos por pagar	1.500.000
Caja	520.000	Utilidades por distribuir	15.000.000
Seguros pagados por anticipado	156.000	Reserva legal	32.500.000
Intereses pagados por anticipado	1.215.000	Muebles y enseres	32.000.000
Hipoteca por pagar a 5 años	60.000.000	Obligación bancaria	60.950.000
Inversiones temporales	30.000.000	Cesantías acumuladas por pagar	12.180.000
Gastos diferidos de instalación	6.160.000	Proveedores por pagar	52.000.000
Inventarios de productos terminados	65.500.000	Inventario de productos en Proceso	15.180.000

3) La empresa TECNOBOOK S.A. presenta a continuación la información de su situación financiera a diciembre 31 de 2016:

Efectivo	2.850	Cuentas x pagar	5.950
Cuentas x Cobrar	3.800	Obligac. Bancos	4.500
Mercancías	8.500	Servicios x pagar	580
Muebles y enseres	2.180	Letra x pagar	300
Vehículos	15.000	Capital social	18.000
Utilidad acumulada	3.000		

Responda las siguientes preguntas:

- Marque al frente de cada cuenta una A del activo, una P de pasivo, ó una Pt de patrimonio
- ¿Cuánto vale el Activo?

- c. ¿Cuánto vale el Pasivo?
- d. ¿Cuánto vale el Patrimonio?
- e. Elabore la ecuación Fundamental y reemplace los valores en ella
- f. ¿Cuánto tiene la empresa?
- g. Determine la ecuación patrimonial en forma porcentual
- h. Dibuje un gráfico de pastel con esta distribución porcentual
- i. ¿Cuál es el nivel de endeudamiento?

4) Relacione debidamente clasificadas en la ecuación fundamental, las cuentas y valores que aparecen abajo, cuadre la ecuación por diferencia con la cuenta utilidad o pérdida

Cuentas por cobrar	80.300.000
Bancos	5.180.000
Maquinaria	64.700.000
Edificio	232.000.00 0
Documentos por pagar	15.180.000
Inventario de materia prima	32.500.000
Caja	520.000
Seguros pagados por anticipado	156.000
Intereses pagados por anticipado	1.215.000
Hipoteca por pagar a 5 años	60.000.000
Inversiones temporales	30.000.000
Gastos diferidos de instalación	6.160.000
Inventarios de productos terminados	65.500.000
Patente de fabricación	18.000.000
Impuestos por pagar	16.600.000
Reservas para futuras ampliaciones	28.000.000
Capital pagado	100.000.00 0
Reservas voluntarias	25.080.000
Sueldos por pagar	1.500.000
Utilidades por distribuir	15.000.000
Reserva legal	32.500.000
Muebles y enseres	32.000.000
Obligación bancaria	60.950.000
Cesantías acumuladas por pagar	12.180.000
Proveedores por pagar	52.000.000
Inventario de productos en Proceso	15.180.000

5) La empresa Comercial TEGNOLIMEX LTDA., registra los siguientes saldos en la ecuación fundamental

Cuentas por cobrar	\$ 650	Sueldos por pagar	\$ 38
Cuentas por pagar	180	Obligaciones Bancarias	500
Bancos	560	Muebles y Enseres	150
Capital	400	Intereses pagados por anticipado	17
Mercancías	290	Vehículo	320

- a. ¿Cuánto vale la utilidad por equilibrio de la ecuación? _____
- b. Compra mercancías por valor de \$ 160, dando 30 de cuota inicial y el resto a crédito
 - a. La cuenta bancos se disminuye en 30 y la cuentas por pagar en 130
 - b. Las utilidades se disminuyen en 30
 - c. Las cuentas por pagar se aumentan en 130
 - d. Ninguna de las anteriores
- c. El activo de una empresa asciende a \$10.000.000 y su pasivo a \$4.000.000 determine el valor de su patrimonio _____
- d. Si el patrimonio de una sociedad limitada es de \$7 millones y su pasivo asciende a \$6 millones, calcule el total de su activo _____

6) A continuación encontrará las cuentas del *Almacén cañaveral* en un momento dado. Se requiere colocarlas en una ecuación fundamental, equilibrar la ecuación con utilidad o pérdida y contestar las preguntas subsiguientes. Enseguida sobre la misma ecuación registrar las transacciones una a una e ir contestando las preguntas.

Cifras en miles de pesos

Cuentas por cobrar comerciales	2.348
Cuentas por pagar proveedores	1.300
Efectivo	3.980
Inventario de Mercancías	7.560
Obligaciones Bancarias	5.000
Intereses Pagados por Anticipado	150
Servicios por Pagar	180
Muebles y Enseres	1.500
Camioneta	6.000
Gastos Diferidos	400
Documento por pagar	3.000
Capital social	6.000
Utilidades por Distribuir	3.500

¿Cuánto suman los activos? ¿Cuánto vale la utilidad?

7) Clasifique Cada una de las siguientes Cuentas, en:

Activo Corriente (AC)	Pasivo Corriente (PC)	Patrimonio (PT)
-----------------------	-----------------------	-----------------

Activo No Corriente (AN)	Pasivo a Largo Plazo (PL)
--------------------------	---------------------------

Terrenos	_____
Efectivo	_____
Obligaciones Laborales	_____
Alquiler Recibido por Anticipado	_____
Excedentes de Ejercicios Anteriores	_____
Proveedores y Cuentas por Pagar	_____
Inversiones Temporales	_____
Deudores	_____
Vehículos	_____
Fondo Social	_____
Gastos Pre operativos	_____
Obligación Financiera	_____
Estudios e Investigaciones	_____
Construcción en Curso	_____
Cultivo de Mediano Rendimiento	_____

4.1.2 INVENTARIO

De acuerdo a la Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 2, Inventarios son activos:

- (a) poseídos para ser vendidos en el curso normal de la operación.
- (b) en proceso de producción con vistas a esa venta.
- (c) en forma de materiales o suministros que serán consumidos en el proceso de producción o en la prestación de servicios.

De acuerdo al libro de contabilidad financiera, *Horngren –Harrison-Oliver*, mencionan que Cuando hablamos de los métodos de manejo de inventario debemos tener presente varios conceptos o pronunciamientos relevantes como lo es el “principio de consistencia” “*este*

principio establece que las empresas deberían usar los mismos métodos contables de inventario de un periodo a otro. La consistencia ayuda a los inversionistas a comparar los estados financieros de la compañía de un periodo al siguiente”

Existen diferentes tipos de sistemas de inventarios, de los cuales son:

El sistema periódico: este sistema de inventario hace referencia a un tipo de control interno que se realiza en un periodo determinado, con el fin de determinar las cantidades o unidades exactas en ese periodo específico. La falencia de este sistema es que genera un riesgo mayor de pérdida de inventario, ya que su control no es muy frecuente.

El sistema permanente: este sistema de inventario genera un control riguroso de los movimientos de inventario o mercancía que se van generando en el transcurso de la operación, este sistema es más consistente al momento de determinar las unidades exactas en un periodo específico de operación.

Se debe tener en cuenta que cuando una organización implementa este sistema, debe recurrir a diferentes métodos de evaluación de inventarios, entre los que tenemos el Método Peps, Método Ueps, Método del promedio ponderado, siendo estos los más utilizados e implementados

Método PEPS:

De acuerdo al libro de contabilidad financiera, Horngren –Harrison-Oliver, Cuando se habla del método de registro de inventario por modelo PEPS se debe resaltar que este modelo refleja que “el costo de los bienes vendidos se basan en las compras más antiguas, es decir, las primeras entradas son las primeras en salidas del almacén (unidades vendidas).

EJERCICIOS MODELOS RESUELTOS:

Con los siguientes datos, calcule el valor de los inventarios:

- El 2 de enero de 2010 había en existencia 1.000 unidades, cuyo costo unitario era de \$10.00.
- El 3 de enero compra 500 unidades a un costo unitario de \$12.00.
- El 4 de enero vende 1.100 unidades a un precio unitario de \$20.00
- El 15 de enero compra 600 unidades a un costo unitario de \$15.00.
- El 28 de enero compra 500 unidades a un costo unitario de \$18.00.
- El 31 de enero vende 1.200 unidades a un precio unitario de \$22.00.

Solución. La información anterior se registra en la tarjeta de control (Kardex) de esta manera:

Fecha	Concepto	Entradas			Salidas			Saldo		
		Q	VU	VT	Q	VU	VT	Q	VU	VT
01-01	Saldo inicial							1.000	\$10	\$10.000
03-01	Compras	500	\$12	\$6.000				<u>500</u>	<u>12</u>	<u>6.000</u>
04-01	Venta				1.000	\$10	\$10.000			
					100	12	1.200	400	12	4.800
15-01	Compras	600	15	9.000				600	15	9.000
28-01	Compras	500	18	9.000				<u>500</u>	<u>18</u>	<u>9.000</u>
31-01	Ventas				400	12	4.800			
					600	15	9.000			
					200	18	3.600	300	18	5.400

Explicación: Se inicia colocando el saldo inicial, que consta de 1.000 unidades que es a \$10 cada una. La compra que se realiza el 3 de enero de 500 unidades a \$12 cada una, se coloca en la columna de entradas y se pasa a la columna de saldo. Con la información que nos dan el 4 de enero de la venta de 1.100 unidades, se debe verificar las primeras que entraron que fueron 1.000 unidades, pero como estas unidades no alcanzan, se toman 100 unidades de las compradas hechas el 3 de enero, completando así el total de las unidades vendidas y quedando 400 unidades valorizadas al último costo, es decir, de \$12. Esta acción se debe repetir cada vez que hay una venta. Después de realizar todas las transacciones, en el inventario quedan 300 unidades a un costo de \$18, esto daría un total de \$5.400

Método UEPS

En este modelo de inventario, el inventario de unidades final proviene de los costos incurridos más antiguos del periodo (primeras compras).y los costos de los bienes vendidos se basan en las compras más recientes (costos nuevos), es decir, las últimas entradas son las primeras salidas del almacén (unidades vendidas).

EJERCICIOS MODELOS RESUELTOS:

Con los siguientes datos, calcule el valor de los inventarios:

- El 2 de enero de 2014 había en existencia 1.000 unidades, cuyo costo unitario era de \$10.00.
- El 3 de enero compra 500 unidades a un costo unitario de \$12.00.
- El 4 de enero vende 1.100 unidades a un precio unitario de \$20.00
- El 15 de enero compra 600 unidades a un costo unitario de \$15.00.
- El 28 de enero compra 500 unidades a un costo unitario de \$18.00.
- El 31 de enero vende 1.200 unidades a un precio unitario de \$22.00.

Solución: La información anterior se registra en la tarjeta de control (Kardex) de esta manera:

Fecha	Concepto	Entradas			Salidas			Saldo		
		Q	VU	VT	Q	VU	VT	Q	VU	VT
01-01	Saldo inicial							1.000	\$10	\$10.000
03-01	Compras	500	\$12	\$6.000				500	12	6.000
04-01	Venta				500	\$12	\$6.000			
					600	10	6.000	400	10	4.000
15-01	Compras	600	15	9.000				600	15	9.000
28-01	Compras	500	18	9.000				500	18	9.000
31-01	Ventas				500	18	9.000			
					600	15	9.000			
					100	10	1.000	300	10	3.000

Explicación: Se debe colocar el saldo inicial que son 1.000 unidades a \$10 cada una. La compra que se realizó el 3 de enero a \$12 cada una, esta se debe colocar en la columna de entras y se pasa a la columna de saldo. La venta que se realiza el 4 de enero de 1.100 unidades; por lo que las ultimas que entraron es la compra del 3 de enero, que fueron 500 unidades a %12 cada una, debido a como estas unidades no alcanzan para cubrir la venta del 4 de enero (1.100 unidades), se debe tomar 600 unidades que están en el inventario inicial, a un costo de \$10 cada una, así hasta completar el total de unidades vendidas; esta acción se repite cada que hay una venta. Después de realizar todas las transacciones, quedan 300 unidades a un costo de \$10 para un total de \$3.000, el costo de venta es la sumatoria de las salidas del periodo, las cuales ascendieron a \$28.600.

PROMEDIO PONDERADO

Este método de inventario es muy distinto a los mencionados anteriormente ya que este modelo de inventario hace la combinación de los costos de las primeras unidades compradas y las finales, es decir, la empresa calcula un nuevo costo total promedio por unidad después de cada una de las compras del periodo, lo cual consiste en combinar los costos viejos con los nuevos y hacer un

costo promedio entre ambos. El inventario final y el costo de los bienes vendidos se basa entonces en el mismo costo promedio por unidad.

EJERCICIOS MODELOS RESUELTOS:

Con los siguientes datos, calcule el valor de los inventarios:

- El 2 de enero de 2015 había en existencia 1.000 unidades, cuyo costo unitario era de \$10.00.
- El 3 de enero compra 500 unidades a un costo unitario de \$12.00.
- El 4 de enero vende 1.100 unidades a un precio unitario de \$20.00
- El 15 de enero compra 600 unidades a un costo unitario de \$15.00.
- El 28 de enero compra 500 unidades a un costo unitario de \$18.00.
- El 31 de enero vende 1.200 unidades a un precio unitario de \$22.00

Solución. La información anterior se registra en la tarjeta de control (Kardex) de esta manera:

		Entradas			Salidas			Saldo		
Fecha	Concepto	Q	VU	VT	Q	VU	VT	Q	VU	VT
01-01	Saldo inicial							1.000	\$10.00	\$10.000
03-01	Compras	500	\$12	\$6.000				1.500	10.67	16.000
04-01	Venta				1.100	\$10.67	\$11.737	400	10.67	4.263
15-01	Compras	600	15	9.000				1.000	13.26	13.263
28-01	Compras	500	18	9.000				1.500	14.84	22.263
31-01	Ventas				1.200	14.84	17.808	300	14.84	4.455

Explicación: Se debe colocar el saldo inicial que es de 1.000 unidades a \$10 cada una, el 3 de enero se realizó una compra de 500 unidades a \$12 cada una, esta se debe colocar en la columna de entradas, sumando las unidades del inventario con las unidades de la compra, y los valores del saldo con los valores de la nueva compra.

Para poder calcular el nuevo costo unitario promedio, se debe dividir el nuevo valor del saldo por el número total de unidades, siempre que se realice una compra se debe hacer el mismo procedimiento. El 4 de enero se realiza una venta de 1.100 unidades; por lo que en la columna de salidas se debe colocar el número de unidades vendidas, en la columna de valor unitario se debe colocar el costo promedio calculado; para calcular el saldo se hacen las diferencias entre las unidades y valores totales del inventario con las unidades y valores totales de la venta, dando como resultado el valor de las unidades que quedaron después de la venta, siempre que se realice una venta se debe hacer este procedimiento. Al realizar todas las transacciones, en el inventario quedan 300 unidades a un costo de \$14.84 para un total de \$4.455, el costo de ventas es la sumatoria de las salidas del periodo, las cuales ascendieron a \$29.545

EJERCICIOS PROPUESTOS:

1) El inventario es uno de los rubros más importantes, sino el más importante en las empresas dedicadas a la comercialización de mercancías. Incluye la mercancía que la empresa vende en el giro ordinario de su negocio. Existen sistemas especiales diseñados para la contabilización de inventarios. ¿Cuál de estos sistemas registra el costo de las compras de inventarios utilizando la cuenta "compras" y luego registra el costo del inventario final como un activo, debiendo utilizar la fórmula de "juego de inventarios" para determinar el costo de la mercancía vendida?

A. Perpetuo

B. Periódico

C. Identificación específica

D. Permanente

2) Una empresa adquiere el 20 de abril 1.000 unidades de un producto a \$20 cada una y el 25 del mismo mes compra 400 unidades con costo total de \$10.000. Al 30 de abril quedan en inventario 100 unidades. Los valores del inventario final y del costo de mercancía vendida por el método LIFO, son, en su orden:

- A. \$2.500 y \$27.500
- B. \$2.000 y \$28.000
- C. \$2.750 y \$28.250
- D. \$2.500 y \$28.000

3) ¿Cuál método de valuación de inventarios asigna al inventario final los costos de las compras más recientes?

- A. Identificación específica
- B. FIFO ó PEPS
- C. LIFO Ó UEPS
- D. Promedio Ponderado

4) Los dos principales sistemas contables de inventarios son

- A. Perpetuo y periódico
- B. Compras y ventas
- C. Devoluciones y bonificaciones

D. Efectivo y acumulaciones devengadas

5) Market compró inventarios en \$4,400 y también pagó una factura con flete \$370. Market devolvió el 30% de los bienes al vendedor y luego tomó un descuento sobre compras de 1%. ¿Cuál será el costo final de Market para el inventario que mantuvo?

A. \$3,306

B. \$1,307

C. \$3,419

D. \$3,049

6) ¿Qué método de costeo de inventarios da como resultado la menor utilidad neta, durante un periodo de crecientes costos del inventario?

A. Costo promedio

B. Costo unitario específico

C. Primeras entradas, primeras salidas (PEPS)

D. Ultimas entradas, primeras salidas (UEPS)

7) El almacén Novedades adquirió mercancías por \$1.500. El 60 % a crédito y el saldo de contado. Utiliza el sistema de inventario que le permita en cualquier momento averiguar cuantas unidades tiene disponible para vender y cuantas unidades ha vendido en el periodo contable. ¿Cuál es el registro adecuado al momento de adquirir las mercancías?

A. Compras (db) 1500 - proveedores (cr) 900 y caja (db) 600

B. Inventario (db) 1500 - proveedores (db) 900 y caja (cr) 600

C. Compras (cr) 1500 - proveedores (db) 900 y caja (db) 600

D. Inventario (db) 1500 - proveedores (cr) 900 y caja (cr) 600

8) El inventario de una empresa en el balance de comprobación antes de ajustes es \$40.000, el inventario final real es \$38.000. La contabilidad de la entidad no registró ningún ajuste por este concepto al cierre de los estados financieros. El efecto de la omisión de este ajuste en los resultados del período y en el balance general es:

A. Utilidad neta sobreestimada y activo sobreestimado

B. Utilidad bruta subestimada y capital sobreestimado

C. Utilidad neta sobreestimada y activo subestimado

D. Costo de ventas subestimado y capital subestimado

9) Suponga que la cuenta Inventarios de Greg's Tunes muestra un saldo de \$10,000 antes de los ajustes de fin de año. El conteo físico de los bienes disponibles da un total de \$9,700. Para ajustar las cuentas, Greg haría el siguiente asiento:

A.	Cuentas por pagar	300	
	Inventarios		300
B.	Costos de los bienes vendidos	300	
	Inventarios		300
C.	Inventarios	300	
	Costos de los bienes vendidos		300

D. Inventarios	300	
Cuentas por cobrar		300

10) Suponga que Colorado Sportswear sufrió una pérdida a causa de un huracán y necesita estimar el costo de los bienes destruidos. El inventario inicial fue de \$106.000, las compras netas totalizaron \$636.000, y las ventas ascendieron a \$1.060.000. El porcentaje normal de la utilidad bruta de Colorado es de 53 %. Use el método de la utilidad bruta para estimar el costo de inventario perdido durante el huracán.

- A. \$498,200
- B. \$243,800
- C. \$742,000
- D. \$561,800

PROBLEMAS ILUSTRATIVOS:

1) Suponga que Generaljeans.com empieza septiembre con 8 unidades de inventario, que tuvieron un costo total de \$144. Durante septiembre, Generaljeans compró y vendió bienes como sigue:

<i>Sep 8</i>	<i>Compra</i>	<i>24 unidades @ \$19</i>
<i>14</i>	<i>Venta</i>	<i>20 unidades @ \$38</i>
<i>22</i>	<i>Compra</i>	<i>16 unidades @ \$21</i>
<i>27</i>	<i>Venta</i>	<i>24 unidades @ \$38</i>

Suponga que Generaljeans usa el método del costo promedio y el sistema perpetuo de inventarios. Use los datos de Generaljeans para calcular el costo unitario promedio del inventario de la compañía disponible al 8 de septiembre. Redondee el costo unitario al centavo más cercano.

