

CTP 1
IN46A-01 Contabilidad y Control de Gestión

Profesores: Michael Jorrat, Iván Álvarez
Auxiliares: Daniel Leng, Siegfried Cobian

Pregunta 1.

Benjamín García es propietario de una empresa de servicios agrícolas que inició sus operaciones el 1 de julio de 2004, es decir, hace tres años. Usted es amigo del señor García, quien le ha comentado que para obtener un préstamo el banco le exige los estados financieros preparados conforme a los principios contables generalmente aceptados. A usted le interesa ayudarlo y obtiene el siguiente balance de comprobación al 30 de junio de 2007, el cual muestra los activos, pasivos y patrimonio a la fecha indicada; y los ingresos y gastos del primer semestre del año, todo ello antes de los correspondientes ajustes:

Cuentas	Debe	Haber
Disponible	9.700	
Cuentas por cobrar	7.500	
Gastos pagados por anticipado	2.600	
Activo fijo bruto	150.000	
Depreciación acumulada		31.250
Obligaciones con bancos		60.000
Cuentas por pagar		3.800
Capital aportado		10.000
Utilidades acumuladas		47.250
Ingresos de la explotación		41.000
Costos de la explotación	19.000	
Remuneraciones	3.400	
Servicios básicos	1.100	

Adicionalmente, se dispone de los siguientes antecedentes:

- La deuda ha devengado intereses mensuales del 1% durante los seis meses, los que aún no se pagan
- El activo fijo fue adquirido en su totalidad el mismo día que se iniciaron las actividades, hace tres años. Se deprecia linealmente con una vida útil de 12 años.
- Un análisis de las cuentas por cobrar permite estimar que un 10% podría ser irrecuperable.
- A la fecha del balance de comprobación, se adeudaba M\$500 correspondientes a las remuneraciones de junio.
- El gasto pagado por anticipado corresponde a un contrato de seguro de cobertura anual, el que fue cancelado el 31 de diciembre pasado.

- a) Registre los asientos de ajuste en el libro diario, indicando al lado de cada cuenta si se trata de cuentas de activos (A), pasivos (P), ingresos (I), gastos (G) o complementarias del activo (CA)
- b) Prepare el balance general y el estado de resultados
- c) Pensando en las limitaciones de la información contable señale un ejemplo de información financiera adicional, no contenida en los estados financieros, que a su juicio sería importante para apoyar la aprobación del préstamo.

Pregunta 2.

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

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

- b) Si usted paga en marzo el cien por ciento del arancel anual de la carrera de ingeniería ¿cómo registra esta transacción en la contabilidad de la universidad? ¿Cómo lo registraría en su contabilidad personal? ¿Qué ajuste haría en ambas contabilidades al momento de hacer los estados financieros al 30 de junio? (suponga un arancel de \$1 millón anual)
- c) Una empresa comercial vende mercadería por un valor total de 3 millones, de los cuales se recibe un 30% al contado y el 70% restante será cancelado dentro de 60 días. El margen sobre ventas de la operación es de un 40%. Registre la transacción en el libro diario y señale cuánto aumentó el patrimonio de la empresa producto de esta transacción.

Pregunta 1.

a)

	Debe	Haber
Gastos financieros (G)	3600	
Obligaciones con bancos (P)		3600
Gasto en depreciación (G)	6250	
Depreciación acumulada (CA)		6250
Gasto provisión incobrables (G)	750	
Provisión incobrables (CA)		750
Remuneraciones (G)	500	
Retenciones (P)		500
Gasto seguro (G)	1300	
Gastos pagados por anticipado (A)		1300

b)

Balance General al 30 de junio de 2004

Disponible	9.700	Obligaciones con bancos	63.600
Cuentas por cobrar	6.750	Cuentas por pagar	3.800
Gastos pagados por anticipado	1.300	Retenciones	500
<i>Total Activos Circulantes</i>	<i>17.750</i>	<i>Total Pasivos</i>	<i>67.900</i>
Activo fijo bruto	150.000	Capital aportado	10.000
Depreciación acumulada	-37.500	Utilidades acumuladas	47.250
<i>Activo fijo neto</i>	<i>112.500</i>	Utilidad del Ejercicio	5.100
Total Activos	130.250	<i>Total Patrimonio</i>	<i>62.350</i>
		Total Pasivos y Patrimonio	130.250

EERR

Ingresos de la explotación	41.000
Costos de la explotación	-19.000
Margen de la explotación	22.000
GAV	-13.300
Resultado operacional	8.700
Gastos financieros	-3600
Utilidad del ejercicio	5.100

c) Es probable que el valor contable de los activos sea inferior al valor comercial. Es ese caso una tasación de los activos sería un antecedente relevante para el banco.

Pregunta 2.

- a) Patrimonio = Aporte de capital – retiro de mercadería = 10.000 – 500 = 9.500
Pasivo = préstamo bancario = 15.000
Activo = Disponible + Existencias + Maquinaria = 6.000 + 4.500 + 14.000 = 24.500

b)

<u>Universidad:</u>	DEBE	HABER
Disponible	1.000.000	
Ingresos percibidos por adelantado (P)		1.000.000
Al cierre:		
Ingresos percibidos por adelantado (P)	400.000	
Ingresos de la explotación (I)		400.000

Contabilidad Personal

Gastos pagados por anticipado (A)	1.000.000	
Disponible		1.000.000
Al cierre:		
Arancel universidad (G)	400.000	
Gastos pagados por anticipado (A)		400.000

c)

	DEBE	HABER
Disponible	900.000	
Cuentas por cobrar	2.100.000	
Ingresos de la explotación		3.000.000
Costo de la explotación	1.800.000	
Existencias		1.800.000

Producto de la transacción, el patrimonio aumenta en 3.000.000 – 1.800.000 = 1.200.000