

MBA 2019 APUNTES DE CLASES

1. ESTADO DE SITUACIÓN O BALANCE GENERAL

Para comenzar a explicar la lógica contable, partiremos mostrando un Estado de Situación o Balance General sencillo de una empresa de responsabilidad limitada que llamaremos "ARCO LTDA". Desarrollaremos algunas ideas y conceptos sobre este Estado y así, al ir realizando las transacciones para llegar a él, se irá comprendiendo esa lógica. Después de definir este Estado financiero, sus características, su estructura, sus contenidos y los principios contables que se desprenden de su sola observación, enunciaremos las once transacciones que efectuó la empresa y que dieron origen a este Balance General. Este será el primer paso para comprender la lógica contable.

Compañía Arco
Balance General o Estado de Situación

31 de diciembre de Período 1
(Miles de millones de Pesos)

ACTIVO	PASIVO Y PATRIMONIO																																																										
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <th style="text-align: left; border: 1px solid black;">ACTIVO CORRIENTE</th> <th style="border: 1px solid black;"></th> </tr> <tr> <td style="border: 1px solid black;">Caja</td> <td style="text-align: right; border: 1px solid black;">40</td> </tr> <tr> <td style="border: 1px solid black;">Cuentas por cobrar</td> <td style="text-align: right; border: 1px solid black;">50</td> </tr> <tr> <td style="border: 1px solid black;">Mercaderías</td> <td style="text-align: right; border: 1px solid black;">82,5</td> </tr> <tr> <td style="border: 1px solid black;"></td> <td style="border: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td style="border: 1px solid black;"></td> <td style="border: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <th style="text-align: left; border: 1px solid black;">ACTIVO NO CORRIENTE</th> <th style="border: 1px solid black;"></th> </tr> <tr> <td style="border: 1px solid black;">Muebles</td> <td style="text-align: right; border: 1px solid black;">80</td> </tr> <tr> <td style="border: 1px solid black;">Equipos</td> <td style="text-align: right; border: 1px solid black;">5</td> </tr> <tr> <td style="border: 1px solid black;"></td> <td style="border: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td style="border: 1px solid black;"></td> <td style="border: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td style="border: 1px solid black;"></td> <td style="border: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td style="border: 1px solid black;"></td> <td style="border: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td style="border: 1px solid black;">TOTAL</td> <td style="text-align: right; border: 1px solid black;">257,5</td> </tr> </table>	ACTIVO CORRIENTE		Caja	40	Cuentas por cobrar	50	Mercaderías	82,5					ACTIVO NO CORRIENTE		Muebles	80	Equipos	5									TOTAL	257,5	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <th style="text-align: left; border: 1px solid black;">PASIVO CORRIENTE</th> <th style="border: 1px solid black;"></th> </tr> <tr> <td style="border: 1px solid black;">Acreedores</td> <td style="text-align: right; border: 1px solid black;">60</td> </tr> <tr> <td style="border: 1px solid black;">Préstamo banco CP</td> <td style="text-align: right; border: 1px solid black;">5</td> </tr> <tr> <td style="border: 1px solid black;">Sueldos por pagar</td> <td style="text-align: right; border: 1px solid black;">10</td> </tr> <tr> <td style="border: 1px solid black;">Gastos por pagar</td> <td style="text-align: right; border: 1px solid black;">2,5</td> </tr> <tr> <td style="border: 1px solid black;"></td> <td style="border: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <th style="text-align: left; border: 1px solid black;">PASIVO NO CORRIENTE</th> <th style="border: 1px solid black;"></th> </tr> <tr> <td style="border: 1px solid black;">Préstamo banco LP</td> <td style="text-align: right; border: 1px solid black;">60</td> </tr> <tr> <td style="border: 1px solid black;"></td> <td style="border: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td style="border: 1px solid black;"></td> <td style="border: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <th style="text-align: left; border: 1px solid black;">PATRIMONIO</th> <th style="border: 1px solid black;"></th> </tr> <tr> <td style="border: 1px solid black;">Capital</td> <td style="text-align: right; border: 1px solid black;">110</td> </tr> <tr> <td style="border: 1px solid black;">Resultado (Utilidad)</td> <td style="text-align: right; border: 1px solid black;">10</td> </tr> <tr> <td style="border: 1px solid black;"></td> <td style="border: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td style="border: 1px solid black;">TOTAL</td> <td style="text-align: right; border: 1px solid black;">257,5</td> </tr> </table>	PASIVO CORRIENTE		Acreedores	60	Préstamo banco CP	5	Sueldos por pagar	10	Gastos por pagar	2,5			PASIVO NO CORRIENTE		Préstamo banco LP	60					PATRIMONIO		Capital	110	Resultado (Utilidad)	10			TOTAL	257,5
ACTIVO CORRIENTE																																																											
Caja	40																																																										
Cuentas por cobrar	50																																																										
Mercaderías	82,5																																																										
ACTIVO NO CORRIENTE																																																											
Muebles	80																																																										
Equipos	5																																																										
TOTAL	257,5																																																										
PASIVO CORRIENTE																																																											
Acreedores	60																																																										
Préstamo banco CP	5																																																										
Sueldos por pagar	10																																																										
Gastos por pagar	2,5																																																										
PASIVO NO CORRIENTE																																																											
Préstamo banco LP	60																																																										
PATRIMONIO																																																											
Capital	110																																																										
Resultado (Utilidad)	10																																																										
TOTAL	257,5																																																										