- A. \$56,10
- B. \$18,75
- C. \$44
- D. No se puede determinar a partir de los datos proporcionados

2) Los siguientes son los movimientos del artículo Pijamas para Niña referencia 56 del proveedor Sueños de Bebé, durante el mes de noviembre de 2008:

FECHA	DETALLE	CD	UNIDADES	VALOR TOTAL
03	Compra Fra. 0587 a crédito	06	150	\$5'394.000.
05	Venta Fra. 02345 a crédito	09	(128)	6'000.000.
07	Compra Fra. 0657 a crédito	12	180	6'660.720.
09	Venta Fra. 02350 a crédito	17	(20)	970.000.
11	Compra Fra. 0770 a crédito	23	200	7'540.000.
15	Venta Fra. 02359 a crédito	29	(280)	13'800.000.
17	Compra Fra. 0788 a crédito	30	200	7'493.600.
19	Venta Fra. 02366 a crédito	32	(150)	5'700.000.

- a. Elabore la respectiva tarjeta de control de existencias (kardex) por Promedio Ponderado.
- b. Elabore los registros en la ecuación fundamental
- c. Elabore el estado de resultados de la empresa

4.1.3 PASIVOS

¿QUÉ SON LOS PASIVOS?

Según el marco conceptual de las NIIF un pasivo es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos. Los pasivos se clasifican en corrientes y no corrientes.

2.4 PASIVOS CORRIENTES:

Según la NIC 1 presentación de estados financieros, los pasivos corrientes son aquellos que tienen las siguientes características:

- a) espera liquidar el pasivo en su ciclo normal de operación;
- b) mantiene el pasivo principalmente con fines de negociación;
- c) el pasivo debe liquidarse dentro de los doce meses siguientes a la fecha del periodo sobre el que se informa; o

d) no tiene un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha del periodo sobre el que se informa. Las condiciones de un pasivo que puedan dar lugar, a elección de la otra parte, a su liquidación mediante la emisión de instrumentos de patrimonio, no afectan a su clasificación.

PASIVOS CORRIENTES DE MONTO NO ESTIMADO.

Cuentas por pagar.

Son las cantidades que se adeudan por los productos o servicios comprados a crédito. Ya que éstas se adeudan en promedio a un plazo de 30 días, son pasivos corrientes.

Ejemplo:

Vamos a ilustrar estos conceptos de pasivos corrientes de monto no estimado con ejemplos del libro de contabilidad de Horngren. Una de las transacciones comunes de Smart Touch es la compra de inventarios a crédito. Smart Touch registra la compra de inventarios a crédito el 3 de junio.

El asiento es el siguiente

Junio 3	Inventario (A+)	700	
	Cuentas por pagar (p+)		700

	<i>Compra a crédito</i>		
--	-------------------------	--	--

Smart Touch al momento de pagar el 15 de junio de 2010 decide aceptar un descuento de 3% sobre las compras. El asiento es el siguiente.

Junio 15	Cuentas por pagar (P-)	700	
	Efectivo (A-)		679
	Inventario (A-)		21
	<i>Pago a cuenta dentro del periodo de descuento</i>		

Documentos por pagar a corto plazo.

Los documentos por pagar a corto plazo son una forma común de financiamiento. Se trata de pagarés que deben liquidarse dentro de un año.

Considere cómo cambiaría el asiento del 3 de junio de 2010, si Smart Touch hubiera comprado el inventario con un documento por pagar al 10% y a un año. A continuación se presenta el asiento de compra modificado del 3 de junio de 2010:

Junio 3	Inventario	700	
	Documento por pagar, corto plazo		700

	<i>Compra de inventarios con un documento al 10% y a un año</i>		
--	---	--	--

Al final del año, es necesario acumular los gastos por intereses devengados para los siete meses de junio a diciembre, de la siguiente manera:

Diciembre 31	Gastos por intereses (\$700x 0,1x7/12)	41	
	Intereses por pagar		41
	<i>Gastos por intereses devengados al final del año</i>		

La acumulación de intereses devengados al 31 de diciembre de 2010 aplicó \$41 de los intereses sobre este documento a 2010. Durante 2011, el interés sobre este documento para los cinco meses restantes es de \$29, como indica el siguiente asiento para el pago del documento en 2011:

Junio 3	Documento por cobrar, corto plazo	700	
	Intereses por pagar	41	
	Gastos por intereses (\$700x 0,10x 5/12)	29	
	Efectivo		770
	Pago del documento y los intereses al vencimiento		

Impuesto por pagar sobre venta

La mayoría de los gobiernos calculan el impuesto sobre ventas basándose en las ventas al menudeo. Los minoristas recaudan el impuesto sobre ventas, además del precio del artículo vendido. El impuesto sobre ventas por pagar es un pasivo corriente, porque el minorista debe pagar al Estado en un plazo inferior a un año. El impuesto de venta es usualmente calculado como un porcentaje de la cantidad de la venta. Apliquemos esto a Smart Touch Learning. Suponga que las ventas gravables de diciembre para Smart Touch Learning alcanzaron un total de \$10,000. Smart Touch recaudó un 6% adicional de impuestos sobre ventas, lo cual sería igual a \$600 ($\$10,000 \times 0.06$). Smart Touch registraría las ventas de ese mes como:

Diciembre 31	Efectivo ($\$10.000 \times 1.06$)	10.600	
	Ingresos por ventas		10.000
	Impuesto sobre las ventas por pagar ($\$10.000 \times 0,06$)		600
	<i>Para registrar las ventas en efectivo y el impuesto sobre las ventas relacionado</i>		

Las compañías remiten el impuesto sobre ventas a las autoridades hacendarias a intervalos regulares. Por lo general, lo enteran cada mes aunque podrían hacerlo en otros intervalos, dependiendo del país o gobierno, y del monto del impuesto. Para pagar el impuesto, la compañía carga a Impuesto sobre ventas por pagar y abona a Efectivo.

Enero 20	Impuesto sobre las ventas por pagar	600	
	Efectivo		600

	<i>Registro de pagos en efectivo de los impuestos por pagar sobre ventas</i>		
--	--	--	--

Porción corriente de los documentos por pagar a largo plazo.

La mayoría de los documentos por pagar a largo plazo se pagan en parcialidades. La porción corriente de los documentos por pagar (también denominada vencimiento corriente) es el monto del principal que se pagará dentro de un año: un pasivo corriente. La porción restante es a largo plazo.

Consideremos un documento por pagar de \$20,000 que Smart Touch Learning firmó en mayo de 2010. Si el documento se paga a lo largo de cuatro años, con pagos de \$5,000 más intereses vencidos cada 1 de mayo, ¿qué porción del documento es corriente? La porción que debe pagarse dentro de un año, \$5,000, es la circulante. Al inicio del documento, la compañía registró la totalidad del pagaré como deuda a largo plazo. Al final del año se deberá hacer un asiento de ajuste a la cuenta por los \$5,000 del principal que se convierten en corriente.

Mayo 1	Efectivo (A+)	20.000	
	Documento por pagar a largo plazo (P+)		20.000
Diciembre 31	Documento por pagar a largo plazo (P-)	5000	
	<i>Porción corriente de los documentos por para a largo plazo (P+)</i>		5000

Gastos devengados (pasivos devengados)

Un gasto devengado es cualquier gasto en que se haya incurrido, pero que aún no se paga. Ése es el motivo por el cual los gastos devengados también se denominan pasivos devengados. Por lo general, los gastos devengados ocurren con el paso del tiempo, como el interés sobre un documento por pagar.

Ingresos no devengados.

Los ingresos no devengados o no ganados también se denominan ingresos diferidos. Los ingresos no devengados surgen cuando una empresa ha recibido efectivo antes de efectuar un trabajo y, por lo tanto, tiene la obligación de proporcionar bienes o servicios a un cliente en el futuro.

Consideremos un ejemplo. Smart Touch recibió \$600 por adelantado el 21 de mayo por el trabajo de un mes. El 31 de mayo, puesto que recibió efectivo antes de devengar el ingreso, Smart Touch tiene la obligación de proporcionar 20 días más de trabajo para el cliente. Esta responsabilidad se denomina Ingresos por servicios no devengados. El asiento hecho por Smart Touch el 21 de mayo de 2010 se presenta a continuación:

21 de mayo	Efectivo (A+)	600	
	Ingresos por servicios no devengados (P+)		600

Durante mayo, Smart Touch entregó una tercera parte del trabajo y devengó \$200 (\$600 x 1/3) de los ingresos. El 31 de mayo de 2010, el asiento de ajuste hecho por Smart Touch disminuyó el pasivo, e incrementó los ingresos, como sigue:

31 de mayo	Ingreso por servicios ni devengados (P-)	200	
	Ingresos por servicios (I+)		200

En este momento, Smart Touch ha devengado \$200 de los ingresos y todavía adeuda \$400 de trabajo para el cliente, de la siguiente manera:

Ingreso por servicios

	Mayo 31 \$200
--	---------------

ingreso por servicios no devengados

mayo 31 \$200	mayo 21 \$600
	saldo \$400

PASIVOS CORRIENTES QUE DEBEN ESTIMARSE

Una empresa puede saber que existe un pasivo, pero quizá no conozca su monto exacto. No puede ignorar simplemente el pasivo. Debe reportarlo en el balance general. Un ejemplo fundamental son Garantías por pagar estimadas.

Mediante las NIIF los pasivos circulantes algunas veces se denominan “provisiones” mejor que por pagar, como por ejemplo las provisiones a los empleados o las del impuesto sobre los ingresos

Garantías por pagar estimadas

Muchas compañías garantizan sus productos contra defectos mediante convenios de garantía. Son comunes las garantías tanto a 90 días como a un año.

El principio de realización establece que se deben registrar los Gastos por garantías en el mismo periodo en que registramos el ingreso relacionado con esa garantía. Por lo tanto, el gasto se incurre cuando se hace la venta, no cuando se pagan las reclamaciones por garantía. En el momento de la venta, la compañía no conoce el monto exacto del gasto por garantía, pero la empresa debe estimarlo.

Suponga que, el 10 de junio de 2010, Smart Touch Learning realiza ventas por \$50,000 sujetas a garantías de productos. Smart Touch estima que 3% de sus productos podrían requerir reparaciones por garantía. La compañía registraría las ventas y los gastos por garantías en el mismo periodo, como sigue:

Junio 10	Cuentas por cobrar	50.000	
----------	--------------------	--------	--

	Ingresos por ventas		50.000
	Ventas a crédito		
Junio 10	Gastos por garantías (50.000x 0,03)	1.500	
	Garantías por pagar estimadas		1.500
	<i>Para devengar las garantías por pagar</i>		

Suponga que los clientes de Smart Touch presentan reclamaciones que deben atenderse a causa de la garantía ofrecida por la compañía. Los pagos por garantías hacen un total de \$800 y se efectúan el 27 de junio de 2010. Smart Touch repara los bienes defectuosos y hace el siguiente asiento de diario:

27 junio	Garantías por pagar estimadas	800	
	Efectivo		800
	Para pagar las reclamaciones por garantías		

El gasto de Smart Touch es de \$1,500 en el estado de resultados, que es el monto estimado, y no los \$800 que realmente se pagaron. Después de pagar estas garantías, la cuenta de pasivo de Smart Touch tiene un saldo acreedor de \$700. Este saldo de \$700 representa las reclamaciones por garantía que Smart Touch espera pagar en el futuro con base en sus estimaciones; por lo tanto, los \$700 son un pasivo para Smart Touch

garantías por pagar estimadas

\$ 800	\$ 1.500
	saldo
	\$700

Pasivos de contingencia.

Según la NIC 37 un pasivo contingente es:

- una obligación posible, surgida a raíz de sucesos pasados y cuya existencia ha de ser confirmada sólo por la ocurrencia o la falta de ocurrencia de uno o más hechos futuros sucesos inciertos que no están enteramente bajo el control de la entidad;
- una obligación presente, surgida a raíz de sucesos pasados, que no se ha reconocido contablemente porque:
 - i) no es probable que para satisfacerla se vaya a requerir una salida de recursos que incorporen beneficios económicos; o
 - ii) el importe de la obligación no pueda ser medido con la suficiente fiabilidad.

Por ejemplo, suponga que se demanda legalmente a Smart Touch debido a una supuesta infracción de patente en uno de sus DVD de aprendizaje. Por lo tanto, Smart Touch se enfrenta a un pasivo de contingencia, el cual puede llegar a ser real o no. Si el resultado de tal demanda es desfavorable, perjudicaría a Smart Touch. Por ello, sería poco ético no hacer del conocimiento de los inversionistas y de los acreedores la existencia de la demanda. Otro pasivo de contingencia es el que surge cuando un negocio avala un documento por pagar a cargo de otra entidad. Un ejemplo de esto ocurriría si Greg's GroovyTunes fuera aval del documento por pagar de Smart Touch. La compañía que actúa como aval (Greg's Groovy Tunes) tiene un pasivo de contingencia, hasta que venza el documento y sea pagado por la otra entidad (Smart Touch). Si la otra compañía (Smart Touch) liquida el documento, desaparece el pasivo de contingencia (para Greg's Groovy Tunes). En caso contrario, la compañía aval (Greg's Groovy Tunes) debe pagar la deuda de la otra entidad (Smart Touch).

La profesión contable divide los pasivos de contingencia en tres categorías: remoto, razonablemente posible y probable —según la probabilidad de incurrir en una pérdida real.

Miremos las definiciones de estas tres categorías respecto al libro de Horngren.

Pasivo contingente remoto:

Una contingencia que es remota tiene pocas posibilidades de que el evento ocurra en un futuro. Si una contingencia es remota, la empresa no tiene que registrar un pasivo y no necesita revelarlo en las notas a los estados financieros. Un ejemplo de una contingencia remota sería una demanda frívola.

Pasivo contingente razonablemente posible:

La contingencia que es razonablemente tiene más probabilidad de ocurrir, pero no es probable. Una contingencia razonablemente posible debería ser descrita en las notas a los estados financieros. Por ejemplo, considere una empresa que es acusada de una demanda significativa. Si la empresa ha sido asesorada por un abogado con un concepto legal en el cual se describe que es razonablemente posible que puedan perder la demanda, entonces se debe informar de la demanda en sus notas a los estados financieros.

Pasivo contingente probable:

Si una contingencia es probable, significa que es posible que el evento ocurra. Se registran únicamente las contingencias que son probables y pueden estimarse como un pasivo y se acumula un gasto. Un ejemplo de una contingencia probable es una garantía.

Las contingencias que son probables, pero no pueden ser estimadas, se revelan en las notas a los estados financieros. No se registra el pasivo.

Probabilidad de una pérdida real	Cómo reportar la contingencia
Remota	No la reporte
Razonablemente posible	Describa la situación en una notas a los estados financieros
Probable y no se puede estimar el monto de la pérdida	Describa la situación en una notas a los estados financieros
Probable y se puede estimar el monto de la pérdida	Registre un gasto y un pasivo con base a las cantidades estimadas

EJERCICIOS

1. El 20 de agosto de 200X, la compañía Acme, S.A. compró mercancías con un valor de \$100 000 a Omega, S.A., con condiciones 2/10, n/30. El 17 de septiembre. Acme, S.A. notificó que no le sería posible realizar el pago a los 30 días y ofreció entregar un pagaré a una tasa de 15% por 60 días y con fecha del 20 de septiembre para saldar la cuenta. Omega, S.A. aceptó el documento que fue cubierto en la fecha de su vencimiento. Los asientos de diario efectuados en los libros del vendedor son los siguientes:

En primer lugar se realiza el registro de la compra de mercancía por parte de Acme S.A a Omega S.A.

Agosto 20	Inventario	100.000	
	Cuentas por pagar		100.000
	<i>compra de mercancías con condiciones 2/10, n/30</i>		

Luego se realiza el cambio, ya que Acme S.A ofrece entregar un pagaré porque no le sería posible pagar a los 30 días, entonces ya no tendremos una cuenta por cobrar, sino un documento por cobrar.

Septiembre 17	Inventario	100.000	
---------------	------------	---------	--

	Documentos por pagar		100.000
	<i>Aceptación del pagaré a 15% por 60 días</i>		

Por último, Acme S.A paga el pagare y así quedaría el asiento.

Noviembre 20	Documentos por pagar	100.000	
	Gasto por intereses	2.500	
	Efectivo		102.500
	<i>Pago del documento de Omega S.A</i>		

En el registro anterior esta la cuenta de ingresos por intereses los cuales son causados de la siguiente manera.

$\frac{100.000 * 0,15 * 60}{360} = 2.500$

EJERCICIOS PROPUESTOS

1. El restaurante **Wendys** realizó ventas en efectivo por valor de \$10.000, estas ventas están sujetas a un impuesto del 5% sobre las ventas. Registre las ventas y el impuesto sobre las ventas.

2. Una compañía tiene condiciones de pago con uno de sus proveedores, **Matrix, S.A.** de 2/10, n/30 y con otro, **Prexter, S.A.** de 3/5, 2/15, n/60. El 17 de febrero realizó una compra a **Matrix** por \$450 000 sobre los cuales se le otorgó 5% de descuento comercial. El 20 de febrero se compró a **Prexter** un total de \$800 000 sin ningún descuento adicional. El 25 de febrero, la compañía paga a sus dos proveedores el importe total que les debe por las compras realizadas el 17 y 20 de febrero. Calcula el importe que se debe pagar a cada proveedor.

3. A continuación se listan los saldos pendientes de pago que tiene una compañía con algunos de sus proveedores, las condiciones pactadas y algunas devoluciones de mercancía realizadas. Calcula el importe que se le debe pagar a cada uno y completa la siguiente tabla:

Proveedor	condiciones	Compra	Devolución	Saldo pendiente de pago	Pago con descuento
TECNOPL AST	2/10, n/30	\$ 890 000	\$35 000		
LIMREY	3/5, n/60	\$1 325 000	\$98 000		
CASSA	1/15, n/30	\$1 130 000	\$57 500		

DEL	2/7, n/15	\$ 420 000	\$8 300		
HOGAR					
MILIMEX	5/3, n/20	\$2 835 000	\$79 400		

4. El negocio de O`Conner garantiza sus aspiradoras por 4 años. La experiencia les indica que el costo de la garantía será, aproximadamente, 6% de las ventas. Suponga que O`Conner realizó ventas por un total de \$200,000 durante el 2014. Registre los gastos por garantías para el año.

PASIVOS NO CORRIENTES.

DOCUMENTOS POR PAGAR A LARGO PLAZO Y LAS HIPOTECAS POR PAGAR.

Los pasivos por pagar a largo plazo son aquellos que no deben ser pagados dentro de un año o dentro de un ciclo de funcionamiento de la entidad, lo que sea mejor, tanto los documentos por pagar largo plazo como las hipotecas por pagar son pasivos comunes a largo plazo.

Documentos por pagar a largo plazo:

Estos se reportan en la sección de pasivo a largo plazo del balance general. Ya habíamos mirado anteriormente la porción circulante de los documentos por pagar, ahora centrémonos en la porción a largo plazo. Recordemos que la mayoría de los documentos a largo plazo se pagan en cuotas. La porción circulante de documento por pagar a largo plazo es el monto del capital que se pagará en un plazo de un año. La parte restante es a largo plazo.

Sigamos con los ejemplos del libro de Horngren. Smart touch firmó un pagaré por \$20,000 pagaderos al 31 de diciembre de 2014. El documento se pagará en un plazo de 4 años con pagos de \$5,000 más 6% de interés cada diciembre 31. Recuerde que la parte circulante del pagaré, es decir, la cantidad adeudada a 31 de diciembre de 2015, \$5,000 se considera un pasivo circulante. El registro inicial del documento al 31 de diciembre de 2014, es el siguiente:

Dic, 31/2014	Efectivo	20,000	
	Documento por pagar		20,000
	Efectivo recibido a cambio de un documento a 4 años al 6%		

El 31 de diciembre de 2015 Smart Touch hará el pago de los \$5,000 de capital más los intereses en el cuadro siguiente se muestra la programación de amortización para los documentos por pagar. Una programación de la amortización detallada de cada uno de los pagos del crédito diferenciado el capital de los intereses, con el saldo inicial y final del préstamo. Aplicando el cálculo para los intereses se determinará los gastos por intereses como la multiplicación del saldo inicial por la tasa de interés por el tiempo. El pago total es la sumatoria de los pagos de capital, más los gastos por interés.

Programación de amortización de los documentos por pagar a largo plazo

	saldo inicial	pago del capital	gasto por intereses	pago total	saldo final
31/12/2014					\$ 20.000
31/12/2015	\$ 20.000	\$ 5.000	\$ 1.200	\$ 6.200	\$ 15.000
30/12/2016	\$ 15.000	\$ 5.000	\$ 900	\$ 5.900	\$ 10.000
30/12/2017	\$ 10.000	\$ 5.000	\$ 600	\$ 5.600	\$ 5.000
30/12/2018	\$ 5.000	\$ 5.000	\$ 300	\$ 5.300	\$ -
total		\$ 20.000	\$ 3.000	\$ 23.000	

Suponga que es el 31 de diciembre de 2015 y Smart Touch debe realizar el primer pago de \$5,000 de capital más los intereses sobre el documento. El asiento para registrar la transacción es el siguiente:

Dic,31/2015	Documentos por pagar	5,000	
	Gasto por interés	1,200	
	Efectivo		6,200
	<i>Pago del capital y los intereses</i>		

La empresa deberá registrar asientos similares por los tres restantes pagos usando las cantidades calculadas en la programación de amortización.

Hipotecas por pagar:

Son deudas a largo plazo que están respaldadas por una garantía sobre una propiedad específica. La hipoteca establece que el prestatario se compromete a transferir el título legal de los activos en cuestión, si la hipoteca no se paga a tiempo. Esto es muy similar a los documentos por pagar a largo plazo. La principal diferencia es que la hipoteca por pagar está asegurada con activos específicos, mientras que los documentos por pagar a largo plazo no están garantizados con activos específicos. Al igual que los documentos por pagar a largo

plazo, el valor total que se debe pagar por la hipoteca tiene una parte de vencimiento inferior a un año (circular) y una parte que se debe pagar a más de un año a partir de la fecha.

Comúnmente, las hipotecas especifican un pago mensual de capital e intereses al prestamista (normalmente a un banco). El tipo más común de hipoteca está en la propiedad, por ejemplo, una hipoteca sobre su casa. Revisemos otro ejemplo, suponga que el 31 de diciembre de 2014. Smart Touch adquiere un edificio por \$150,000, con un pago inicial de \$49,925 en efectivo y firma una hipoteca a 30 años por \$100,075 a un interés del 6%, la cual se pagará con cuotas mensuales de \$600, que incluyen capital e intereses, a partir del 31 de enero de 2015. El siguiente asiento se utiliza para registrar esta adquisición.

Dic, 31/2014	Edificios	150,000	
	Hipotecas por pagar		100,075
	efectivo		49,425
	<i>Compra de un edificio con un pago inicial y una hipoteca por pagar</i>		

En el siguiente cuadro se muestra la programación de amortización de la hipoteca por pagar

	Saldo inicial	Pago del capital	Gastos por intereses	Pago total	Saldo final
31 de diciembre de 2014					\$ 100,075
31 de enero de 2015	\$ 100,075	\$ 99.63	\$ 500.38	\$ 600	\$ 99,975
31 de febrero de 2015	\$ 99,975	\$ 100.12	\$ 499.88	\$ 600	\$ 99,875
31 de marzo de 2015	\$ 99,875	\$ 100.62	\$ 499.38	\$ 600	\$ 99,775
31 de abril de 2015	\$ 99,775	\$ 101.13	\$ 498.87	\$ 600	\$ 99,674
31 de mayo de 2015	\$ 99,674	\$ 101.63	\$ 498.37	\$ 600	\$ 99,572
31 de junio de 2015	\$ 99,572	\$ 102.14	\$ 497.86	\$ 600	\$ 99,470
31 de julio de 2015	\$ 99,470	\$ 102.65	\$ 497.35	\$ 600	\$ 99,367
31 de agosto de 2015	\$ 99,367	\$ 103.16	\$ 496.84	\$ 600	\$ 99,264
31 de septiembre de 2015	\$ 99,264	\$ 103.68	\$ 496.32	\$ 600	\$ 99,160
31 de octubre de 2015	\$ 99,160	\$ 104.20	\$ 495.80	\$ 600	\$ 99,056
31 de noviembre de 2015	\$ 99,056	\$ 104.72	\$ 495.28	\$ 600	\$ 98,951
31 de diciembre de 2015	\$ 98,951	\$ 105.24	\$ 494.76	\$ 600	\$ 98,846
		\$ 1,228.93	\$ 5,971.07	\$ 7,200.00	

Podemos confirmar los cálculos de intereses previstos en el cuadro e amortización. Así para el primer pago, el 31 de enero de 2015, el interés se calcula como $\$100,075 \times 6\% \times 1/12$ o \$500.38. el capital de \$99.62 es la diferencia entre el pago mensual de \$600 y el gasto por intereses de \$500.38. Los \$99.62 disminuyen la hipoteca por pagar de \$100,075 a \$99,975.38. por lo tanto, se debe registrar el primer pago de la hipoteca, de la siguiente manera:

Ene. 31/2015	Hipotecas por pagar	99.62	
	Gasto por intereses	500.38	
	Efectivo		600
	<i>Pago del capital y los intereses</i>		

BONOS

Los bonos por pagar son grupos de documentos por pagar a largo plazo emitidos a favor de prestamistas múltiples, los cuales se denominan tenedores de bonos u obligacionistas.

Cada tenedor de bonos obtiene un certificado sobre bonos que muestra el nombre de la compañía que solicitó el dinero en préstamo, exactamente como sucede con un pagaré. El certificado especifica el principal, que es el monto que la compañía solicita en préstamo. El monto principal del bono también se denomina valor al vencimiento, o valor nominal. La compañía debe pagar después a cada tenedor de bonos el monto del principal en una fecha futura específica, denominada fecha de vencimiento. Hay muchas similitudes entre la contabilidad de los documentos por pagar a corto plazo y de los documentos por pagar a largo plazo. Las personas compran bonos para ganar intereses. El certificado del bono establece la tasa de interés que la compañía pagará y las fechas en que los intereses serán pagaderos, generalmente en forma semestral (dos veces al año).

ASPECTOS FUNDAMENTALES DE LOS BONOS

- ***Monto principal*** (también denominado valor al vencimiento, valor nominal o valor facial) La cantidad que el prestatario debe reembolsar a los tenedores de bonos en la fecha de vencimiento.

- ***Fecha de vencimiento:*** La fecha en la cual el prestatario debe pagar el monto del principal a los tenedores de bonos.
- ***Tasa de interés estipulada:*** La tasa anual de interés que el prestatario paga a los tenedores de bonos. (también llamada tasa facial, tasa del cupón o tasa nominal).

TIPOS DE BONOS

Hay varios tipos de bonos, incluyendo los siguientes:

- ***Los bonos a plazo:*** vencen todos ellos en la misma fecha especificada. Por ejemplo, \$100,000 de bonos a plazo vencerían todos ellos dentro de cinco años a partir de hoy.
- ***Los bonos de maduración escalonada:*** vencen en pagos parciales a intervalos regulares. Por ejemplo, un bono en serie de \$500,000 a cinco años puede vencer con base en abonos anuales de \$100,000, durante un periodo de cinco años.
- ***Los bonos garantizados:*** dan al tenedor el derecho de tomar activos específicos del emisor, si éste deja de pagar el principal o los intereses. Una hipoteca sobre una casa es un ejemplo de un bono garantizado.
- ***Los bonos a largo plazo sin garantía (debentures):*** son bonos no garantizados que no están respaldados por activos. Tan sólo están respaldados por la buena voluntad del emisor del bono.

PRECIOS DE LOS BONOS

Un bono puede emitirse a cualquier precio convenido entre el emisor y los tenedores de bonos.

Hay tres categorías básicas de precios de bonos. Un bono se puede emitir,

- **Al valor nominal**, por ejemplo, un bono de \$1,000 emitido por \$1,000. Un bono emitido al valor nominal no tiene descuento ni prima. También se denomina valor del bono al vencimiento.
- **Con un descuento** (o bono de descuento), un precio inferior al valor al vencimiento (nominal), por ejemplo, un bono de \$1,000 emitido por \$980. El descuento es de \$20 ($\$1,000 - \980).
- **Con una prima** (o bono con prima), un precio superior al valor al vencimiento (nominal), por ejemplo, un bono de \$1,000 emitido por \$1,015. La prima es de \$15 ($\$1,015 - \$1,000$).

El precio de emisión de un bono no afecta el pago requerido al vencimiento. En todos los casos anteriores, la compañía debe pagar el valor al vencimiento de los bonos cuando vencen.

A medida que un bono se aproxima al vencimiento, su precio de mercado se desplaza hacia el valor al vencimiento. En la fecha de vencimiento, el valor de mercado de un bono es exactamente igual al valor al vencimiento, porque la compañía paga esa cantidad para retirar el bono. Después de que se emite un bono, los inversionistas lo pueden comprar y vender en el mercado de bonos, de la misma forma que compran y venden acciones en el mercado de

acciones. El mercado de bonos más famoso es la Bolsa de Valores de Nueva York, la cual incluye varios miles de bonos. Los precios de los bonos se cotizan como un porcentaje del valor al vencimiento. Por ejemplo,

- Un bono de \$1,000 cotizado al 100 se compra o se vende al 100% de su valor al vencimiento ($\$1,000 \times 1.00$).
- Un bono de \$1,000 cotizado al 101.5 tiene un precio de \$1,015 ($\$1,000 \times 1.015$)
- Un bono de \$1,000 cotizado al 88.375 tiene un precio de \$883.75 ($\$1,000 \times .88375$)

El precio de emisión de un bono determina el monto de efectivo que recibe la compañía cuando emite el bono. En todos los casos, la compañía debe pagar el valor del bono al vencimiento para retirarlo en la fecha de vencimiento.

VALOR PRESENTE

Dinero que gana ingresos con el paso del tiempo, de hecho se le conoce como valor del dinero en el tiempo. Veamos como el valor del dinero en el tiempo afecta los precios de los bonos. Supongamos que un bono de \$1,000 llega a su vencimiento después de 3 años contados a partir de hoy y que no lleva intereses. ¿Pagaría usted \$1,000 por comprar ese bono? No, porque gastar \$1,000 el día de hoy para recibir \$1,000 en una fecha posterior no produce ningún ingreso sobre su inversión. ¿Cuánto pagaría usted el día de hoy para recibir \$1,000 después de 3 años? La respuesta sería una cantidad inferior a \$1,000. Suponga que \$750 es un precio justo. Al invertir \$750 el día de hoy para recibir \$1,000 en una fecha posterior usted estaría ganando \$250 durante los 3 años. El monto que una persona invertiría en el tiempo presente se denomina *valor presente*

Tasa de interés sobre los bonos: los bonos se venden a un precio de mercado (precio de emisión en la fecha en la cual los bonos fueron vendidos por primera vez), el cual es el valor presente de los pagos de intereses que recibirá el tenedor del bono, mientras conserva el bono, más el capital del bono pagado al final de la vida del mismo. Dos tasas de interés actúan conjuntas para fijar el precio del bono.

- **Tasa de interés estipulada:** determina el monto de los intereses en efectivo que el préstamo pagaría cada año. Esta tasa va impresa en el bono y no cambia de un año a otro.
- **Tasa de interés de mercado:** (también conocida como tasa de interés efectiva) es la tasa que los inversionistas exigen a cambio de prestar su dinero. Esta tasa varía diariamente. Una empresa puede emitir bonos con una tasa de interés estipulada que difiera de la tasa de interés de mercado, debido al período que transcurre entre la decisión sobre cuál debería ser la tasa estipulada y la emisión real de bono.

Tasa de interés establecida		Tasa de interés de mercado	Precio de emisión de los bonos por pagar
9%	=	9%	Valor nominal del bono
9%	<	10%	Descuento (precio inferior al valor nominal)
9%	>	8%	Prima (precio superior al valor nominal)

VALOR PRESENTE DE LOS BONOS POR PAGAR:

El valor presente de un bono o su precio de mercado es la suma de:

- Valor presente del monto del principal por pagar a su vencimiento
- Más el valor presente de los pagos futuros de interés establecidos, una anualidad, ya que ocurre en cantidades iguales a lo largo de los periodos de igual duración.

CONTABILIDAD DE LOS BONOS POR PAGAR:

Una forma adecuada para amortizar los bonos es usar el llamado método de amortización del interés efectivo, el cual permite descontar o dar una prima a los bonos, con base en la tasa de interés de mercado al momento de la emisión, para cada período de intereses durante la vida del bono.

Amortización por el método del interés efectivo para bonos con descuento.

Suponga que Smart Touch Learning emite \$100,000 de bonos al 9% en un momento en que la tasa de interés de mercado es de 10%. Estos bonos vencen en cinco años y pagan intereses de manera semestral, de manera que existen 10 pagos semestrales de intereses. Como acabamos de ver, el precio de emisión de los bonos es de \$96,149, y el descuento sobre estos bonos es de \$3,851 ($\$100,000 - \$96,149$). Cuando se utiliza el método de amortización de interés efectivo, la cantidad de los gastos por intereses se calcula usando el valor en libros y la tasa de interés de mercado. El pago de intereses se calcula usando el valor nominal y la tasa de interés establecida.

La figura 10A-3 muestra cómo medir el gasto por intereses con el método del interés efectivo. (Usted necesitará una tabla de amortización para contabilizar los bonos con el método del

interés efectivo.) Las cuentas que se cargan y se abonan con el método del interés efectivo y el método en línea recta son las mismas. Tan sólo difieren los montos. La figura 10A-3 proporciona los montos para todas las transacciones con bonos de Smart Touch Learning. Empecemos con la emisión de bonos por pagar al 1 de enero de 2010, y el primer pago de intereses al 30 de junio. A continuación se presentan los asientos, usando los montos provenientes de las líneas respectivas en la figura 10A-3.

	Efectivo pagado	Gasto por intereses	Descuento amortizado	Saldo en libros
1 de enero de 2014				\$ 96,149
30 de junio de 2014	\$ 4,500	\$ 4,807	\$ 307	\$ 96,456
31 de diciembre de 2014	\$ 4,500	\$ 4,823	\$ 323	\$ 96,779
30 de junio de 2015	\$ 4,500	\$ 4,839	\$ 339	\$ 97,118
31 de diciembre de 2015	\$ 4,500	\$ 4,856	\$ 356	\$ 97,474
30 de junio de 2016	\$ 4,500	\$ 4,874	\$ 374	\$ 97,848
31 de diciembre de 2016	\$ 4,500	\$ 4,892	\$ 392	\$ 98,240
30 de junio de 2017	\$ 4,500	\$ 4,912	\$ 412	\$ 98,652
31 de diciembre de 2017	\$ 4,500	\$ 4,933	\$ 433	\$ 99,085
30 de junio de 2018	\$ 4,500	\$ 4,954	\$ 454	\$ 99,539
31 de diciembre de 2018	\$ 4,500	\$ 4,961	\$ 461	\$ 100,000
	\$ 45,000	\$ 48,851	\$ 3,851	

Smart Touch registraría el primer pago de intereses el 30 de junio de la siguiente manera:

Jun 30/2014	Gasto por intereses ($\$96,149 \times 0.10 \times 6/12$)	4,807	
	Descuento sobre bonos por pagar ($\$4,807 - \$4,500$)		307
	Efectivo ($\$100,000 \times 0.09 \times 6/12$)		4,500
	<i>pago semestral por intereses y amortización</i>		

	<i>de descuento</i>		
--	---------------------	--	--

Amortización de una prima de bonos con el método del interés efectivo

Smart Touch Learning puede emitir sus bonos por pagar con una prima. Suponga que Smart Touch emite \$100,000 de bonos al 9%, a cinco años, cuando la tasa de interés de mercado es de 8%. El precio de emisión de los bonos es de \$104,100, y la prima es de \$4,100. La figura 10A-4 presenta los datos para todas las transacciones con bonos de Smart Touch Learning.

EJEMPLOS

Ejemplo 1. Bono con prima.

Principal \$ 100.000

Tasa cupón 10% pagos anuales

Tasa de mercado 8%

Vencimiento 5 años

FC	0	1	2	3	4	5
CUPONES		\$ 10.000	\$ 10.000	\$ 10.000	\$ 10.000	\$ 10.000
PRINCIPAL		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 100.000

PRECIO DEL BONO = VP(CUPONES) + VP(PRINCIPAL)

VP (CUPONES) \$39.927

$$P = A \left[\frac{(1+i)^n - 1}{i(1+i)^n} \right]$$

VP(PRINCIPAL) \$68.058

Precio del bono \$107.985

prima = precio del bono – principal

prima = 7985

amortización de la prima por línea recta = 7985/5

prima por pagar anual = 1.597

Contabilización.

Método de Interés efectivo

Efectivo	107.985	
Bonos por pagar		107.985

(Ver tabla de amortización)

Gastos por intereses	8.639	
Bonos por pagar	1.361	
Efectivo		10.000

TABLA DE AMORTIZACION PARA EL METODO DE INTERES EFECTIVO

	A	B	C	D=C-B	E	F=A-D
Periodo	Saldo inicial del bono	Gasto por intereses	Pago de cupones	Amortización de la prima	Saldo de la prima	Saldo final del bono
1	\$ 107.985	\$ 8.639	\$ 10.000	\$ 1.361	\$ 6.624	\$ 106.624
2	\$ 106.624	\$ 8.530	\$ 10.000	\$ 1.470	\$ 5.154	\$ 105.154
3	\$ 105.154	\$ 8.412	\$ 10.000	\$ 1.588	\$ 3.567	\$ 103.567
4	\$ 103.567	\$ 8.285	\$ 10.000	\$ 1.715	\$ 1.852	\$ 101.852
5	\$ 101.852	\$ 8.148	\$ 10.000	\$ 1.852	\$ (0)	\$ 100.000

Ejemplo 2 Bonos con descuento

Principal \$ 100.000

Tasa cupón 10% pagos anuales

Tasa de mercado 8%

Vencimiento 5 años

FC	0	1	2	3	4	5
CUPONES		\$ 8.000	\$ 8.000	\$ 8.000	\$ 8.000	\$ 8.000
PRINCIPAL		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 100.000

$$PRECIO\ DEL\ BONO = VP(CUPONES) + VP(PRINCIPAL)$$

VP (CUPONES) \$30.326

VP (PRINCIPAL) \$62.092

PRECIO DEL BONO \$92.418

$$DESCUENTO = PRINCIPAL - PRECIO\ DEL\ BONO$$

Descuento = \$ 7.582

amortización del descuento por línea recta = 7582/5

descuento por pagar anual = 1.516

Tabla de amortización para el método del interés efectivo							
	A	B	C	D=B-C	E	F=A+D	
Periodo	Saldo inicial del bono	Gasto por intereses	Pago de cupones	Amortización del descuento	Saldo del descuento	Saldo final del bono	
1	\$ 92.418	\$ 9.242	\$ 8.000	\$ 1.242	\$ 6.340	\$ 93.660	
2	\$ 93.660	\$ 9.366	\$ 8.000	\$ 1.366	\$ 4.974	\$ 95.026	
3	\$ 95.026	\$ 9.503	\$ 8.000	\$ 1.503	\$ 3.471	\$ 96.529	
4	\$ 96.529	\$ 9.653	\$ 8.000	\$ 1.653	\$ 1.818	\$ 98.182	
5	\$ 98.182	\$ 9.818	\$ 8.000	\$ 1.818	\$ 0	\$ 100.000	

Contabilización

Método de Interés efectivo

Efectivo	92.418	
Bonos por pagar		92.418

Gastos por intereses	9.242	
Bonos por pagar	1.242	
Efectivo		8.000

Ejemplo 3. Bono a la par.