Notas al Balance

Al igual que las notas a los otros Estados, lo constituyen aclaraciones, explicaciones, análisis, complementaciones, información adicional y respaldos a las cifras del Balance y también a las de cada uno de los cuatro Estados mencionados en el cuadro 4. Para dar cuenta de la magnitud de estas notas y su importancia podemos decir que los Estados contables pueden ser incluidos en una página de un periódico mientras que las notas constituyen un verdadero suplemento, como los deportivos. Es tanta la importancia de las notas, que muchos autores las reconocen como un quinto Estado producto del sistema contable.

Entre muchísimas otras notas al Balance, mencionaremos solo unas pocas a manera de ejemplo:

1. Inscripción en los registros legales.
2. Criterios contables aplicados.
3. Cambios contables.
4. Valores negociables. Componentes de la cuenta.
5. Deudores corto y largo plazo, etc.

Si nos fijamos en el Estado contable anterior, podemos desprender cuatro principios contables explícitos básicos:

○ **Principio contable 1: “Entidad mercantil”**

El Balance anterior es información de la empresa “Arco Ltda.” como lo dice su título; se trata de una persona jurídica.

“Los estados financieros se refieren a entidades económicas que son distintas al dueño o dueños de la misma”. ARCO es una persona jurídica y como tal, tiene derechos (Activos) y obligaciones (Pasivo y Patrimonio) que son distintos de los que podrían tener su(s) dueño(s) en forma particular. La contabilidad se lleva para reflejar las transacciones que realiza la empresa independiente de quien sea el o los dueños.

○ **Principio contable 2: “Bienes económicos”**

La información del balance anterior es información económica.

“Los estados financieros se refieren a hechos, recursos y obligaciones económicas susceptibles de ser valorizados en valores monetarios”.

Todos los registros en la contabilidad están respaldados por documentos: boletas, facturas, notas de débito y de crédito, liquidaciones de sueldo, contratos, etc. Lo que no puede ser cuantificado objetivamente en pesos, no aparece en el Balance, como, por ejemplo: la calidad de los directivos y de los trabajadores, el clima organizacional, etc.

○ **Principio contable 3: “Moneda: común denominador”**

Las cifras del Balance de ARCO no son kilos, ni litros, ni unidades físicas... son PESOS.

“La contabilidad mide en términos monetarios, lo que permite reducir todos sus componentes heterogéneos a un común denominador”.

○ **Principio contable 4: “Partida doble o dualidad económica”**

“La estructura de la contabilidad descansa en esta premisa (Partida Doble) y está constituido por:

- a) Recursos disponibles para el logro de los objetivos establecidos como meta (activos).
- b) Las fuentes de estos, las cuales también son demostrativas de las obligaciones contraídas” (pasivo y patrimonio).

La partida doble se expresa en una simple ecuación aritmética, la ecuación del Balance, llamada también ecuación del inventario o ecuación contable o ecuación patrimonial cerrada:

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{PATRIMONIO}.$$

El Balance puede visualizarse desde cuatro perspectivas, las que se presentan en el esquema siguiente:

Visión contable	→	Activo	Pasivo y Patrimonio
Visión jurídica	→	Derechos	Obligaciones
Visión económica	→	Inversiones	Financiamientos
Visión financiera	→	Usos de fondos	Fuentes de fondos

En el Balance de “Arco Ltda.” el total de activos o derechos o inversiones o usos de fondos es igual al pasivo y patrimonio u obligaciones o financiamientos o fuentes de fondos y este valor es: \$257,5 (miles de millones).

Este principio, constituye de hecho, la esencia de la lógica contable, ya que todo hecho económico afecta la ecuación, manteniéndola siempre como igualdad. Nunca se rompe el equilibrio o igualdad como iremos demostrando a través de este manual. En consecuencia, y como se ve en el balance de ARCO, la suma de las cifras del lado izquierdo (Activo) es igual a la suma de las cifras del lado derecho (Pasivos y Patrimonio): \$257,5.

De acuerdo a las definiciones dadas y al principio 4 anteriormente enunciado, podemos afirmar lo siguiente:

“TODO LO QUE LA EMPRESA TIENE (ACTIVOS), LO DEBE (PASIVOS Y PATRIMONIO). EN SUMA, LA EMPRESA NO TIENE NADA”.

Lo anterior es lógico si desde otro punto de vista se visualiza que todo lo que la empresa tiene (Activos), alguien lo ha aportado (Acreedores: representado por el Pasivo, o, Dueños: representado por el llamado Patrimonio).

En términos bien simples, podemos señalar que, si se quiere liquidar la empresa, con los \$257,5 obtenidos de la liquidación de los activos, el liquidador paga los pasivos por \$137,5 y los \$120 restantes a los dueños, con lo cual la empresa concluye sus operaciones.

La fecha del Balance nos hace pensar en otro principio contable básico:

- **Principio contable 5: “período contable”**

La vida de la empresa en marcha se fracciona en períodos para conocer los resultados logrados y la situación económico-financiera global de la empresa al final de cada período. La información contable está siempre referida a un determinado período de tiempo, que puede ser cualquiera: un trimestre, un semestre o un año. Normalmente la obligación legal es hacerlo una vez al año, al final del cual se muestra una “foto” de lo que la empresa tiene y debe en ese instante (estado de situación o balance general) y tres estados acumulativos que muestran movimientos ocurridos durante un período: el estado de resultado que es un listado de los ingresos y gastos ocurridos durante un período; el estado de flujo de efectivo que es un listado de entradas y salidas de efectivo clasificadas y el estado de cambios en el patrimonio que, como su nombre lo indica es un listado de los cambios ocurridos en el patrimonio y las causas de esto.

- **Principio contable 6 “empresa en marcha”**

Si bien este principio no se observa al ver el Balance, está implícito en él y lo incorporamos acá por la importancia que tiene, corroborado en el marco conceptual donde está presentado como hipótesis básica de la información.

Los estados financieros se preparan normalmente sobre la base de que la empresa está en funcionamiento, y continúa sus actividades de operación dentro del futuro previsible. Por lo tanto, se asume que la empresa no tiene ni la intención ni la necesidad de liquidar o disminuir de forma importante el nivel de sus operaciones. Si tal intención o necesidad existiera, los estados financieros pueden tener que prepararse sobre una base diferente y, si así fuera, se revelaría la base utilizada.