Principal \$ 100.000

Tasa cupón 8% pagos anuales

Tasa de mercado 8%

Vencimiento 5 años

FC	0	1	2	3	4	5
CUPONES		\$ 8.000	\$ 8.000	\$ 8.000	\$ 8.000	\$ 8.000
PRINCIPAL		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 100.000

$$PRECIO\ DEL\ BONO = VP(CUPONES) + VP(PRINCIPAL)$$

VP (CUPONES) \$31.942

VP (PRINCIPAL) \$68.058

PRECIO DEL BONO \$100.00

EJERCICIOS PROPUESTOS:

1. El primero de enero de 2014, cuando la tasa de interés de mercado estaba al 6%. Hawkins Corporation emitió bonos por pagar por \$200,000 al 8% a 5 años. Los bonos pagan intereses semestralmente. Hawkins Corporation recibió \$217,040 en efectivo en el momento de su emisión. Suponga que las fechas de pago de intereses son 30 de junio y 31 de diciembre. Preparar un plan de amortización mediante el método de amortización de interés efectivo para los dos primeros periodos de intereses semestrales.

2. Determine si los siguientes bonos por pagar deberán ser emitidos al valor nominal, con una prima, o con descuento.

- Los bonos por pagar fueron emitidos al 10% cuando la tasa de interés de mercado se encontraba en 8%
- Los bonos por pagar fueron emitidos al 10% cuando la tasa de interés de mercado se encontraba en 10%
- Los bonos por pagar fueron emitidos al 10% cuando la tasa de interés de mercado se encontraba en 12%.

4.1.4 MÉTODO DE DEPRECIACIÓN

La depreciación es el reconocimiento del desgaste de los activos de propiedad planta y equipo de una organización a lo largo del tiempo o del uso del activo.

Se debe tener en cuenta que cuando se genera la compra de un activo, este activo tiene un determinado tiempo de uso el cual va a generar un beneficio económico futuro para la empresa, por tal motivo debemos ir reconociendo en los periodos contables el desgaste por uso de este activo o tiempo de vida útil.

Pero la depreciación de un activo va a depender mucho del criterio del contador, ya que según las normas internacionales de información financiera el método de depreciación varía dependiendo a la clasificación o propiedades del activo en general.

Un ejemplo de esto es que una maquina puede estar depreciada por la cantidad de unidades que puede generar en el transcurso de la operación, o también podría depreciarse dependiendo al uso que se le dé a esa máquina en el tiempo por ejemplo: (horas, días, meses, años), con la norma internacional todos estos criterios dependerán de la evaluación profesional del contador para la medición de este gasto.

Vida útil:

La vida útil dependerá del activo, algunos activos su vida útil dependerán de las unidades que pueda fabricar, otros activos dependerán del uso que se le dé al activo en el tiempo.

Por otro lado, un activo también podrá medirse su vida útil dependiendo a las unidades que produzca o también podrá medirse por los años en los cuales la empresa espera recibir un beneficio económico en su proceso de producción por parte de esta máquina o equipo.

De acuerdo a la norma internacional la vida útil de los activos dependerá del criterio y método de evaluación que la empresa y el contador consideren más asertivo para valorar la vida de un activo a lo largo del tiempo de producción o de su proceso de generación de recursos.

Para el cálculo de la Depreciación, se pueden utilizar diferentes métodos como: La línea recta, la reducción de saldos, la suma de los dígitos y método de unidades de producción entre otros los cuales se describirán a continuación:

Método de la línea recta:

Este es uno de los métodos más frecuentes al momento de calcular la depreciación de los activos de una empresa, ya que este modelo no están complicado; Este modelo de depreciación consiste en dividir el valor del activo entre la vida útil del mismo.

EJEMPLO MODELO RESULTO:

1) Una empresa constructora ha decidido comprar una volqueta la cual tiene un valor de 100.000.000 y esperan utilizarla durante un periodo de 11 años, han decidido calcular la depreciación de acuerdo a los años que esperan utilizarla.

valor del activo	100.000.000	
vida útil	11 años	
depreciación por año	9.090.909	(100,000,000/11)

Este valor de depreciación debe reconocerse como un gasto en cada periodo y debe ir disminuyendo el valor del activo

Contabilización:

	Debito	Crédito
gasto por depreciación	9.090.909	
depreciación acumulada		9.090.909

Método de la suma de los dígitos del año

Este modelo de depreciación, es un modelo el cual busca generar un mayor gasto por depreciación en los primeros años o uso del activo, el cual ira disminuyendo con el tiempo.

La fórmula que se aplica es: $(\text{Vida útil}/\text{suma dígitos}) \times \text{Valor activo}$

Suma de los dígitos es igual a $(V(V+1))/2$ donde V es la vida útil del activo

2) Una empresa constructora ha decidido comprar una volqueta la cual tiene un valor de 100.000.000 y esperan utilizarla durante un periodo de 11 años, han decidido calcular la depreciación de acuerdo al método de suma de dígitos.

valor del activo	100.000.000
vida útil	11 años

SUMA DE DIGITOS

$$(11 \times (11+1))/2$$

$$(11 \times 12)/2$$

$$(132)/2$$

66 SUMA DE DIGITOS

DEPRECIACIÓN

AÑOS	DIGITO	PORCENTAJE	VALOR DEL ACTIVO *%
1	(11/66)	17%	16.666.667
2	(10/66)	15%	15.151.515
3	(9/66)	14%	13.636.364
4	(8/66)	12%	12.121.212
5	(7/66)	11%	10.606.061
6	(6/66)	9%	9.090.909

7	(5/66)	8%	7.575.758
8	(4/66)	6%	6.060.606
9	(3/66)	5%	4.545.455
10	(2/66)	3%	3.030.303
11	(1/66)	2%	1.515.152

RECONOCIMIENTO INICIAL

	Debito	Crédito
gasto por depreciación	16.666.667	
depreciación acumulada		16.666.667

Método de la reducción de saldos

Este método consiste en calcular el valor de depreciación anual, teniendo en cuenta un valor de salvamento y el cálculo de una tasa de depreciación.

$$\text{Tasa de depreciación} = 1 - (\text{Valor de salvamento} / \text{Valor activo})^{1/n}$$

Donde n es el la vida útil del activo

Como se puede ver, lo primero que se debe hacer, es determinar la tasa de depreciación, para luego aplicar esa tasa al valor no depreciado del activo o saldo sin de preciar

3) Una empresa constructora ha decidido comprar una volqueta la cual tiene un valor de 100.000.000 y esperan utilizarla durante un periodo de 11 años con un valor de salvamento de 10.000.000, han decidido calcular la depreciación de acuerdo al método de reducción de saldos.

valor del activo 100.000.000
 vida útil 11 años
 valor de salvamento 10.000.000
SUMA DE DIGITOS

1-(valor de salvamento/valor del activo)^(1/n)
 1- (10,000,000/100,000,000)^(1/11)
 0,19

años	tasa	base de depreciacion(saldo inicial menos depreciacion acumulada)	depreciacion	depreciacion acumulada
1	0,19	100.000.000	18.886.917	18.886.917
2	0,19	81.113.083	15.319.761	34.206.678
3	0,19	65.793.322	12.426.330	46.633.008
4	0,19	53.366.992	10.079.380	56.712.387
5	0,19	43.287.613	8.175.695	64.888.083
6	0,19	35.111.917	6.631.559	71.519.641
7	0,19	28.480.359	5.379.062	76.898.703
8	0,19	23.101.297	4.363.123	81.261.826
9	0,19	18.738.174	3.539.063	84.800.889
10	0,19	15.199.111	2.870.643	87.671.533
11	0,19	12.328.467	2.328.467	90.000.000

RECONOCIMIENTO INICIAL

	<u>Debito</u>	<u>Crédito</u>
gasto por depreciación	18.886.917	
depreciación acumulada		18.886.917

EJERCICIOS PROPUESTOS:

1) Una empresa manufacturera ha decidido comprar una maquina filetiadora para la elaboración de prendas de vestir, la maquina tiene un valor de 5.500.000, la cual esperan utilizar por 10 años y fabricar 1000 prendas de vestir por año.

¿Cómo asesor contable y financiero que método le recomendaría utilizar a esta empresa para el reconocimiento del gasto por depreciación?

2) ¿Cuál es el método de depreciación más comúnmente utilizado por las organizaciones?:

- a) Método de la reducción de saldos
- b) Método de la línea recta
- c) Método de la suma de los dígitos del año

PROBLEMAS ILUSTRATIVOS:

1) El 1 de junio del 2013 se compró un camión de reparto por \$60.000.000 para uso del área de ventas de la compañía El Carretero.

- a) Calcule el valor de la depreciación mensual
- b) depreciación acumulada a 1 de octubre de 2016
- c) saldo en libros a 1 de octubre de 2016

El 31 de diciembre de 2016, por problemas de iliquidez la empresa vende el camión por \$50.000.000 de contado.

a) Calcule y contabilice la venta del bien realícelo de acuerdo a su criterio, justifique su respuesta.

b) Defina si es una pérdida o una utilidad.

2) A continuación se indica la información de un activo de propiedad, planta y equipo:

Vehículo de entregas

Costo del activo	\$ 70.000
Vr residual	\$ 5.000
Vida útil	4 años
	100.000 Km

Uso esperado del vehículo en los próximos años

Periodo	Vida útil consumida	
1	20.000	Km
2	30.000	Km
3	40.000	Km
4	10.000	Km
Total	100.000	Km

Con esa información realice las tablas de depreciación correspondientes a cada uno de los métodos de depreciación

3) Electricidad e iluminación tiene mobiliario de oficina que costó \$80.000 y que ha sido depreciado por \$50.000. Registre la disposición con los supuestos que siguen:

a) Se mandó a la chatarra, sin valor.

b) Se vendió por \$21.000

c) Se vendió por \$61.000

4.1.5 ASIENTOS DE DIARIO

Los asientos de diarios son los registros que se realizan para llegar a la partida doble, es decir, tener una o más cuentas en la parte débito y otra u otras en la parte del crédito, para que la suma de los débitos sean iguales a suma de los créditos. Esto es con el fin de que se mantenga la ecuación contable

El diario es un libro contable en donde se registran día a día los hechos económicos de una empresa, por lo que los registros en el libro diarios se llaman asiento, que es donde se registran todas las transacciones realizadas por una empresa

Lo que se requiere es la fecha de la transacción, los nombres de las cuentas que se debitan y se acreditan, el importe que van en la parte débito o crédito y un concepto, es decir, una explicación de la operación que se está registrando

EJERCICIOS MODELOS RESUELTOS:

La empresa Calimas S.A compra mercancía por \$10.000 y la cancela con un cheque del Banco Fuentes RC.¿Cómo es el asiento contable simple?

Cuenta	Debe	Haber
Compras de Mercancia	10.000	
Bancos		10.000
Para registrar compra de mercancía		

EJERCICIOS PROPUESTOS:

1) ¿El asiento de diario para la compra de inventarios a crédito es?

- A. Cuentas por pagar XXX
 Inventarios XXX
- B. Inventarios XXX
 Efectivo XXX
- C. Inventarios XXX
 Cuentas por pagar XXX
- D. Inventarios XXX
 Cuentas por cobrar XXX

2) Su empresa compró suministros por \$1,000 a crédito. El asiento del diario para registrar la transacción es:

- A. Suministros 1000
 Cuentas por cobrar 1000
- B. cuentas por pagar 1000
 Suministros 1000

C.	Inventario	1000	
	Cuentas por pagar		1000
D.	Suministros	1000	
	Cuentas por pagar		1000

3) ¿Qué asiento del diario registra su pago para la compra de suministros, que se describió en la pregunta anterior?

A.	Cuentas por pagar	1000	
	Efectivo		1000
B.	Efectivo	1000	
	Cuentas por pagar		1000
C.	Cuentas por pagar	1000	
	Cuentas por cobrar		1000
D.	Suministros	1000	
	Efectivo		1000

4) El traspaso al mayor de una compra de suministros por \$1,000 a crédito aparece como sigue:

A.	<table> <tr><td><u>Suministros</u></td></tr> <tr><td>1000</td></tr> </table>	<u>Suministros</u>	1000	<table> <tr><td><u>Cuentas por cobrar</u></td></tr> <tr><td>1000</td></tr> </table>	<u>Cuentas por cobrar</u>	1000
<u>Suministros</u>						
1000						
<u>Cuentas por cobrar</u>						
1000						
B.	<table> <tr><td><u>Efectivo</u></td></tr> <tr><td>1000</td></tr> </table>	<u>Efectivo</u>	1000	<table> <tr><td><u>Suministros</u></td></tr> <tr><td>1000</td></tr> </table>	<u>Suministros</u>	1000
<u>Efectivo</u>						
1000						
<u>Suministros</u>						
1000						

<p>C. Suministros</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black; width: 50%; text-align: center;">1000</td> <td style="border-left: 1px solid black; border-right: 1px solid black; width: 50%;"></td> </tr> </table>	1000		<p>Cuentas por pagar</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black; width: 50%;"></td> <td style="border-left: 1px solid black; border-right: 1px solid black; width: 50%; text-align: center;">1000</td> </tr> </table>		1000
1000					
	1000				
<p>D. Suministros</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black; width: 50%;"></td> <td style="border-left: 1px solid black; border-right: 1px solid black; width: 50%; text-align: center;">1000</td> </tr> </table>		1000	<p>Cuentas por pagar</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black; width: 50%; text-align: center;">1000</td> <td style="border-left: 1px solid black; border-right: 1px solid black; width: 50%;"></td> </tr> </table>	1000	
	1000				
1000					

5) Nicolás López, Abogado, empezó el año con activos totales de \$122,000, pasivos de \$71,000, y un capital contable del propietario de \$51,000. Durante el año, la empresa obtuvo ingresos de \$109,000 y pagó gastos por \$36,000. El propietario también retiró \$68,000. ¿De cuánto será el capital contable del negocio al final del año?

- A. \$56,000
- B. \$104,000
- C. \$160,000
- D. \$124,000

6) Nicolás López, Abogado, empezó el año con activos totales de \$127,000, pasivos de \$78,000 y capital contable del propietario de \$49,000. Durante el año la empresa obtuvo un ingreso de \$107,000 y pagó gastos por \$37,000. El propietario también retiró \$67,000. ¿Cómo registraría Wayne Robichaud el pago de gastos por \$37,000?

- A. Gastos 37000
- Cuentas por pagar 37000
- B. Cuentas por pagar 37000
- Efectivo 37000

C.	Efectivo	37000	
	Gastos		37000
D.	Gastos	37000	
	Efectivo		37000

PROBLEMAS ILUSTRATIVOS:

1) La empresa Marina Ltda. Presenta los siguientes saldos de cuenta del año 2015, excepto las partidas que se describen después de la tabla.

	<u>CARGO</u>	<u>ABONO</u>
Caja	\$ 28.000	
Cuentas por cobrar	\$ 36.800	
Documentos por cobrar	\$ 10.000	
Intereses por cobrar	\$ -	
Inventario de mercancia	\$ 36.200	
Seguros pagados por anticipado	\$ 3.600	
Terreno	\$ 20.000	
Edificios	\$ 150.000	
Equipo	\$ 60.000	
Patentes	\$ 9.000	
provision para cuentas de cobro dudoso		\$ 500
Depreciacion Acumulada - Edificio		\$ 50.000
Depreciacion Acumulada - Equipo		\$ 24.000
Cuentas Por Pagar		\$ 27.300
Sueldos Por Pagar		\$ -
Renta No Devengada		\$ 6.000
Documentos Por Pagar (corto plazo)		\$ 11.000
Intereses Por Pagar		\$ -
Documento Por Pagar(corto plazo)		\$ 35.000
Acciones Comunes		\$ 50.000
Ganancias Retenidas		\$ 63.600
Dividendos	\$ 12.000	
Ventas		\$ 900.000
Ingresos por Intereses		\$ -
Ingreso por Renta		\$ -
Ganancia en Disposicion		\$ -
Gastos por Cuentas Malas	\$ -	
Costo de Ventas	\$ 630.000	
Gastos de Depreciacion - Edificio	\$ -	
Gastos de depreciacion - Equipo	\$ -	
Gastos de Seguros	\$ -	
Gastos de Intereses	\$ -	
Otros Gastos de Operación	\$ 61.800	
Gastos de Amortizacion - Patentes	\$ -	
Gastos Por Sueldos	\$ 110.000	
Total	<u>\$ 1.167.400</u>	<u>\$ 1.167.400</u>

Transacciones no registradas:

- 1** El 1 de mayo de 2015, Marina Ltda. Compró un equipo por \$12.000 más impuestos de ventas de \$600 (todo se pagó al contado).
- 2** El 1 de julio de 2015, la compañía vendió equipo por \$3.500, cuyo costo original fue %5000. La depreciación acumulada de este equipo al 1 de enero de 2015 era \$1.800; la depreciación de 2015 antes de la venta del equipo era \$450.
- 3** El 31 de diciembre de 2015, Marina Ltda vendió a crédito %3.000 de inventario que costó \$2.100.
- 4** Marina Ltda estima que las cuentas incobrables que se recuperaran al final del año serán \$4000.
- 5** El documento por cobrar tiene plazo de 1 año, al 12%, aceptado el 1 de abril de 2015. No se ha registrado ningún interés.
- 6** El saldo en seguros pagados por anticipado representa el pago de una prima de \$3600 por seis meses el 1 de septiembre de 2015.
- 7** El edificio se deprecia con el método de línea recta por 30 años. El valor de rescate es \$30.000.
- 8** El equipo que se tenía antes de este año se está depreciando con el método de línea recta en 5 años. El valor de rescate es 10% de su costo.
- 9** El equipo comprado el 1 de mayo de 2015 se deprecia con el método de línea recta en 5 años, con un valor de rescate de \$1.800.
- 10** La adquisición de la patente se hizo el 1 de enero de 2015 y tiene una vida útil de 10 años a partir de esta fecha.

11 Los sueldos por pagar al 31 de diciembre de 2015 suman \$2.200.

12 La renta no devengada de \$6.000 se recibió el 1 de diciembre de 2015, por 3 meses de renta.

13 Tanto los documentos por pagar a corto plazo como los de largo plazo tienen fecha del 1 de enero de 2015, y llevan una tasa de interés del 12%. Todos los intereses son pagaderos en los siguientes 12 meses.

INSTRUCCIONES:

A) Prepare los asientos de diario correspondientes a las transacciones descritas.

B) Prepare una balanza de comprobación actualizada al 31 de diciembre de 2015.

C) Prepare un estado de resultados por el ejercicio de 2015.

D) Prepare un estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2015.

2) Debido a la alta rotación de personal en contabilidad, una cantidad importante de transacciones de activos intangibles en 2013 quedaron mal registradas en los libros de Computadores Fríos.

a) La compañía desarrolló un nuevo proceso de fabricación, incurriendo en costos de investigación y desarrollo por \$136.000. También compró una patente por \$48.000. Al principio de enero, la compañía capitalizó \$184.000 como el costo de las patentes. Los gastos de amortización de patentes de \$9.200 se registraron con base en una vida útil de 20 años

b) El 1 de julio de 2014, la empresa compró una compañía pequeña y como resultado adquirió \$92.000 de goodwill. También registró una amortización de medio año en 2013 basada en una vida de 50 años (\$920 de amortización). La *goodwill* tiene vida indefinida.

Instrucciones

Prepare todos los asientos de diario necesarios para corregir cualquier error cometido en 2013.

Suponga que los libros no se han cerrado en el ejercicio de 2013

3) Se pagan 400.000 para abonar a una Obligación bancaria, se pagan 48,000 por 3 meses de intereses anticipados sobre el saldo, se causan intereses que ya estaban pagados por anticipado de 46.000 y se pagan intereses por mora de \$4.000.

A. Registrar en libro de diario y libro mayor el movimiento

B. Responder falso (F) o verdadero (V):

- Se aumenta el gasto de interés por \$42.000
- Se disminuye la Obligación bancaria por \$ 400.000
- Se disminuye el efectivo en \$ 448.000
- Se aumenta la cuenta interés pagado por anticipado en \$2.000

4) Registre en el libro diario las siguientes transacciones

Enero 4. Se compra una oficina en \$4.950.000; la tercera parte se paga con un cheque y se entregan letras por el saldo

Enero 6. Ingresa un nuevo socio que aporta \$2.600.000, así: \$1.400.000 en efectivo, y 1.200.000 en acciones de barlovento S.A.

Enero 9. Se gira un cheque por \$46.800 para cancelar los siguientes conceptos: servicios públicos \$28.100, útiles y papelería \$6.200 y elementos de aseo \$12.500

Enero 17. Se recibe una letra a 30 días por \$242.000 como cancelación de una venta de servicios a crédito

Enero 31. Se contrata la publicidad para la empresa correspondiente a tres meses, por valor de \$420.000, y se gira un cheque por \$140.000

4.1.6 AJUSTES

Los ajustes contables, si no se ha registrado una operación o transacción, los saldos de las cuentas no mostrarán la cifra correcta al final de periodo contable, Por tal motivo, los ajustes son aquellos movimientos contables que nos permiten actualizar la información contable y financiera la cual muestra la realidad económica de la organización.

Los asientos con que se ajustan o actualizan las cuentas se llaman asientos de ajuste. Cada asiento de ajuste afecta una cuenta de balance general y del estado de resultados. Si el ajuste no afecta a una cuenta de ingresos o de gastos, no es un asiento de ajuste. Se hablará sobre los ajustes de gastos y los ajustes de ingresos:

Ajustes de Gastos:

Todos los asientos de ajuste relacionados con gastos acumulados pendientes de pago y gastos que al pagarse fueron registrados como activo, requieren un cargo a una cuenta de gasto y un abono a una cuenta de activo o pasivo.

A continuación se muestran tres tipos de ajustes de gasto:

- Gastos devengados: muchos negocios incurren en ciertos gastos del periodo antes de efectuar el pago correspondiente, estos gastos que se van acumulando se llaman gastos devengados o incurridos.
- Gastos pagados por anticipado: son gastos que se registraron como un activo o como un gasto cuando se pagaron. Un gasto pagado por anticipado es un activo y se produce cuando se pagan gastos que abarcan uno o más periodos contables futuros. Cuando el pago se hace antes de que se haya incurrido en el gasto o antes de que se haya vencido.
- Distribución del costo de un activo fijo a lo largo de su vida útil, mediante el proceso de depreciación. Al proceso de cancelar o disminuir el costo de un activo fijo, con la excepción de terrenos, a lo largo de su vida útil estimada se le conoce como depreciar el activo o simplemente como depreciación. Cuando se distribuye el costo del activo fijo a lo largo de su vida útil estimada, se carga a la cuenta de depreciación y se acredita a la cuenta de depreciación acumulada.

Ajustes de Ingresos:

Todos los ajustes de ingresos acumulados pendientes de cobro y de ingresos que al momento del pago se registraron como pasivos, ya que no habían sido devengados, requieren un cargo a una cuenta de activo o pasivo y un abono a una cuenta de ingresos, esto se debe hacer en el último día del periodo contable.

Existen dos tipos de ajustes de ingresos:

- Ingresos acumulados pero no registrados ni cobrados.
- Anticipos de clientes que se registran como pasivo y que cuando se devenguen se convertirán en ingresos.

Según la norma internacional, los ingresos pueden ser reconocidos antes de que se reciba efectivo del cliente, o de que se contabilice la operación en los registros contables. Estos ingresos que se han devengado pero que aún no se han recibido o registrado se llaman ingresos devengados.

Cuando un cliente paga por adelantado servicios prestados, se carga a la cuenta de efectivo y por lo general, se acredita una cuenta de pasivo llamada anticipos de clientes, debido a que no se ha realizado el servicio y el ingreso aún no se ha ganado.

EJERCICIOS MODELOS RESUELTOS:

Para el funcionamiento de una oficina se requiere rentar un edificio para que pueda funcionar la oficina, por lo que se firma un contrato de arriendo por un año, el dueño del edificio exige la cancelación total del valor arrendado de 12.000 debido a esto lo cancelaron por medio de un cheque y en la cuenta bancaria tenía un saldo de 30.000

a) Registrar las operaciones correspondientes en el libro diario.

Gastos de administración	1.000
Gastos pagados por anticipado	1.000

b) Registrar las operaciones correspondientes en el libro mayor.

	Debito	Crédito	Saldo
pago renta de edificio	12.000		12.000
ajuste correspondiente al primer mes de gastos		1.000	11.000

c) Registrar las operaciones correspondientes a la cuenta bancaria

	Debito	Crédito	Saldo
Saldo inicial banco			30.000
emisión de cheque para pago de renta		12.000	18.000

EJERCICIOS PROPUESTOS:

1) La cuenta ingreso de intereses tiene un saldo de 50.000 correspondientes a cinco meses, a partir del 1 de marzo, en el asiento de ajuste se registra, entre otros:

- a. Un movimiento debito de 40.000 a la cuenta Ingreso de intereses
- b. Un registro crédito por 10.000 a la cuenta Intereses por cobrar
- c. Un registro de 10.000 al debe de la cuenta Ingreso de intereses
- d. Ninguna de las anteriores

2) La cuenta Cesantías pagadas tiene un saldo de 15.000, Cesantías consolidadas de 180.000, para el semestre se estima el Gasto de Cesantías en 90.000. Registrar el gasto y ajustar las cesantías consolidadas

- a. El asiento de ajuste registra un movimiento en el debe de la cuenta cesantías consolidadas por 80.000.
- b. El saldo de la cuenta cesantías consolidadas, después de ajuste es 255.000.
- c. El saldo de la cuenta cesantías pagadas, después de ajuste es 35.000.
- d. Ninguna de las anteriores
- e.

3) El saldo de las cuentas por cobrar es 790.000, el de provisión para deudas malas 93.000. Para hacer el ajuste hay que cancelar por incobrable una cuenta de 45.000 y ajustar la Provisión para deudas malas por el sistema de 10% sobre el saldo de cuentas por cobrar. Después del asiento las cuentas quedan con el siguiente saldo:

- a. Gasto de deudas malas 78.000
- b. Provisión para deudas malas 48.000

- c. Cuentas por cobrar 687.000
- d. Gasto de Deudas Malas 26.500
- e. Ninguna de las anteriores.

4) La cuenta vehículos vale 1.560.000 y la depreciación acumulada al 31 de diciembre de 1996 780.000. Sistema de depreciación 20% anual sobre costo residual, sin valor de salvamento. El ajuste registra entre otros:

- a. Un crédito a la cuenta vehículos por 780.000
- b. Un débito a gasto de depreciación por 78.000
- c. Un débito a la cuenta depreciación acumulada por 78.000
- d. Ninguno de las anteriores.

5) Al cierre del período trimestral a 30 de junio de 2016, figura la cuenta ingreso diferido de intereses por 90.000, estos intereses cubren 3 meses a partir del 31 de mayo. En el asiento de ajuste de esa cuenta se encontrará, entre otros:

- a. 60.000 registrados al haber de la cuenta Ingreso de intereses
- b. 30.000 registrados al debe de ingresos diferidos de intereses
- c. Ninguna de las anteriores

6) Al cierre del ejercicio y antes de ajustes, el saldo de las cuentas por cobrar es 3.725.000 y el de provisión para deudas malas 320.000. El sistema de ajuste es 10% sobre las cuentas por cobrar, en el asiento de diario figuran, entre otros:

- a. Un débito a gasto por deudas malas por 52.500

- b. Un crédito a provisión para deudas malas por 372.500
- c. Un crédito a ingresos por deudas malas por 52.500
- d. Ninguna de las anteriores

PROBLEMAS ILUSTRATIVOS:

1) Consultorio Odontológico

- a) Mauricio y Santa Elena, dos odontólogas, decidieron unir sus ahorros y fundar la empresa Huequitos Ltda. con un capital de 20 millones de pesos, aportados en efectivo.
- b) Compran muebles y enseres pagando de contado 2.5 millones y quedando pendiente 7.5 millones. Compran utensilios y materiales por 8 millones, mitad de contado y mitad a crédito.
- c) Venden servicios por 4 millones, reciben una cuota inicial de 2 millón y el saldo lo dan a crédito. Como no existe sistema de costos se asume el 35% del precio como costo de mano de obra y 20% utensilios y materiales.
- d) Pagan 3 millones de pesos por arrendamiento de los primeros seis meses del local.
- e) Consiguen un préstamo con el banco por 30 millones de pesos, el banco descuenta intereses a razón del 1.5% mensual, tres meses anticipados. Cobra además 60 mil pesos por gastos de estudio del crédito, papelería y otros; el saldo se consigna a la cuenta de bancos.
- f) Compran un equipo de rayos X y un compresor por 15 millones. Pagan 10 millones de contado y el saldo se financia a una tasa del 2% mensual (interés simple) en un período de

2 meses, el interés se paga con la deuda al finalizar el periodo. Toman una póliza de seguro para el negocio, que cubre un año y pagan 1.2 millones de pesos como valor total del seguro.

- g) Se venden servicios por 6.8 millones a crédito, además se hacen los siguientes pagos: servicios públicos del mes por 420 mil pesos, pagan el sueldo de la empleada doméstica por 160 mil y abonan \$ 1.000.000 a las cuentas por pagar proveedores.

HECHOS A REGISTRAR EN LA CONTABILIDAD (SEGUNDO MES)

- i. Se cobran la mitad de los servicios que se facturaron por 6.8 millones
- ii. Se aporta al capital adeudado en el banco 10 millones de pesos
- iii. Se venden servicios por 8 millones de pesos de contado.
- iv. Se abona 2 millones a proveedores.
- v. Se pagan servicios públicos del mes por 420 mil pesos, y el sueldo de la empleada doméstica por 160 mil.
- vi. No olvidar realizar TODOS los ajustes correspondientes a este mes.

2) Realizar la descripción del arqueo que contenga el valor en billetes, monedas, cheques, etc. y su correspondiente asiento de ajuste.

- a) El Cajero de la empresa BankMont, consignó \$158.000 y no los registró. Se presenta un faltante por ese valor.
- b) En el arqueo se presentó un faltante injustificado de \$37.890
- c) El valor total del arqueo es de \$9.560.000 y el valor en libros correspondiente a Caja es de \$ 9.500.000.

4.1.7 ASIENTOS DE CIERRE

Cuando hablamos de asientos de cierre, se debe hablar del cierre del periodo contable de una organización, básicamente este cierre de cuentas se realiza a inicio de cada año, con el fin de cerrar todas las transacciones del estado de resultados del periodo anterior par así generar un nuevo periodo contable.

Estas cuentas de cierre, permiten finalizar un periodo o un año a otro, sin alterar los estados financieros, Estos asientos contables tienen como principal objetivo la eliminación o cancelación total de todas y cada una de las cuentas de resultado contra la cuenta de pérdidas y ganancias del periodo. Estas cuentas de resultado comprenden ingresos, gastos y costos las cuales deben cerrarse para determinar la utilidad o pérdida del ejercicio, y esta cancelación se registra en los comprobantes de cierre.

EJERCICIOS MODELOS RESUELTOS:

Se realizará una cancelación entre las cuentas de resultado contra la cuenta de pérdidas y ganancias. Después de hacer los ajustes correspondientes se dará a cancelar las cuentas de los

ingresos, gastos y costos para poder determinar la utilidad del ejercicio y esta cancelación se registra en los comprobantes de cierre.

Para poder cancelarlas las cuentas de ingreso se debitan y las cuentas de gastos y costos se acreditan contra la cuenta de pérdidas y ganancias, esto con el fin de dejarlos en cero.

La cuenta de comercio al por mayor y al por menor de 1.000.000 y en la cuenta del gasto del personal tiene 600.000

Comercio al por mayor y al por menor		1.000.000
Gastos del personal	600.000	

Se cancelaran las cuentas

Comercio al por mayor y al por menor	1.000.000	
Ganancias y pérdidas		1.000.000
Gasto del personal		600.000
Ganancia y pérdida	600.000	

Se puede saber que el saldo crédito de ganancia y pérdida es de 400.000 (1.000.000 – 600.000), por lo que este saldo también se debe cancelar contra la cuenta del patrimonio que es correspondiente a resultados del ejercicio

Ganancia y pérdida	400.000
--------------------	---------

Utilidad del ejercicio 400.000

De esta forma se cancelan todas las cuentas de resultado, por lo que al hacer el cierre contable, quedan las cuentas del estado de situación financiera (Activo, Pasivo, Patrimonio)

EJERCICIOS PROPUESTOS:

1)Cuál de los siguientes asientos no es un asiento de cierre?

- A. Capital XXX
Retiros XXX
- B. Pérdidas y ganancias XXX
Gasto por renta XXX
- C. Ingresos por servicios XXX
Pérdidas y ganancias XXX
- D. Salarios por pagar XXX
Pérdidas y ganancias XXX

2) ¿Qué propósito tienen los asientos de cierre?

- A. Dar a la cuenta de capital su saldo final correcto
- B. Saldar a cero las cuentas de ingresos, gastos y retiros
- C. Transferir los ingresos, los gastos y los retiros a capital
- D. Todos los anteriores

3) El asiento de cierre final para un negocio personal o propio es

A.	Pérdidas y ganancias	XXX	
	Gastos		XXX
B.	Ingresos por ventas	XXX	
	Pérdidas y ganancias		XXX
C.	Retiros	XXX	
	Capital		XXX
D.	Capital	XXX	
	Retiros		XXX

PROBLEMAS ILUSTRATIVOS:

Supongamos que al final de un ejercicio, una empresa x tiene abiertas las siguientes cuentas, con sus respectivos saldos.

Banco 1.000
Mercaderías 2.000
Clientes 1.000
Maquinaria 3.000
Capital 2.000
Reservas 2.000
Deudas 3.000

El asiento de cierre se formará de la siguiente manera.

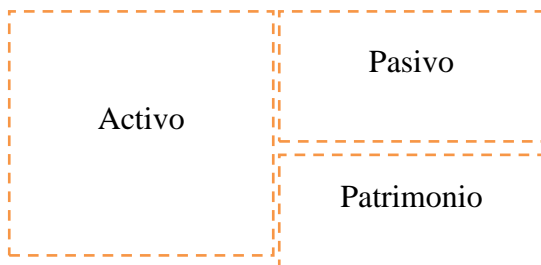
2.000	Capital			
2.000	Reservas	a	Banco	1.000
3.000	Deudas	a	Mercaderías	2.000
		a	Clientes	1.000
		a	Maquinaria	3.000

El asiento de apertura sería hacerlo a la inversa.

4.1.8 BALANCE GENERAL

El balance general es el estado de situación financiera de una empresa en un periodo determinado el cual refleja la situación económica en ese momento, en el cual se reflejan todas las partidas de la ecuación contable, mencionadas anteriormente.

El balance general es la ecuación contable convertida en estado financiero:



¿Qué es el Balance General?

Es un resumen de todo lo que tiene la empresa, de lo que debe, de lo que le deben y de lo que realmente le pertenece a su propietario, a una fecha determinada, generalmente hace referencia al final del periodo anual ejemplo: balance general al 31 de diciembre de 2017

Un punto muy importante, es que bajo la norma internacional de contabilidad financiera los balances generales ya no se llamaran así, después de su implementación, sino que su nuevo nombre será estado de situación financiera; pero en general hacen referencia a la misma estructura.

Al elaborar el balance general el empresario obtiene la información valiosa sobre su negocio, como el estado de sus deudas, lo que debe cobrar o la disponibilidad de dinero en el momento o en un futuro próximo, su inventario.

Partes que conforman el balance general:

- Activos
- Pasivos
- Patrimonio

ACTIVOS

Es todo lo que tiene la empresa y posee valor como:

- El dinero en caja y en bancos.
- Las cuentas por cobrar a los clientes
- Las materias primas en existencia o almacén
- Las máquinas y equipos
- Los vehículos
- Los muebles y enseres
- Las construcciones y terrenos

Los activos de una empresa se pueden clasificar en:

ACTIVOS CORRIENTES

Son aquellos activos que son más fáciles para convertirse en dinero en efectivo durante el período normal de operaciones del negocio (inferior a un año)

Estos activos son:

a. Caja

Es el dinero que se tiene disponible en el cajón del escritorio, en el bolsillo y los cheques al día no consignados.

b. Bancos

Es el dinero que se tiene en la cuenta corriente del banco.

c. Cuentas por Cobrar

Es el saldo de recaudar de las ventas a crédito y que todavía deben los clientes. También se incluyen los cheques o letras de cambio por cobrar ya sea porque no ha llegado la fecha de su vencimiento o porque las personas que le deben a usted no han cumplido con los plazos acordados.

d. Inventarios

Es el detalle completo de las cantidades y valores correspondientes de materias primas, productos en proceso y productos terminados de una empresa.

En empresas comerciales y de distribución tales como tiendas, graneros, ferreterías, droguerías, etc., no existen inventarios de materias primas ni de productos de proceso. Sólo se maneja el inventario de mercancías disponibles para la venta, valoradas al costo.

Existen varios tipos de Inventarios:

a. Inventarios de Materias Primas

Es el valor de las materias primas disponibles a la fecha de la elaboración del balance, valoradas al costo.

b. Inventario de Producción en Proceso

Es el valor de los productos que están en proceso de elaboración. Para determinar el costo aproximado de estos inventarios, es necesario agregarle al costo de las materias primas, los pagos directos involucrados hasta el momento de realización del balance. Por ejemplo, la mano de obra sea pagada como sueldo fijo o por unidad trabajada (al contrato o destajo), los

pagos por unidad hechos a otros talleres por concepto de pulida, tallada, torneada, desbastada, bordado, estampado, etc.

c. Inventario de Producción Terminada

Es el valor de la mercadería que se tiene disponible para la venta, valorada al costo de producción

ACTIVOS FIJOS

Es el valor de aquellos bienes muebles e inmuebles que la empresa posee y que le sirven para desarrollar sus actividades.

- Maquinaria y Equipo
- Vehículos
- Muebles y Enseres
- Construcciones
- Terrenos

Los activos fijos sufren desgaste con el uso. Este desgaste recibe el nombre de “depreciación”

PASIVOS

Es todo lo que la empresa debe. Los pasivos de una empresa se pueden clasificar en: Pasivos corrientes, pasivos a largo plazo y otros pasivos.

PASIVOS CORRIENTES

Son aquellos pasivos que la empresa debe pagar en un período menor a un año.

- Sobregiros: Es el valor de los sobregiros vigentes en la fecha de realización del balance.
- Obligaciones Bancarias: Es el valor de las obligaciones contraídas (créditos) con los bancos y demás entidades financieras.
- Cuentas por pagar a proveedores: Es el valor de las deudas contraídas por compras hechas a crédito a proveedores.
- Anticipos: Es el valor del dinero que un cliente anticipa por un trabajo aún no entregado.
- Cuentas por pagar: Es el valor de otras cuentas por pagar distintas a las de Proveedores, tales como los préstamos de personas particulares. En el caso de los préstamos personales o créditos de entidades financieras, debe tomarse en cuenta el capital y los intereses que se deben.
- Impuestos por pagar: Es el saldo de los impuestos que se adeudan en la fecha de realización del balance.

PASIVO NO CORRIENTES:

Son aquellos pasivos que la microempresa debe pagar en un período mayor a un año, tales como obligaciones bancarias, etc.

PATRIMONIO

Es el valor de lo que le pertenece al empresario en la fecha de realización del balance. Este se clasifica en:

- Capital: Es el aporte inicial hecho por el empresario para poner en funcionamiento su empresa.
- Utilidades Retenidas: Son las utilidades que el empresario ha invertido en su empresa.

El patrimonio se obtiene mediante la siguiente operación: El Activo es igual a pasivos más patrimonio.