Definamos ahora los tres grandes contenidos del Balance tal como los define el Marco conceptual:

- **ACTIVOS:** Son todos los recursos o bienes, tangibles o intangibles, controlados por la entidad como resultado de eventos pasados y de los que se esperan obtener, en el futuro, beneficios económicos. Hay tres aspectos esenciales:
 - 1) Es controlado por la empresa.
 - 2) Es el resultado de sucesos pasados.
 - 3) Se esperan beneficios futuros.

Arco tiene activos intangibles como caja y cuentas por cobrar, y activos tangibles como Mercaderías, muebles y equipos.

- **PASIVOS:** Obligaciones presentes de la entidad como resultado de eventos pasados, al vencimiento de las cuales, y para cancelarlas, la empresa espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos. También hay tres aspectos:
 - 1) Obligación presente.
 - 2) Resultado de sucesos pasados.
 - 3) Necesidad de desprenderse de recursos económicos para liquidarlos.

Arco tiene obligaciones con banco y otros terceros como los trabajadores y otras empresas.

- **PATRIMONIO:** Es la parte residual de los activos de la empresa, una vez deducidos todos sus pasivos. Desde el punto de vista de los propietarios, constituyen sus aportes directos e indirectos a la empresa, por lo tanto, constituyen derechos sobre los activos de la empresa. Desde el punto de vista de la empresa, constituyen una obligación hacia los dueños por los aportes directos (Capital) e indirectos (Utilidades retenidas). Al leer el balance es conveniente tomar el Patrimonio como una obligación o deuda total (No Exigible) hacia ellos.

Es importante aquí, dar una primera definición de “Capital”: obligación o deuda de la empresa con los dueños por los aportes directos que estos han realizado a la empresa. Es una parte del Patrimonio.

La cuenta “Utilidad del ejercicio” también es de patrimonio, pues constituye una obligación hacia los dueños por el resultado conseguido por las operaciones. Si no se reparten las utilidades entre los socios, la utilidad pasa a la cuenta “Utilidades retenidas”

En resumen, la información del Balance de la persona jurídica ARCO, es información cuantitativa económica a una fecha determinada, está expresada en pesos y la suma del lado izquierdo (Activo) es igual a la suma del lado derecho (Pasivo más Patrimonio). Todo eso, es el reflejo de los cinco principios contables enunciados anteriormente.

Veamos el contenido del Balance desde otro punto de vista: dentro de los activos se tienen los corrientes y los no corrientes.

Activos corrientes son aquellos activos que se espera realizar o se pretende vender o consumir en el transcurso del ciclo normal de la operación de la empresa; o se mantenga fundamentalmente con fines de negociación; o se espere realizar dentro del período de doce meses posteriores a la fecha del balance; o se trate de efectivo u otro medio equivalente al efectivo, cuya utilización no esté restringida, para ser intercambiado o usado para cancelar un pasivo, al menos dentro de los doce meses siguientes a la fecha del Balance (NIC 1, párrafo 66).

“Ciclo normal de la operación de una empresa es el período comprendido entre la adquisición de los activos que entran en proceso productivo, y su realización en efectivo o equivalente al efectivo”.

Activos no corrientes son aquellos activos que no están contenidos en el activo corriente e incluye activos tangibles, intangibles y financieros que por su naturaleza son a largo plazo (NIC 1, párrafo 67).

Dentro de los pasivos, se tienen los corrientes y los no corrientes.

Pasivos corrientes son aquellos pasivos que se espera liquidar en el ciclo normal de la operación de la empresa; se mantenga fundamentalmente para negociación; deba liquidarse dentro del período de un año desde la fecha de los Estados contables o la empresa no tenga un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, un año desde la fecha de los Estados contables (NIC1, párrafo 69).

Pasivos no corrientes son aquellos pasivos con vencimiento superior a un año a contar de la fecha de cierre de los Estados contables.

Los componentes de nuestro simple Estado de Situación de ARCO Ltda. Son:

- ❖ El Activo Corriente incluye 3 cuentas: Caja, Cuentas por cobrar y Mercaderías.
- ❖ El Activo No Corriente incluye 2 cuentas: Muebles y Equipos.
- ❖ El Pasivo Corriente incluye 4 cuentas: Acreedores, Préstamo banco CP, Sueldos por Pagar, Gastos por Pagar.
- ❖ El Pasivo No Corriente incluye 1 cuenta: Préstamo banco LP.
- ❖ El Patrimonio incluye 2 cuentas: Capital y Resultado (Utilidad del Ejercicio).

1.1) DEFINICIONES DE BALANCE O ESTADO DE SITUACIÓN

- a) Listado de Activos (recursos, bienes o derechos) y de Pasivos y Patrimonio (obligaciones), de la empresa en una fecha determinada. Se expresa matemáticamente en la siguiente ecuación: $ACTIVO = PASIVO + PATRIMONIO$.

En ARCO:

ACTIVO	=	Pasivo	+	PATRIMONIO
↓		↓		↓
257,5	=	137,5	+	120

- b) Estado Financiero (contable) que muestra la situación económica y financiera de la empresa en un instante dado.

2.2) CARACTERÍSTICAS

- a) Es el estado contable fundamental. Toda transacción o hecho económico medible, ocurrido en la empresa lo afecta (lo modifica). Incluso pueden haber hechos económicos en el entorno que pueden afectar el balance de una empresa como una variación en el tipo de cambio y un alza en el nivel de precios, entre otros.
- b) Es estático: Es una “lista” de lo que la empresa tiene y debe en un instante (31 diciembre período 1, a las 17:00 PM). El hecho de ser estático no implica que no esté en continua transformación. Es una foto de algo que está en continuo movimiento.
- c) Es económico y financiero. Muestra la situación económica y financiera.

Situación Económica: Capacidad de generar nueva riqueza, agregar valor, obtener ganancias.
El balance muestra la situación económica porque:

- Lista los activos y su composición que constituyen la base de la generación de utilidades.
- Dentro del patrimonio incluye un ítem o cuenta “Resultado del ejercicio”.

Situación Financiera: Capacidad de cumplir con las obligaciones.

El balance muestra la situación financiera porque mediante la comparación de lo que tiene (en el Activo) con lo que se debe (en el Pasivo), se puede determinar la capacidad de pago. (Ejemplo: comparación Activo Corriente con el Pasivo Corriente).

2.3) ESTRUCTURA Y CONTENIDOS

Para ampliar nuestra visión de los contenidos de un Balance, incluimos a continuación una estructura y contenido de uso generalizado en las empresas sociedades anónimas de un sector económico.

Si el lector tiene presente los conceptos de activos, pasivo y patrimonio, dados anteriormente, le facilitará la comprensión de los ítems o partidas aquí incluidos.

ACTIVOS	MONTO \$
ACTIVOS CORRIENTES	
Efectivo y efectivo equivalente.	\$
Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados.	\$
Activos financieros disponibles para la venta.	\$
Otros activos financieros.	\$
Deudores por venta y otras cuentas por cobrar, neto.	\$
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas.	\$
Inventarios (Existencias), neto.	\$
Activos biológicos.	\$
Activos de Cobertura.	\$
Activos Pignorados como garantía sujetos a venta o a nueva pignoración.	\$
Pagos anticipados.	\$
Cuentas por cobrar por impuestos.	\$
Otros activos.	\$
Activos corrientes en operación.	\$
Activos no corrientes y grupos en despropiación mantenidos para la venta.	\$
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	\$
ACTIVOS NO CORRIENTES	
Activos financieros disponibles para la venta.	\$
Otros activos financieros.	\$
Deudores por venta y otras cuentas por cobrar, neto.	\$
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas.	\$
Inversiones en asociadas, contabilizadas por el método de participación.	\$
Otras Inversiones contabilizadas por el método de participación.	\$
Activos Intangibles, neto.	\$
Propiedades, Planta y equipos, neto.	\$
Activos Biológicos.	\$
Propiedades de Inversión.	\$
Activos por impuestos diferidos.	\$
Activos Pignorados como garantía sujetos a venta o a nueva pignoración.	\$
Activos de Cobertura.	\$
Pagos Anticipados, No corrientes.	\$
Efectivo de Utilización restringida o pignorado.	\$
Otros Activos no corrientes.	\$
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	\$
TOTAL ACTIVOS	\$