EJERCICIOS MODELOS RESUELTOS:

La siguiente información de la compañía Andrés Ospina *Ltda.* Se debe elaborar un Balance General al 31 de diciembre del año 2015:

- En efectivo hay un valor de \$1.088.000.
- El saldo de la cuenta corriente en el Banco del Cauca es de \$3.462.000.
- Un certificado de depósito a término por \$7.500.000 se hará efectivo el 24 de abril del año siguiente.
- Tiene otro certificado de depósito a término por \$9 millones cuya fecha de vencimiento es del 30 de septiembre del año 2018.
- Los clientes le adeudan a la empresa la suma de \$4.000.000.
- Se estima que las cuentas incobrables son de \$300.000
- Las materias primas existentes costaron \$7.175.000.
- Los productos en proceso tiene un valor \$ 6.620.000.
- Los productos terminados valen \$5.780.000.
- Se han pagado por anticipado los seguros contra incendio, por valor de \$750.000.
- La moto del mensajero fue comprada en \$2.500.000 y hasta la fecha tiene una depreciación acumulada de \$500.000.

- La empresa funciona en una casa que se compró en \$210 millones, cuya depreciación acumulada vale \$73 millones. El lote donde está construida la casa tiene un valor de \$40 millones.
- Para adquirir la casa se obtuvo un préstamo bancario respaldado con una hipoteca a diez años, cuyo saldo actual es de \$34.000.000; en mayo del próximo año se deben cancelar \$8.500.000 de dicho préstamo.
- Los muebles, enseres y equipos se compraron en \$126.800.000 y la depreciación acumulada tiene un valor de \$88.300.000.
- Hasta la fecha, hay intereses por pagar por valor de \$552.000.
- Las deudas con los proveedores valen \$9.460.000.
- Tiene impuestos de renta pendientes de cancelar por \$3.650.000
- El 15 de marzo de presente año se obtuvo un préstamo por \$50 millones respaldado con pagaré, cuyo plazo de cancelación es de 36 meses.
- Las cesantías consolidadas valen \$21.838.000 de las cuales \$17.582.000 corresponden a la porción corriente.
- Los aportes de los socios suman \$64.200.000.
- La reserva legal acumulada es de \$3.794.000
- La utilidad acumulada de los ejercicios contables anteriores valen \$53.265.000.
- La utilidad obtenida en el ejercicio que termina en la fecha, fue de \$21.816.000 calculada después de desconectar los impuestos y las reservas.

Lo que se debe hacer es separar las cuentas del Activo, Pasivo y Patrimonio, la estructura del Balance General al inicio debe ir el nombre de la compañía, el nombre del Estado Financiero, que en este caso es el Balance General y la fecha en la que se va a realizar dicho Balance. Se debe tener en cuenta que el Pasivo y Patrimonio deben de dar igual a las sumas del total del Activo. Como quedaría el Balance General de esta empresa es:

COMPAÑÍA ANDRÉS OSPINA LTDA.
BALANCE GENERAL
 Al 31 de diciembre del 2015

ACTIVO

Activo corriente

Caja		1.088.000
Bancos		3.462.000
Inversiones temporales		7.500.000
Deudores clientes	\$4.000.000	

Menos: Provisiones clientes	(300.000)	3.700.000
Inventarios materias primas		7.175.000
Inventarios productos en proceso		6.620.000
Inventarios productos terminados		5.780.000
Gastos pagados por anticipado		<u>750.000</u>
<i>Total Activo Corriente</i>		\$36.075.000

Propiedades, planta y equipo

Terrenos		40.000.000
Edificaciones	\$210.000.000	
Menos: Depreciación acumulada	(73.000.000)	137.000.000
Muebles, enseres y equipos	126.000.000	
Menos: Depreciación acumulada	(88.300.000)	38.500.000
Equipo de transporte	2.500.000	
Menos: Depreciación acumulada	(500.000)	2.000.000
Total Propiedades, planta y equipo		\$217.500.000
<i>Otros activos no corrientes</i>		
Inversiones permanentes		<u>\$9.000.000</u>
Total Activo		<u>\$262.575.000</u>

PASIVO Y PATRIMONIO

Pasivo Corriente

Obligaciones financieras corrientes		8.500.000
Proveedores nacionales		9.460.000
Intereses por pagar		552.000
Impuestos de renta por pagar		3.600.000
Cesantías consolidadas – porción corriente		<u>17.582.000</u>
Total Pasivo Corriente		\$39.744.000

Pasivo a Largo Plazo

Obligaciones financieras no corrientes		25.500.000
Otras cuentas por pagar		50.000.000
Cesantías consolidadas – porción no corriente		<u>4.256.000</u>
Total Pasivo No Corriente		\$79.756.000

Patrimonio

Capital social		64.200.000
Reserva legal		3.794.000
Utilidad del ejercicio		21.816.000
Utilidad de ejercicios anteriores		<u>53.265.000</u>
Total Patrimonio		<u>\$143.075.000</u>

Total Pasivo y Patrimonio

\$262.575.000

EJERCICIOS PROPUESTOS:

1) El objetivo fundamental de los E/F es presentar información que permita a todos los usuarios de esa información, tomar decisiones que de una u otra manera afectan a la empresa.

Por lo anterior, la información contable presentada en los E/F deber ser comprensible, confiable, relevante y comparable, entre otras cualidades. Respecto al Balance General, cuál de los siguientes enunciados es correcto:

- A. Muestra las fuentes y usos realizados con el capital de trabajo en el período
- B. Presenta la rentabilidad lograda por el ente económico en el período
- C. Indica las actividades de operación, inversión y financiación realizadas por la empresa
- D. Como expresión de la ecuación contable, es un estado de posición financiera a una fecha

2) Al finalizar el primer período contable posterior a la emisión de bonos por pagar con vencimiento a 10 años, la compañía Manuales Ltda., mostrará en su balance general

- A. Bonos por pagar, clasificado como pasivos corrientes
- B. Bonos por pagar, clasificado como activos corrientes
- C. Bonos por pagar, clasificado como pasivos a largo Plazo
- D. Bonos por pagar, clasificado como otros activos

3) La compañía Sistem Ltda, presenta en su balance general de Enero 31 de 2015, un saldo crédito de su provisión para deudas de difícil cobro por valor de \$105.000. La compañía tiene como política ajustar la provisión al finalizar cada período, con base al 25% a las deudas que se encuentran vencidas a más de 60 días. Al 28 de Febrero de 2015 la compañía presenta deudas vencidas a más de 60 días por valor de \$100.000. ¿Cuál es el valor de la provisión de deudas de difícil cobro que presentará la compañía en su balance general al 28 de Febrero de 2015?

- A. \$ 25.000
- B. \$105.000
- C. \$130.000
- D. \$ 80.000

4) La Compañía Major Watch Ltda., paga 6 meses anticipados de arrendamiento del local funciona su establecimiento de comercio, por valor total de \$1.200.000. El valor que la compañía mostrará en su balance general en la cuenta de gastos pagados por anticipado al final del 4 mes es:

- A. \$ 400.000
- B. \$1.200.000
- C. \$ 600.000
- D. \$ 300.000

5) El Balance General es el estado financiero que muestra la situación financiera de una empresa a una fecha determinada; pone de manifiesto la cuantía y el estado real de todos los valores económicos que se relacionan con la empresa. Está representado por las cuentas reales. Los grupos de cuentas que integran este estado financiero son:

- A. Costos, gastos, ingresos
- B. Activo, pasivos, ingresos
- C. Caja, bancos, pasivos
- D. Activos, patrimonio, pasivos

6) El Pasivo agrupa el conjunto de las cuentas que representan las obligaciones contraídas por el ente económico en desarrollo del giro ordinario de su actividad, pagaderas en dinero, bienes o en servicios. Las cuentas que integran esta clase son:

- A. Obligaciones financieras; proveedores; cuentas por cobrar; retención y aportes de nómina; costos y gastos por pagar
- B. Impuestos; obligaciones laborales; sobregiros; obligaciones bancarias; otras obligaciones; proveedores; ingresos diferidos.
- C. Acreedores oficiales, inventarios, obligaciones financieras, aceptaciones bancarias; deudas con socios.
- D. Capital de personas naturales; ajustes por inflación; comercio al por mayor y al por menor; utilidad en venta de inversiones; honorarios

7) Los datos contables fluyen desde:

- A. El balance general hasta el estado de resultados
- B. El estado del capital contable del propietario hasta el balance general
- C. El estado de resultados hasta el estado de capital contable del propietario
- D. Tanto b) como c) son correctos

8) ¿Cuál de los siguientes conceptos está más estrechamente relacionado con el conservadurismo contable?

- A. Regla del costo de adquisición o el valor de mercado, lo que sea menor
- B. Concepto de importancia relativa
- C. Principio de revelación suficiente
- D. Principio de consistencia

9) Los pasivos representan las obligaciones contraídas por la empresa ósea las deudas. ¿Cuáles son las clases de pasivos?

- a. Gastos operacionales, gastos no operacionales
- b. Pasivos corrientes, pasivo a largo plazo y otros pasivos
- c. pasivos depreciables y pasivos agotables
- d. Todas las anteriores

10) ¿Qué es el patrimonio?:

- a) Las deudas de una sociedad
- b) Las ganancias de una sociedad

- c) Es la resta entre los activos y pasivos y se denomina capital contable
- d) Ninguna de las anteriores

11) El Pasivo agrupa el conjunto de las cuentas que representan las obligaciones contraídas por el ente económico en desarrollo del giro ordinario de su actividad, pagaderas en dinero, bienes o en servicios. Las cuentas que integran esta clase son:

- A. Obligaciones financieras; proveedores; cuentas por cobrar; retención y aportes de nómina; costos y gastos por pagar
- B. Impuestos; obligaciones laborales; sobregiros; obligaciones bancarias; otras obligaciones; proveedores; ingresos diferidos.
- C. Acreedores oficiales, inventarios, obligaciones financieras, aceptaciones bancarias; deudas con socios.
- D. Capital de personas naturales; ajustes por inflación; comercio al por mayor y al por menor; utilidad en venta de inversiones; honorarios

12) Un Pasivo es _____ no canceladas y que la empresa requiere a fin de adquirir recursos.

- _____ a) Deudas / Obligaciones
- _____ b) Obligaciones / Ingresos
- _____ c) Deudas / Ingresos
- _____ d) Gastos / Ingresos

13) La clasificación de Activo Corriente se determina por su grado de _____ y el pasivo corriente por su _____.

_____ a) Antigüedad / Monto

_____ b) Liquidez / Exigibilidad

_____ c) Exigibilidad / Liquidez

14) Construya el balance general que por error fue roto por la secretaria de la empresa.

I) Activos Corrientes: Caja y Bancos \$ 1.000

II) Pasivo a largo plazo: Obligaciones bancarias \$ 5.000

III) Patrimonio: Capital \$4.000

IV) Activo fijo: Propiedad, Planta y equipo \$10.000

V) Pasivo corriente: Cuentas por pagar \$ 2.000

El orden correcto es el siguiente:

A) I, II, III, IV, V.

B) I, IV, V, II, III.

C) V; IV, III, II, I.

D) III, IV, I, V, II

15) El balance general informa

A. Los resultados de las operaciones para un periodo específico

B. La posición financiera en una fecha específica

C. Los resultados de las operaciones en una fecha específica

D. La posición financiera para un periodo específico

16) Los activos y los pasivos se presentan en el balance general en el orden de su:

A. liquidez

B. Fecha de compra

C. Saldo

D. Ajustes

PROBLEMAS ILUSTRATIVOS:

1) Preparar el Balance General al 30 de junio del año 2015, con los siguientes saldos de las cuentas de la compañía Astme S.A.:

Terrenos	9.700.000
Inventarios de mercancías	6.411.000
Proveedores	2.700.000
Reserva legal	1.440.000
Clientes	7.020.000
Utilidades acumuladas	2.034.000
Plata y equipo	45.000.000
Disponible	1.160.000
Obligaciones financieras no corrientes	24.840.000
Intereses pagados por anticipado	1.213.000
Depreciación acumulada plata y equipo	8.100.000
Capital social	32.400.000
Inversiones permanentes	2.260.000
Retención en la fuente por pagar	1.250.000

2) Los siguiente son los saldos de algunas de la cuentas de la manufacturera de fantasías “Accesorio Finos” al 31 de diciembre de 2014. Escoja las que crea conveniente y presente el balance general determinando la utilidad o pérdida del periodo por equilibrio del balance.

Cuentas por cobrar	80.300.000	Mejoras de localidad arrendada	7.000.000
Bancos	5.180.000	Impuestos por pagar	16.600.000
Maquinaria	64.700.000	Reservas para futuras ampliaciones	28.000.000
Edificio	232.000.000	Capital pagado	100.000.000
		Revalorización del patrimonio	48.630.000
		Reservas voluntarias	25.080.000
		Gasto de seguros	16.520.000
		Goodwillavaluo oficial	10.000.000
		Capital autorizado	300.000.000
		Acciones en compañías asociadas	16.000.000
		Sueldos por pagar	1.500.000
		Utilidades por distribuir	15.000.000
		Riesgo contingente	0.000.000

Depreciación acumulada maquinaria	9.180.000
Depreciación acumulada edificio	12.850.000
Documento por pagar	15.180.000
Inventario de materia prima	32.500.000
Caja	520.000
Seguros pagados por anticipado	156.000
Provisión para deudas malas	3.200.000
Gastos diferidos de instalación	6.160.000
Fondo con destinación específica	5.000.000
Hipoteca por pagar a 5 años	60.000.000
Inversiones temporales	30.000.000
Lote para uso futuro	49.000.000
Club de empleados	32.000.000
Gasto de prestaciones	12.820.000
Inventarios de productos terminados	65.500.000
Proveedores por pagar	52.000.000
Ingresos de intereses	2.350.000
Obligación bancaria	60.950.000
Cesantías acumuladas por pagar	12.180.000
Intereses pagados por anticipado	1.215.000

3) La compañía Roldan E&A Ltda. Presenta en marzo 31 del año 2017 la siguiente información para que se prepare el Balance General en esa fecha:

Inventario de mercancías	50.190.000
Patentes	32.250.000
Clientes	39.285.000
Capital social	504.000.000
Obligaciones financieras corrientes	48.750.000
Depreciación acumulada	201.600.000
Utilidades acumuladas	78.225.000
Inversiones temporales	32.550.000
Reserva legal	27.300.000
Edificaciones	806.400.000
Obligaciones laborales	5.775.000
Caja	2.100.000
Terrenos	257.250.000
Obligaciones financieras no corrientes	367.500.000
Intereses pagados por anticipado	13.125.000

6) Los siguientes datos fueron tomados de los libros de contabilidad de Lola & Luis Ltda, al 30 de noviembre del año pasado. Las cifras se expresan en miles.

Inversiones en acciones	8.400
Obligaciones financieras - Corto plazo	1.600
Utilidad del ejercicio	3.620
Caja	760
Impuesto de renta	1.420
Aceptaciones bancarias o financieras	4.200
Clientes	10.100
Aportes sociales	30.000
Terrenos	12.600
Mercancías	7.100
Ingresos recibidos por anticipado	1.980
Cesantías consolidadas	3.600
Depreciación acumulada	12.800
Construcciones y edificaciones	25.400
Obligaciones financieras - Largo plazo	12.400
Bancos	1.900
Gastos pagados por anticipado	860
Cuentas por pagar	6.500
Equipo de oficina	9.100
Patentes	1.600
Valorización de inversiones	3.400
Reservas obligatorias	2.400
Bonos en circulación	12.000
Cargos diferidos	5.800
Superávit por valorizaciones	3.400

Se pide: preparar el balance general clasificado

4.1.9 ESTADO DE RESULTADO

El estado de resultados, también conocido como estado de ganancias y pérdidas es un reporte financiero que se base en un periodo determinado y muestra de manera detallada los ingresos obtenidos, los gastos en el momento en que se producen y como consecuencia, el beneficio o

pérdida que ha generado la empresa en dicho periodo de tiempo para analizar esta información y en base a esto, tomar decisiones de negocio.

Este estado financiero te brinda una visión panorámica de cuál ha sido el comportamiento de la empresa, si ha generado utilidades o no. En términos sencillos es un reporte es muy útil para ti como empresario ya que te ayuda a saber si tu compañía está vendiendo, qué cantidad está vendiendo, cómo se están administrando los gastos y al saber esto, podrás saber con certeza si estás generando utilidades.

Los elementos de un estado financiero se asocian de la siguiente manera: ingresos, costos y gastos. De acuerdo a estos 3 grupos se estructura el reporte de estado de resultados. Las principales cuentas que lo conforman son las siguientes:

- **Ventas:** Esta cuenta comprende todos y cada uno de los ingresos generados por la empresa, ya sean ingresos operativos o no operativos, los cuales se hayan generado en el transcurso normal de la operación en un periodo determinado, por lo general son de un año.

- **Costo de ventas:** esta cuenta refleja todos los recursos que se gastaron para la elaboración, compra o almacenamiento de la mercancía o prestación de un servicio al momento de vender nuestro producto al cliente.

- **Utilidad o margen bruto:** Es la diferencia entre las ventas y el costo de ventas.

• **Gastos de operación:** estos gastos son aquellos gastos que están involucrados en el funcionamiento normal de la empresa, los cuales podrían ser el pago de servicios, gastos de representación, gastos de viajes, gastos de gasolina, gastos de papelería y entre otros.

• **Depreciaciones y amortizaciones:** Son importes que de manera anual se aplican para disminuir el valor contable a los bienes tangibles o intangibles que posee la empresa y los cuales los han usado en el periodo normal de la operación y general un gasto para la compañía ya que son usados durante el periodo de la operación, lo cual genera un desgaste normal de estos activos.

• **Gastos Financieros:** son aquellos gastos incurridos a causa de préstamos bancarios o préstamos entre compañías, estos gastos son de intereses.

• **Utilidad antes de impuestos:** Este concepto se refiere a la ganancia o pérdida de la empresa que genera en un periodo contable, antes de tener que pagar impuestos legales ante las respectivas entidades reguladoras, como son la Dian o el municipio al cual pertenezca la empresa.

• **Impuestos:** son Contribuciones sobre las utilidades, las cuales se calculan sobre una tasa determinada o un concepto determinado como lo es la renta y el cree, que la empresa paga al gobierno.

• **Utilidad neta:** es la ganancia o pérdida que la empresa obtiene después de descontar de su utilidad los impuestos a pagar.