PASIVOS Y PATRIMONIO NETO	MONTO \$
PASIVOS CORRIENTES	
Préstamos que Devengan Intereses (Obligaciones con Inst.Financieras), corriente.	\$
Préstamos Recibidos que no Generan Intereses, corriente.	\$
Otros Pasivos Financieros, corriente.	\$
Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por Pagar, corriente.	\$
Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas, corriente.	\$
Provisiones, corriente.	\$
Cuentas por Pagar por Impuestos, corriente.	\$
Otros Pasivos, corriente.	\$
Ingresos Diferidos, corriente.	\$
Obligación por Beneficios Post Empleo, corriente.	\$
Pasivos de Cobertura, corriente.	\$
Pasivos acumulados (o devengados), total.	\$
Pasivos corrientes en operación.	\$
Pasivos Incluidos en Grupos en Desapropiación Mantenedos para la Venta.	\$
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	\$
PASIVOS NO CORRIENTES	
Préstamos que Devengan Intereses, no corrientes.	\$
Préstamos Recibidos que no Generan Intereses, no corrientes.	\$
Otros Pasivos Financieros, no corrientes.	\$
Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por Pagar, no corrientes.	\$
Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas, no corrientes.	\$
Provisiones, no corrientes.	\$
Pasivos por Impuestos Diferidos, no corrientes.	\$
Otros Pasivos, no corrientes.	\$
Ingresos Diferidos, no corrientes.	\$
Obligación por Beneficios Post Empleo, no corrientes.	\$
Pasivos de Cobertura, no corrientes.	\$
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES	\$
PATRIMONIO	
Capital Emitido (Capital pagado).	\$
Acciones Propias en Cartera.	\$
Otras Reservas.	\$
Resultados Retenidos (Pérdidas Acumuladas).	\$
PATRIMONIO NETO, TOTAL	\$
Patrimonio Neto Atribuible a los Tenedores de Instrumentos de Patrimonio Neto de Controladora.	\$
Participaciones Minoritarias.	\$
PATRIMONIO NETO Y PASIVOS, TOTAL	\$

2.4) CONSTRUCCIÓN DEL BALANCE

A continuación, enunciaremos las 11 transacciones que efectuó ARCO para llegar al Balance o Estado de Situación final mostrado en la página 20. Junto con el enunciado, iremos analizando los efectos que provocan cada transacción en la ecuación del Balance y cómo va quedando éste, después de cada transacción.

	Derechos	=	Obligaciones
Antes de crearse	\$0	=	\$0

TRANSACCIONES DE ARCO (en miles de millones de \$)

Las transacciones que efectuó ARCO para llegar al Estado de Situación anterior, fueron:

- 1) Aporte de los dueños en mercaderías tasadas en \$115
- 2) Compra de muebles en \$80 al crédito simple.
- 3) Obtención de crédito a largo plazo del banco por \$65
- 4) Cancelación del 25% de la deuda con acreedores.
- 5) Retiro de capital de un dueño que abandona la sociedad, se lleva mercaderías por \$5
- 6) Con el transcurrir del tiempo, \$5 de la deuda con el banco, pasan a corto plazo.
- 7) Se compran equipos al contado en \$5

- 8) Se vende el 50% de las mercaderías en \$100 al crédito simple.
- 9) Clientes devuelven el 50% de lo que habían comprado.
- 10) Se registra el gasto de sueldos del período por \$10. Se pagará el período siguiente.
- 11) Llegan las cuentas de consumos básicos (luz, agua, etc.) por \$2,5

- **Hecho 1:** Dueños aportan \$115 en mercaderías. (podría ser cualquier activo: máquinas, muebles, galpones, etc.)