EJERCICIOS MODELOS RESUELTOS:

Clasifique los siguientes elementos del balance general clasificado (BG) y del estado de resultados (ER)

Pasivo largo plazo		Caja	
Ingresos por ventas de servicio		Obligaciones financieras	
Patrimonio		Clientes	
Costo de ventas		Gastos de administración	
Activo		Ingresos operacionales	
Gastos		Utilidad del ejercicio	
Costos de producción		Proveedores	
Cuentas de orden		Cuentas por pagar	
Costo de ventas		Valorizaciones	
Inventarios		Impuesto de renta	
Obligaciones laborales		Pasivos estimados	
Ingresos no operacionales		Reservas	
Inversiones en acciones		Inversiones en CDT 90 días	
Compras		Caja	
Know How		Bonos en circulación	
Gastos pagados por anticipado		Capital suscrito y pagado	
Salarios por pagar		Cuentas por cobrar Clientes	
Costos y gastos por pagar		Utilidad del ejercicio	
Inventario de Mercancías		Maquinaria y Equipo	
Muebles y Enseres		Ingresos recibidos por anticipado	
Cuentas por pagar		Patentes	
Bienes de arte y cultura		Materiales, repuestos y accesorios	
Terrenos		Inventario de mercancías	
Inversiones temporales		Aceptaciones financieras	
Flota y equipo aéreo		Bonos en circulación por pagar	
Ingresos diferidos		Superávit por valorizaciones	

Solución:

1	ACTIVOS	
2	PASIVOS	BALANCE
	PATRIMONI	GENERAL
3	O	
4	INGRESOS	ESTADO DE
5	COSTOS	RESULTAD
6	GASTOS	OS

Pasivo a largo plazo	BG2	Caja	BG1
ingresos por ventas de servicio	ER4	Obligaciones financieras	BG2
Partimonio	BG3	Clientes	BG2
Costo de vetnas	ER6	Gastos de administracion	ER6
Activo	BG1	Ingresos operacionales	ER4
Gastos	ER5	Utilidad del ejercicio	BG3
Costos de produccion	ER7	Proveedores	BG2
	BG 8-		
Cuentas de orden	9	Cuentas por pagar	BG2
Costo de ventas	ER6	Valorizaciones	BG1
Inventarios	BG1	Impuesto de renta	BG2
Obligaciones laborales	BG2	Pasivos estimados	BG2
	ER 4-		
Ingresos no operacionales	2	Reservas	BG3
Inversiones en acciones	BG1	Inverciones en DCT 90 dias	BG1
Compras	ER7	Caja	BG1
Know How	BG1	Bonos en circulacion	BG2
Gastos pagados por anticipado	BG1	Capital suscrito y pagado	BG3
Salarios por pagar	BG2	Cuentas por cobrar clientes	BG1
Costos y gastos por pagar	BG2	Utilidad del ejercicio	BG3
Inventario de mercancias	BG1	Maquinaria y equipo	BG1
		Ingresos recibidos por	
Muebles y enseres	BG1	anticipado	BG2
Cuentas por pagar	BG2	Patentes	BG1
		Materiales, repuestos y	
Bienes de arte y cultura	BG1	accesorios	BG1
Terrenos	BG1	Inventario de mercancia	BG1
Inversiones temporales	BG1	Aceptaciones financieras	BG2
Flota y equipo aereo	BG1	Bonos en circulacion por pagar	BG2
Ingresos diferidos	BG1	superávit por valorizaciones	BG3

2) Una empresa de un solo dueño, ofrece sus servicios de dos formas: algunos clientes se comunican telefónicamente o por correo electrónico, y otros, únicamente en línea. A continuación se presentan las transacciones del mes de abril de 2009:

- a) Guillén invirtió \$ 30.000 en la empresa
 - b) Se pagaron \$ 20.000 en efectivo por un terreno
 - c) Se compraron \$ 500 de insumos de oficina (papelería y aseo) a crédito
 - d) Se recibieron \$ 5.500 en efectivo de clientes por concepto de ingresos por servicios devengados
 - e) Se brindaron servicios de viajes a crédito a clientes por \$ 3.000
 - f) Se pagaron gastos en efectivo: \$ 400 de arrendamiento de computadoras, \$ 1.100 de alquiler de oficina, \$1.200 de sueldos de empleados y \$ 400 de servicios públicos
 - g) Se pagaron \$300 de la cuenta por pagar de los insumos de oficina
 - h) Se remodeló la residencia personal de Guillén y él lo canceló con su dinero
 - i) Se cobraron \$ 1.000 de la cuenta por cobrar de los servicios de viaje
 - j) Se vendió un terreno de contado en su costo \$ 9.000
 - k) Guillén retiró \$ 2.100 de efectivo para gastos personales
-
- i. Registre las transacciones comerciales en el libro diario
 - ii. Elabore los estados financieros

Solución:

- i. Registro de transacciones comerciales en libro diario (movimientos contables).

ACTIVOS		PASIVOS		PATRIMONIO	
Cuenta	Valor	Cuenta	Valor	Cuenta	Valor
Efectivo	30.000			Capital	30.000
Terreno	20.000				
Efectivo	(20.000)				
Suministros	500	Cuentas por pagar	500		
Efectivo	5.500			Util (ingreso x servic)	5.500
Cuentas por cobrar	3.000			Util (ingreso x servic)	3.000
Efectivo	(400)			Util(gasto alquiler eq)	(400)
Efectivo	(1.100)			Util(gasto arrendam)	(1.100)
Efectivo	(1.200)			Util(Gasto Salarios)	(1.200)
Efectivo	(400)			Util(Gasto servic pub)	(400)
Efectivo	(300)	Cuentas por pagar	(300)		
Efectivo	1.000				
Cuentas por cobrar	(1.000)				
Terreno	(9.000)				
Efectivo	9.000				
Efectivo	(2.100)			Utilidad por distribuir	(2.100)

ii. Elaboración de los Estados Financieros

VIAJES GUILLEN		
ESTADO DE RESULTADOS		
DEL 1 AL 30 DE ABRIL DE 2009		
Ingreso por venta de servicios		8.500
<u>Menos: Costos y gastos operacionales:</u>		
Alquiler de equipos	(400)	
Arrendamiento	(1.100)	
Salarios	(1.200)	
Servicios Públicos	(400)	
Total costos y gastos operacionales		(3.100)
Utilidad Operacional		5.400
Menos: Impuesto de renta	33%	-1782
Utilidad neta final		3.618

VIAJES GUILLEN			
BALANCE GENERAL CLASIFICADO			
AL 30 DE ABRIL-2009			
ACTIVOS		PASIVOS	
Activos Corrientes		Pasivo corriente	
Efectivo	20.000	Cuentas por pagar	200
Inversiones Temporales	-	Impuestos por pagar	1782
Cuentas por cobrar	2.000	Total pasivo corriente	1.982
Suministros	500	Total pasivo	1982
Gastos pagados por anticipado	-		
Total activos corrientes	22.500	PATRIMONIO	
		Capital	30.000
Activos fijos		Utilidades	3.618
Terreno	11.000	Utilidad distribuida	(2.100)
Inversiones permanentes	-	Total Patrimonio	31.518
Otros Activos	-		
TOTAL ACTIVOS	33.500	Total pasivo y patrimonio	33.500

EJERCICIOS PROPUESTOS:

1) El Balance General es el estado financiero que muestra la situación financiera de una empresa a una fecha determinada; pone de manifiesto la cuantía y el estado real de todos los valores económicos que se relacionan con la empresa. Está representado por las cuentas reales.

Los grupos de cuentas que integran este estado financiero son:

- a) Costos, gastos, ingresos
- b) Activo, pasivos, ingresos
- c) Caja, bancos, pasivos
- d) Activos, patrimonio, pasivos

2) Considere los efectos generales de una empresa que da como resultado de la venta de relojes a crédito en \$53,000 y el pago de gastos por un total de \$37,000. ¿Cuál será la utilidad neta o la pérdida neta de esta empresa?

- A. Pérdida neta de \$16,000
- B. Utilidad neta de \$16,000
- C. Utilidad neta de \$53,000
- D. No se puede determinar a partir de los datos proporcionados

3) El estado de resultados informa

- A. La posición financiera en una fecha específica
- B. Los resultados de las operaciones en una fecha específica
- C. Los resultados de las operaciones para un periodo específico
- D. La posición financiera para un periodo específico Las respuestas se proporcionan

4) Suponga que Went King tuvo ventas de \$270,000 y devoluciones sobre venta de \$41,000. El costo de los bienes vendidos fue de \$169,000. ¿Qué cantidad de utilidad reportó Went King?

- A. \$101,000
- B. \$60,000
- C. \$229,000
- D. \$45,000

5) Suponga que Kowld realiza Ventas netas de \$74,000, y que el Costo de los bienes vendidos da un total de \$40,000. El inventario promedio fue de \$19,000. ¿Cuál fue el porcentaje de utilidad bruta de Kowld para este periodo?

- A. 54%
- B. 2.1 veces
- C. 46%
- D. 20%

6) Green realizó ventas de \$9,400 y terminó junio con un inventario que totalizó \$500. El costo de los bienes vendidos fue de \$5,400. Los gastos totales operativos fueron \$3,000. ¿Qué cantidad de utilidad neta ganó Green en el mes?

- A. \$6,400
- B. \$500
- C. \$1,000
- D. \$4,000

7) El 31 de diciembre de 2011, Hevam Company sobreestimó el inventario final en \$40,000, ¿Cómo afecta este error el costo de los bienes vendidos y la utilidad neta para 2011?

- A. Subestima el costo de los bienes vendidos y sobreestima la utilidad neta
- B. Sobreestima el costo de los bienes vendidos y subestima la utilidad neta
- C. Hace que tanto el costo de los bienes vendidos como la utilidad neta sean correctos, porque los errores se anulan entre sí

D. Sobreestima tanto el costo de los bienes vendidos como la utilidad neta

8) Suponga que Oild tuvo ventas de \$270,000 y devoluciones sobre venta de \$41,000. El costo de los bienes vendidos fue de \$169,000. ¿Qué cantidad de utilidad reportó Oild?

A. \$101,000

B. \$60,000

C. \$229,000

D. \$45,000

9) Suponga que Wooner realiza Ventas netas de \$74,000, y que el Costo de los bienes vendidos da un total de \$40,000. El inventario promedio fue de \$19,000. ¿Cuál fue el porcentaje de utilidad bruta de Wooner para este periodo?

A. 54%

B. 2.1 veces

C. 46%

D. 20%

10) Thoods acaba de encontrar un cliente que paga por anticipado \$630 por un saquete de seis sesiones de acondicionamiento físico. Thoods cobra los \$630 por adelantado y dará el entrenamiento en una fecha posterior. Después de dos sesiones de entrenamiento, ¿qué debería reportar Thoods en su estado de resultados?

A. Ingresos por servicios no devengados de \$210

B. Ingresos por servicios de \$210

C. Efectivo de \$420

D. Ingresos por servicios de \$630

11) Las cuentas de gastos, ingresos y costos, siempre son utilizadas por las compañías para determinar el resultado de sus operaciones realizadas durante un determinado ciclo contable.

Las cuentas de gastos, ingresos y costos no presentan en el balance general de la empresa debido a su naturaleza expresa de reflejar el resultado de las operaciones, en la contabilidad el proceso que permite que esta situación ocurra sin interrupción se llama:

- a. Proceso de cierre de cuentas de resultado
- b. Proceso de cancelación de cuentas de resultado
- c. Proceso de ajuste de cuentas de resultado
- d. Proceso de amortización de cuentas de resultado

PROBLEMAS ILUSTRATIVOS:

1) La siguiente información corresponde al mes de enero del presente año, de Almacenes la Victoria, elabore el Estado de resultados debidamente clasificado, impuesto del 35%

Ingresos por ventas	64.350	Otros ingresos: Ingresos financieros	2.560
Otros ingresos por arrendamientos	4.760	Costo de mercancías vendidas	15.890
Otros gastos, gastos financieros	3.720	Gastos de personal de administración	5.780
Gasto de honorarios de admón.	650	Gasto impuestos de admón.	1.460
Gasto seguros de admón.	980	Gasto servicios de admón.	740
Gastos de viaje de admón.	1.480	Gasto depreciación de admón.	3.640
Gastos diversos de admón.	520	Gasto de personal de ventas	6.420
Gasto de seguros de venta	1.400	Gastos de viaje de ventas	2.500

Gasto depreciación de ventas	2.500	Gastos diversos de ventas	340
------------------------------	-------	---------------------------	-----

2) Con los siguientes datos de la empresa de servicios de lavandería LOS TRAPOS LTDA. Se debe preparar el Estado de Resultados para una empresa de servicios, por el mes de Enero de 2007.

Gasto de servicios	45.000	Gastos financieros	3.000
Gastos de arrendamiento	122.000	Gastos de suministros	171.000
Ingresos por servicios	1.261	Gastos de personal	258.000
Gastos depreciación	6.000		

3) Presentar el Estado de Resultados para una empresa comercial por el año 2016 de la compañía Comercializadora Lacus S.A a partir de la siguiente información:

Gastos de personal de ventas	1.236.000	Costo de ventas	4.500.000
Gastos financieros	190.000	Gastos de seguro	100.000
Ingreso por ventas	11.000.000	Descuento en ventas	250.000
Gasto depreciación edificios	390.000	Gastos depreciación muebles:	250.000
Ingreso por arrendamiento	280.000	Gastos fletes en ventas	180.000
Gasto de personal	1.900.000		

4.1.10 CONCILIACIÓN BANCARIA

La conciliación bancaria hace referencia al análisis de las transacciones bancarias realizadas en el periodo contable de una entidad y sus respectivos reflejos en la contabilidad.

El objetivo de la conciliación bancaria es mostrar la simetría de lo contable con las operaciones bancarias reflejadas en los extractos bancarios de las respectivas cuentas de la entidad.

La conciliación bancaria hace referencia al proceso que permite confrontar y conciliar los valores que la empresa tiene registrados, de una cuenta de ahorros o corriente, con los valores que el banco suministra por medio del extracto bancario mensualmente.

Por lo general, el saldo del extracto bancario nunca coincide con el saldo que la empresa tiene en sus libros auxiliares, por lo que es preciso identificar las diferencias y las causas por las que esos valores no coinciden, estas diferencias se generan ya que algunos cheques que ya hemos registrado en la contabilidad puede que aun estén en tránsito de ser cobrados, esto quiere decir, que aún no se han descontado de la cuenta bancaria de la empresa.

El proceso de verificación y confrontación, es el que conocemos como conciliación bancaria, proceso que consiste en revisar y confrontar cada uno de los movimientos registrados en los auxiliares, con los valores contenidos en el extracto bancario para determinar cuál es la causa de la diferencia que se presenta.

Entre las causas más comunes que conllevan a que los valores de los libros auxiliares y el extracto bancario no coincidan son:

- Cheques girados por la empresa y que no han sido cobrados por el beneficiario del cheque.
- Consignaciones registradas en los libros auxiliares pero que el banco aun no las ha abonado a la cuenta de la empresa.

- Notas debito que el banco ha cargado a la cuenta bancaria y que la empresa no ha registrado en su auxiliar.
- Notas crédito que el banco ha abonado a la cuenta de la empresa y que ésta aun no las ha registrado en sus auxiliares.
- Errores de la empresa al momento de registrar los conceptos y valores en el libro auxiliar.
- Errores del banco al liquidar determinados conceptos.

Para realizar la conciliación, lo más seguro, es iniciar tomando como base o punto de partida, el saldo presente en el extracto bancario, pues es el que oficialmente emite el banco, el cual contiene los movimientos y estado de la cuenta, valores que pueden ser más confiables que los que tiene la empresa.

En este orden de ideas, la estructura de la conciliación bancaria podría ser:

Saldo del extracto bancario:	XXX
(-) Cheques pendientes de cobro:	XXX
(-) Notas crédito no registradas	XXX
(+) Consignaciones pendientes	XXX
(+) Notas debito no registradas	XXX
(±) Errores en el auxiliar	XXX
= Saldo en libros.	XXX

EJERCICIOS MODELOS RESUELTOS:

La empresa Metales S. A. Registraba en el mes de julio en el Banco ABC, los siguientes movimientos:

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldos	
				Deudor	Acreedor
	Saldo al 30/16			3000	
01-Jul	depósito 24 hs	10000		13000	
12-Jul	cheque 1		3000	10000	
13-Jul	cheque 2		1500	8500	
14-Jul	depósito 48hs	400		8900	
15-Jul	cheque 3		25000		16100
16-Jul	N/D por Comisiones		500		16600
16-Jul	N/D por Ch/rechaz.		10000		26600
28-Jul	Cheque 4		8000		34600
31-Jul	depósito 48hs		2000		32600

Saldo según resumen de cuenta bancaria:

Fecha	Concepto	Debe	Haber	Saldos	
				Deudor	Acreedor
02-Jul	Saldo al 30/16				3000
13-Jul	depósito 24 hs		10000		13000
10-Jul	cheque 1	3000			10000
14-Jul	cheque 2	1500			8500
14-Jul	N/Crechaz.Cheque 2		1500		10000
16-Jul	depósito 48hs		400		10400
16-Jul	N/D por Comisiones	500			9900
16-Jul	N/D por Ch/rechaz.	10000		100	
28-Jul	N/D por Comisiones	1000		1100	
31-Jul	N/D por Ch/rechaz.	7000		8100	
31-Jul	N/C devol. Comis.		500	7600	

Aclaraciones:

- El cheque nro. 2 corresponde a un reintegro de anticipo a un proveedor habiendo sido entregado sin una firma libradora, por lo cual el banco procedió a rechazarlo.
- El cheque nro. 3 se encuentra en la tesorería de la empresa a disposición del proveedor respectivo.
- La nota de débito del 31/17 corresponde a un cheque depositado por la empresa, que fue rechazado por falta de fondos en la cuenta bancaria del librador(cliente de la empresa)

- d) La nota de crédito del 31/17 corresponde a reintegro de comisiones cobradas de más por el banco
- e) El 15/17 el banco CITI otorga a la empresa autorización para girar en descubierto hasta la suma de \$10.000.-

Se solicita:

- 1) Efectuar la conciliación bancaria al 31/17

Solución:

Conciliación Bancaria			Conciliación Bancaria		
	Saldo según Libro Bco	-32600		Saldo según extracto	-7600
(+)	Ch/ emitidos no presentados		(+)	Depósito no acredit.	
	Ch/3	25000		depósito 48hs	2000
	Ch/4	8000	33000	(+)	N/D no regist. Por emp.
(+)	N/C no registr por emp.			N/D por Comisiones	1000
	N/C rechaz. Cheque 2	1500		N/D por Ch/rechaz.	7000
	N/C por devol. Comis.	500	2000	(-)	Ch/ emitidos no presentados
(-)	Depósito no acredit.			Ch/3	25000
	depósito 48hs		2000	Ch/4	8000
			33000	(-)	N/C no registr por emp.
(-)	N/D no regist. Por emp.			N/C rechaz. Cheque 2	1500
	N/D por Comisiones	1000		N/C por devol. Comis.	500
	N/D por Ch/rechaz.	7000	8000		
	<u>Saldo según extracto</u>		-7600	<u>Saldo según Libro Bco</u>	-32600

EJERCICIOS PROPUESTOS:

1) El documento que explica todas las diferencias entre los registros de efectivo de una compañía y las cifras del banco se denomina:

- A. Conciliación bancaria
- B. Transferencia electrónica de fondos
- C. Estado bancario
- D. Cobros efectuados por el banco

2) Después de realizar una conciliación bancaria, necesitamos registrar en el diario

- A. Todas las partidas en el lado de Banco de la conciliación
- B. Todas las partidas en el lado de Libros de la conciliación
- C. Todas las partidas de la conciliación
- D. Ninguna partida de la conciliación, porque las transacciones en efectivo no necesitan ajustes

3) ¿Qué partidas aparecen en el lado de Libros de una conciliación bancaria?

- A. Cheques en circulación
- B. Depósitos en tránsito
- C. Tanto a como b
- D. Ninguno de los anteriores

4) ¿Qué partidas aparecen en el lado de Banco de una conciliación bancaria?

- A. Cheques en circulación
- B. Depósitos en tránsito
- C. Tanto a como b
- D. Ninguno de los anteriores

PROBLEMAS ILUSTRATIVOS:

1) Moone Ltda. Desea preparar la conciliación bancaria del mes de septiembre con base en la siguiente información:

- Al 30 de septiembre el libro de bancos presenta un saldo de \$237.950.
- Se recibieron las siguientes notas crédito:

Fecha	Nota crédito	Valor
Septiembre 3	1	18.500
Septiembre 8	2	65.700
Septiembre 20	3	42.100
Septiembre 29	4	67.100
Septiembre 30	5	81.250

Los cheque pendientes por cobrar al 30 de septiembre son:

Cheque	valor
00432	14.125
00519	47.125

- Al terminar el mes, el extracto bancario presenta un sobregiro por \$29.650.
- Las notas débito del mes fueron:

Fecha	nota debito	valor
Septiembre 18	1	310.500
Septiembre 19	2	20.500
Septiembre 21	3	97.000

Se pide:

- a) Elaborar la conciliación bancaria
- b) Preparar los asientos contables pertinentes.

2) Argency Ltda. Recibe el extracto de la cuenta bancaria del Banco Imperio, el cual contiene la siguiente Información

Fecha	cheques pagados	consignaciones	notas debito
Enero 1	24.700	145.000	
Enero 7			3.450
Enero 11	94.765	40.280	
Enero 20			11.570
Enero 31	85.460	35.000	

- El saldo al 1° de enero es de \$38.500.
- El contador encontró los siguientes errores en la contabilización:

- Error a favor en las consignaciones, \$4.120.

- Error en contra en cheque girado, \$11 .000.

- Las consignaciones en tránsito ascienden a \$35.000 y los cheques girados y no cobrados a \$85.460.

Se pide:

- Calcular el valor en libros de la cuenta Bancos.
- Preparar una conciliación bancaria de Argency al 31 de enero.

4.1.11 ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros son los reportes anuales que debe generar una empresa para la determinación de posibles decisiones con relación a los diferentes grupos de interés (internos o externos) como lo son:

- Acreedores.
- Inversionista
- Futuros inversionistas

- Socios

De acuerdo a la norma internacional de información financiera, los estados financieros son el conjunto de reportes que comprenden todas las transacciones y movimientos contables de la empresa en un periodo contable, y para que los estados financieros estén completos, deben incluir:

- Estado de la situación financiera, más conocido como el Balance General
- Estado de pérdidas y ganancias
- Estado de resultados
- Revelaciones
- Estado de flujo de efectivo

En otras palabras, los estados financieros son el conjunto de reportes anuales que las empresas utilizan anualmente para dar a conocer su información contable y financiera y los cambios que esta ha presentado en el periodo contable.

Las revelaciones son los comentarios y explicaciones que se encuentran en los informes financieros de una empresa, por lo que estas revelaciones tienen como función dar el significado de los datos y cifras que se presentan en los informes financieros que está presentando

Con respecto a las NIIF, estas revelaciones están incluidas en las mismas notas de los Estados Financieros, por lo que es una obligación presentarlas para poder entender lo que se hizo de una forma narrativa; cada nota debe aparecer enumerada y tener un título.

El flujo de efectivo según el Consejo Técnico de la Contaduría (CTCP) menciona que “es un estado financiero básico que muestra el efectivo generado y utilizado en las actividades de operación, inversión y financiación. Para el efecto debe determinarse el cambio en las diferentes partidas del balance general que inciden en el efectivo”

Lo que busca es saber la capacidad de la empresa para generar efectivo, por lo que esto es una ayuda para la organización para poder conocer si puede cumplir con sus obligaciones y también para poder expandirse o tener inversiones.

Las actividades de operación: están relacionadas con el desarrollo del objeto social de la empresa, para la producción o comercialización de sus bienes, como por ejemplo es la venta y compra de mercancías, impuestos, nómina, los pagos de los servicios públicos.

Las actividades de inversión: son las referencias a las inversiones de la empresa en los activos fijos de esta, como es la compra de inversiones en otras empresas, en los títulos valores.

Las actividades de financiación: aquí se incluyen las adquisiciones de recursos para la empresa, como son los nuevos aportes de los socios o la incorporación de nuevos socios que

se puede dar mediante la venta de acciones; en este tipo de actividad no se pueden incluir los pasivos que estén en las actividades de operación, como son los proveedores, impuestos;

EJERCICIOS MODELOS RESUELTOS:

Con los siguientes saldos del Almacén Roldán Ltda. a diciembre 2006, prepare el Balance General y el Estado de resultados

Cuentas por cobrar	135	Costo de ventas	472
Gastos de sueldos	43	Depreciación acumulada	180
Reserva de ganancias	120	Gastos propaganda	35
Ingreso de intereses	12	Caja – Bancos - Efectivo	90
Ventas brutas	800	Gasto de depreciación	30
Capital social	600	Prima arrendamiento de local	100
Gastos de arrendamiento	12	Inversiones permanentes	320
Impuestos por pagar	12	Gasto de servicios	13
Inversiones temporales	17	Fondo efectivo para mejoras	60
Ingresos diferidos	8	Inventario final	40
Deuda a largo plazo	300	Pagos anticipados	24
Devoluciones y rebajas en ventas	16	Gastos financieros	6
Cuentas por pagar	50	Gastos de inversiones permanentes	40
Arrendamientos prepagados	9	Activos Fijos depreciables	600
		Otros gastos de operación	20

Solución:

ALMACENES LAURA LTDA			
BALANCE GENERAL			
Al 31 de diciembre de 2006			
(dato el miles de pesos)			
ACTIVOS		PASIVOS	
Cuentas por cobrar	135	Impuesto por pagar	12
Inversiones temporales	17	Ingresos diferidos	8
Arrendamiento prepagado	9	Deuda a largo plazo	300
Depreciacion acumulada	-180	Cuentas por pagar	50
Caja - Bancos - Efectivo	90	TOTAL PASIVOS	370
Prima arrendamiento de local	100	PATRIMONIO	
Inversiones permanentes	320	Reserva de intereses	120
Fondo de efectivo para mejoras	60	Capital social	600
Inventario final	40	Utilidad	125
Pagos anticipados	24	TOTAL PATRIMONIO	845
Activos fijos depreciables	600		
TOTAL ACTIVOS	1215	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	1215

ALMACENES LAURA LTDA		
ESTADO DE RESULTADOS		
Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2006		
(Dado en miles de pesos)		
Ingresos por Ventas Brutas		800
Menos Devoluciones y Rebajas		16
VENTAS NETAS		784
Menos Costo de Ventas		472
UTILIDAD BRUTA		312
Menos Gastos Operativos:		
Salarios		43
Arrendamiento		12
Propaganda		35
Gasto depreciación		30
Servicios		13
Otros gastos de operación		20
TOTAL GASTOS OPERATIVOS		153
UTILIDAD OPERATIVA		159
Mas Ingresos No Operacionales:		
Ingreso de Interes		12
Menos Gastos no operacionales:		
Gasto inversiones permanentes	40	
Gastos Financieros	6	
		46
UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO		125
Menos Impuesto de renta		0
UTILIDAD NETA FINAL		125

EJERCICIOS PROPUESTOS:

1) El conocimiento e interpretación de los estados financieros es de suma importancia para los profesionales de todas las disciplinas que tengan relación directa o indirecta con ellos. El estado de resultados es uno de ellos, el cual indica en últimas el aumento o la disminución del capital. Este estado financiero reporta

A. Los resultados netos correspondientes a un periodo

- B. Los resultados operacionales a una fecha específica
- C. Los resultados operacionales para un período específico
- D. Los resultados a distribuir a los propietarios de la empresa

2) Los auditores internos se concentran en ____; los auditores externos se interesan más en _____. Llene los espacios en blanco.

- A. Entradas de efectivo; pagos de efectivo
- B. Documentos; registros
- C. Operaciones; estados financieros
- D. Comercio electrónico; fraudes

3) El contador de una empresa al elaborar los estados financieros (Balance General y Estado de Resultados) deberá tener en cuenta que:

- A. El pasivo debe ser igual al activo más el patrimonio y el resultado dado en el estado de resultados del periodo deberá ser distinto al que figure en el patrimonio en la cuenta utilidad o pérdida del ejercicio.
- B. El activo debe ser igual al pasivo más el patrimonio y el resultado dado en el estado de resultados del periodo deberá ser el mismo que refleja en el patrimonio la utilidad o pérdida del ejercicio.
- C. El patrimonio más el pasivo debe ser igual al activo y el resultado dado en el estado de resultados del periodo es independiente de cualquier otra información contenida en el balance general.

D. El activo debe ser igual al pasivo más el patrimonio y los ingresos menos los costos y gastos debe ser igual al resultado del ejercicio.

4) Uno de los siguientes elementos de los estados financieros representa lo que el negocio debe a otras entidades económicas:

- A. Activos
- B. Gastos
- C. Pasivos
- D. Costos
- E. Patrimonio

5) El Balance General es el estado financiero que muestra la situación financiera de una empresa a una fecha determinada; pone de manifiesto la cuantía y el estado real de todos los valores económicos que se relacionan con la empresa. Está representado por las cuentas reales. Los grupos de cuentas que integran este estado financiero son:

- A. Costos, gastos, ingresos
- B. Activo, pasivos, ingresos
- C. Caja, bancos, pasivos
- D. Activos, patrimonio, pasivos

PROBLEMAS ILUSTRATIVOS:

1) A continuación se relacionan las transacciones llevadas a cabo por la compañía de Exportadora Losis S.A. Durante el mes de diciembre del año anterior:

Dic.1 Cada uno de los cinco socios apporto \$1.000.000 en efectivo

Dic.4 Se cancelan \$400.000 por el arriendo del presente mes

Dic.10 Se compra equipo de oficina por \$3.600.000 pagando la tercera parte de contado y el resto en 10 cuotas iguales

Dic.12 Se adquiere suministros por \$300.000 de contado Dic.14 Recibe \$1.870.000 en efectivo, por reparaciones efectuadas a varios-clientes, hasta la fecha

Dic.15 Paga los salarios de la primera quincena por \$500.000 Dic.20 Presta servicios de reparaciones a la compañía Industrias S.A. por valor total de \$1.000.000 a crédito

Dic.22 Paga \$240.000 de la deuda por el equipo de oficina Dic.27 Recibe \$600.000 de la compañía Industrial S.A. como abono a su deuda

Dic.29 Paga \$210.000 por servicios públicos

Dic.30 Los salarios de la segunda quincena valen \$700.000 de los cuales se paga la mitad

Dic.31 En la fecha había suministros en existencia solamente por valor de \$170.000

Se pide:

- a. Registrar las transacciones
- b. Presentar el flujo de caja
- c. Presentar el Estado de Resultado por el mes
- d. Presentar el Balance General de fin de mes

2) Para cada una de las siguientes cuentas, diga a qué estado financiero pertenece, y en cada caso, clasifiquéis de acuerdo con el grupo a que corresponda.

CUENTA	ESTADOS FINANCIEROS	GRUPO
Gasto de seguro almacén	Balance general	Activo corriente
Ingreso diferido		
Reserva legal		
Fondo para ampliaciones		
Inventario de materia prima		
Acciones cía. Filial		
Bonos de fácil valorización		
Obligación bancaria 3 meses		
Maquinaria y equipo		
Hipoteca por pagar 2 años		
Good wiff comprado		
Deudores varios		
Inventario final		
Acreedores varios		
Prima en colocación de acciones		
Prima de arrendamiento		
Gasto transporte en compras		
Sobregiro bancario		
Pago anticipado de seguro		
Lote para usos futuro		
Cesantías consolidadas		
Impuestos por pagar		
Reserva para futuras compras		
Depreciación acumulada edificio		
Inventario de producto en proceso		
Provisión deudas malas		
club de empleados		
Mejoras local arrendado		
Muebles y enseres		
Avances a empleados		
Cuentas por cobrar clientes		
Cuenta. X cobrar empleados 3 años		
Gastos acumulados por pagar		
Capital pagado		
Hipoteca por pagar 1 año		
Vehículo de entregas		

Avances a proveedores		
Ingreso recibido por anticipado		
Contingencias		
Utilidad del ejercicio		
Superávit donado		
Minas pozos petroleros		

3) Al iniciar el mes de agosto, el almacén musical presenta las siguientes cuentas con sus saldos, determine la utilidad por cuadro de la ecuación:

Cifras en miles de \$

Cuentas por cobrar	28.000	Intereses pagados por anticipado	2000
Activos diferidos(5 años)	10.000	Mercancías	26.000
Equipos de sistemas	8.000	Vehículo	12.000
Efectivo	18.000		
Inversión en CDT a 90 días(CP)	2.000	Obligaciones bancarias	7.000
Cuentas por pagar a proveedores	52.000	Obligación Bancaria 3años	20.000
Deudores varios	450	Muebles y enseres	31.000
Sueldos por pagar	800	Impuestos por pagar	1.800
Capital social	55.000	Utilidad retenida	5.050
Utilidades por distribuir	10.000		

- a) Hace un abono a la obligación bancaria de \$3.000. Paga \$40 de intereses vencidos e intereses de tres meses anticipados por el saldo a razón del 3% mensual, además causa como gasto los 200 de intereses, que figuran como pagados por anticipado.
- b) Paga \$300 por el mantenimiento de la computadora, por este mes y cinco meses más, a \$ 50 cada mes. Vende mercancías que le costaron \$8.000, en \$25.000, de la siguiente manera: \$10.000 de contado y el saldo a crédito. Paga cuentas a proveedores por \$9.000 y cobra cuentas por cobrar a clientes por \$20.000

- c) Paga sueldos por \$3.200 y antes de pagar le descuenta \$200 de seguro social, correspondiente a lo que deben pagar los empleados y \$200 por retención en la fuente. Esta partida incluye los sueldos por pagar que debía.
- d) Vende el vehículo en \$15.000, recibe una cuota inicial de \$8.000 y una letra a seis meses, el comprador se compromete a pagar intereses mes vencido a razón del 3% mensual.
- e) Compra de contado mercancías por \$12.000, paga gastos de fletes y seguros en compras por \$830, valor que aumenta al costo de adquisición de la mercancía.

Hace los siguientes pagos en efectivo:

El recibo de seguridad social que vale \$600. Recibos de servicios del mes \$235; Gastos de papelería y útiles \$186, Retención en la fuente \$200, Arrendamiento del mes \$300; Impuestos \$900

- i. Elabore la ecuación inicial y determine la utilidad por diferencia
- ii. Elabore los registros en el libro diario
- iii. Elabore el Flujo de Caja del mes de agosto
- iv. Elabore el Estado de Resultados
- v. Elabore el Balance General debidamente Clasificado

4.1.12 CONTROL INTERNO

Un factor fundamental para el desarrollo sostenible de una organización es la implementación de un sistema interno de control, el cual permite la verificación de los procesos internos y la

evaluación de las actividades ordinarias de la organización y el uso de los recursos en su actividad operacional.

En ocasiones muchas organizaciones han fracasado y han caído en quiebra por el mal desarrollo de sus procesos interno y su estructuración de sus procesos o transacciones económicas y no económicas.

El control interno es el mecanismo desarrollado para la evaluación y supervisión de las actividades de la organización, con el fin de determinar las situaciones o elementos tóxicos en el proceso corriente y no corriente de la empresa.

Estos procesos pueden ser de carácter administrativo, operativo, financiero e incluso de carácter de seguridad.

El control interno está integrado por un conjunto de planes, métodos, principios, normas, procedimientos y mecanismos encargados de verificar y evaluar todas la actividades y operaciones desarrolladas en la organización, así como también la forma como se administra la información y los recursos, y si dicha administración va acorde a las políticas trazadas por la dirección y a su vez, sujeta a las normas constitucionales vigentes como son las políticas internas de seguridad, las políticas de calidad o las políticas financieras internas, externas y el cumplimiento de estas.

También, el Control Interno puede definirse como el plan mediante el cual una organización establece principios, métodos y procedimientos que coordinados y unidos entre sí, buscan proteger los recursos de la entidad y prevenir y detectar fraudes y errores dentro de los diferentes procesos desarrollados en la empresa.

EJERCICIOS MODELOS RESUELTOS:

1) Unas personas tomaron la decisión de hacer una empresa, eligieron Bogotá debido a que es la capital y hay un buen mercado, pero el problema que tuvieron estas personas fue que nunca se realizó ningún estudio, por lo que lo más conveniente sería contratar expertos en logística

Por lo que estas personas vieron una ventaja, creyendo que se ahorrarían dinero, que no necesitaban pagarle a un expertos, pero esto es un error que puede que la empresa no crezca, porque se debe tener en cuentas muchos aspectos, en los cuales hay que saber en qué parte ubicar la empresa, no en cualquier sector es la mejor ubicación

2) las responsabilidades de los empleados no se notifican en la empresa

Lo más conveniente es que las políticas de la empresa cambiaran, es decir, que deben ser de puertas abiertas, buscar alternativas, como por ejemplo, colocar un tablero para ahí colocar los diferentes anuncios y que todo el personal esté al tanto de los acontecimientos de la empresa,

también sería importante la comunicación, hacer reuniones mensuales para poder mejorar, y que cada persona sepa muy bien cuáles son sus funciones

EJERCICIOS PROPUESTOS:

1) Al cierre del 31 de marzo, al conciliar la cuenta corriente de una empresa con el Banco Africano, indica: Saldo según extracto bancario \$1.000, Notas débito no contabilizadas por la empresa \$200 y Cheques girados no cobrados en el banco por los beneficiarios \$500. Al efectuar la conciliación bancaria con estos valores, el saldo de la cuenta comente según libros de contabilidad es:

A. \$1.700

B. \$1.300

C. \$ 700

D. \$ 500

2) La separación de responsabilidades es importante para el control interno de:

A. Los pagos en efectivo

B. Las entradas de efectivo

C. Ninguno de los anteriores

D. Tanto a como b

3) ¿Cuál de los siguientes conceptos no forma parte de la definición del control interno?:

A. Promover la eficiencia en operación

- B. Salvaguardar los activos
- C. Motivar a los empleados para que sigan las políticas de la compañía
- D. Separación de responsabilidades

PROBLEMAS ILUSTRATIVOS:

- 1) Cada una de las siguientes situaciones tiene un punto débil en el control interno.
 - a) Rite-Way Applications vende software para contabilidad. Recientemente, el desarrollo de un nuevo programa se detuvo, mientras los programadores rediseñaban el sistema de contabilidad de Rite-Way. Los contadores de Rite-Way podrían haber efectuado esta tarea.
 - b) Betty Grable ha sido su empleada de confianza durante 30 años. Ella se encarga de todo el manejo del efectivo y de los deberes de contabilidad. La señora Grable acaba de comprar un nuevo Lexus y una nueva casa en un suburbio muy costoso. Como propietario de la compañía, usted se pregunta cómo paga esos lujos, porque usted le paga tan sólo \$35,000 al año y ella no tiene fuentes de ingresos adicionales.
 - c) Sanchez Hardwoods, una compañía privada, falsificó las cifras de ventas e inventarios con la finalidad de obtener un préstamo de importancia. El préstamo procedió, sin embargo, después Sanchez cayó en quiebra y no pudo pagarle al banco.
 - d) La compañía de suministros de oficinas donde Champs Sporting Goods compra todas las notas de venta, recientemente notificó a Champs que esos documentos no estaban pre

numerados. Alex Champ, el propietario, respondió que él nunca usa números para las notas de venta.

e) Las tiendas de descuentos tales como Tallon hacen la mayoría de sus ventas en efectivo, y el resto son ventas con tarjetas de crédito. Para reducir los gastos, un gerente de la tienda deja de comprar garantías de fidelidad sobre los cajeros.

f) Bob's Burger House mantiene todo el efectivo que recibe de las ventas en una caja fuerte, porque Bob considera que los bancos "no son seguros".

Se requiere

Identificar las características de control interno que hacen falta en cada situación.

Identificar el posible problema causado por cada deficiencia en el control.

Proponer una solución para cada problema de control interno.

5. CONCLUSIONES

Como resultado de la investigación presentada, es posible concluir que existe una relación directa entre todos y cada uno de los registros contables al momento de la elaboración de los estados financieros, no podemos pretender comprender la esencia principal de estos reportes si no hemos comprendido al magnitud e importancia de los debidos registros de las transacciones o hechos económicos en una organización.

Es debido a esto que se puede concluir que hemos presentado un manual dirigido a los estudiantes de contaduría y carreras financieras a fines, con el fin de facilitar el aprendizaje y desarrollo de conocimientos y conceptos claves al momento de comprender lo que es la contabilidad y lo implica en ella.

Por tal motivo se ha simplificado y desarrollados ejercicios claves, los cuales son sucesos económicos reales de cualquier organización para ejemplificar y contextualizar los temas financieros y contables que cualquier persona se podría encontrar en su campo laboral, como .lo son el manejo de inventarios, causación de registros contables, compras, ventas gastos y entre otros.

6. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Marco conceptual de la información financiera

Oliver, Horngren, Harrison. *Contabilidad* (Octava edición), páginas (1-898)

Robert F. Meigs. Walter B. Meigs. Ed. Mc Graw Hill. *Contabilidad la base para las decisiones comerciales*, 3° edición

Estos casos fueron elaborados por estudiantes de la Universidad Icesi para actividades académicas, los nombres de las organizaciones y personas son ficticios.

Horngren, C., Harrison, W., & Oliver, S. (2010). *Contabilidad*. Mexico: Pearson.

Cantu, G. G., & Guajardo, N. A. (2008). *contabilidad financiera*. Mexico: interamericana editores.