Derecho de la empresa a usar \$115 (aumento de cuenta de activo “Mercadería”) = Obligación de dar cuenta por \$115 a dueños (aumento de cuenta de patrimonio “Capital”).

- **Hecho 2:** Se compran muebles por \$80 al crédito simple.

Derecho de la empresa a usar muebles por \$80 (aumento de cuenta de activo “Muebles”) = Obligación de pagar crédito a acreedor por \$80 (aumento de cuenta de pasivo “Acreedores”)

Juntando ambos hechos económicos, se tiene:

RECURSOS			=	OBLIGACIONES		
Mercaderías	+	Muebles	=	Acreedores	+	Capital
\$115	+	\$80	=	\$80	+	\$115

Si registramos el efecto de las dos transacciones como lo indicamos, el balance general después de éstas, queda de la siguiente manera:

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
Mercaderías	115	Acreedores	80
Muebles	80	Capital	115
TOTAL	195	TOTAL	195

Antes de continuar con las transacciones, es conveniente explicar y aclarar los conceptos siguientes: cuentas, plan de cuentas y manual de cuentas.

- **Cuenta** es una unidad básica de información en la cual se registran las variaciones relativas a una cosa u objeto. Por ejemplo, en la cuenta de Activo “Caja” se registran las entradas y salidas de dinero. En la cuenta de Pasivo “Acreedores”, se registran los aumentos y disminuciones de esta deuda producto de la obtención de créditos simples y pagos de ellos respectivamente.
Para registrar la amplia gama de transacciones que realizan las empresas, todas deben tener un plan de cuentas y la mayoría, un manual de cuentas asociado a ese plan.
- **Plan de cuentas** es una lista de las cuentas que una empresa usa para registrar sus operaciones. Para comenzar, en nuestra empresa Arco consideraremos solo las 12 cuentas del balance ya presentado. Todas las empresas tienen un plan de cuentas que depende fundamentalmente del giro de ella, también

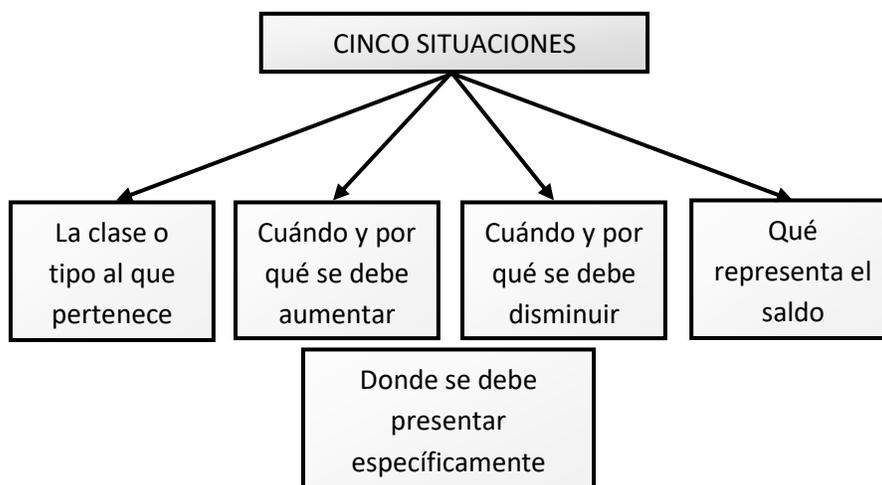
de normas legales y de la necesidad de información de los administradores. Para registrar las transacciones o hechos económicos se deben usar solo las cuentas del plan. Existen cinco clases de cuentas: de ACTIVO, de PASIVO, de PATRIMONIO, de INGRESO (O GANANCIA) y de GASTO (O PÉRDIDA). Estas dos últimas clases, se explicarán en la transacción 8 de Arco.

- **Ejemplo de cuentas de Activo:** cuentas por cobrar, clientes, mercaderías, máquinas, terrenos, inversiones en empresas relacionadas, gastos de organización y puesta en marcha.
- **Ejemplo de cuentas de Pasivo:** proveedores, provisión impuesto, préstamos bancarios, cuentas por pagar, documentos por pagar, arriendo por pagar.
- **Ejemplo de cuentas de Patrimonio:** capital, utilidades retenidas, reservas.
- **Ejemplos de cuentas de Ingreso:** ventas, intereses ganados, arriendos ganados.
- **Ejemplos de cuentas de Gasto:** costo de venta, gastos generales, sueldos, arriendos, gastos de administración.

NOTA: las cuentas tienen un nombre único definido en plan de cuentas y se usan solo ellas mientras no haya modificación en dicho plan. Las transacciones no pueden registrarse al margen de las cuentas incluidas en el plan. Para detallar información, las cuentas se desglosan en subcuentas, éstas en subsubcuentas y así sucesivamente. Por ejemplo, la cuenta "Banco" que es la que aparece en un Balance, puede estar desglosada en "Banco A", "Banco B", "Banco C", etc. A su vez, la cuenta "Banco A" puede estar desglosada en "Banco A, cuenta corriente 1", "Banco A, cuenta corriente 2", etc. La cuenta "Cliente", está normalmente desglosada en subcuentas, una por cada cliente. Todas las partidas, ítems o rubros que aparecen en el balance de la CIA ARCO, contablemente se llaman cuentas, y tal como señalamos, son cuentas preexistentes en su respectivo Plan. Los desgloses de las cuentas son de uso y para control interno en la empresa.

- **Manual de cuentas** es un documento que contiene el plan de cuentas e instrucciones acerca del uso de cuentas y otras informaciones relacionadas con las cuentas y su uso en el proceso contable.

Como se apreciará más adelante al tener que registrarse un hecho económico, dentro de las normas del manual del tratamiento de cuentas se encuentra la explicación del tratamiento, a saber



Sigamos con nuestro ejercicio:

- **Hecho 3:** Se obtiene crédito del banco por \$65 a LP.

Análisis: Al lado izquierdo de la ecuación aumenta el Activo, cuenta “Caja” y al lado derecho aumenta un pasivo, cuenta “Préstamo banco LP”, ambas en \$65. El balance queda de la siguiente manera:

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
Caja	65	Acreeedores	80
Mercaderías	115	Préstamo banco LP	65
Muebles	80	Capital	115
TOTAL	260	TOTAL	260

NOTA: Para una buena comprensión de la lógica del proceso contable, es conveniente que se vaya comparando el Balance anterior a cada transacción con el que queda después de ella, teniendo en cuenta el análisis realizado entre ambos.

- **Hecho 4:** Se cancela el 25% de las obligaciones con los Acreeedores.

Análisis: Al lado izquierdo de la ecuación disminuye el Activo, cuenta “Caja” y al lado derecho disminuye el Pasivo, cuenta “Acreeedores”, ambas en \$20.

El balance general queda de la siguiente manera:

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
Caja	45	Acreeedores	60
Mercaderías	115	Préstamo banco LP	65
Muebles	80	Capital	115
TOTAL	240	TOTAL	240

- **Hecho 5:** Retiro de capital de los dueños en Mercaderías.

Análisis: En el lado izquierdo de la ecuación disminuye el Activo, cuenta “Mercaderías” y en el lado derecho, disminuye el Patrimonio, cuenta “Capital”, ambas en \$5. El balance general queda de la siguiente forma:

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
Caja	45	Acreeedores	60
Mercaderías	110	Préstamo banco LP	65
Muebles	80	Capital	110
TOTAL	235	TOTAL	235

NOTA: Se supone que es una empresa de responsabilidad limitada, lo cual implica que los dueños pueden retirarse de la empresa y retirar sus aportes en activos, a diferencia de las sociedades anónimas abiertas, en las cuales, si uno de los socios desea retirarse, simplemente vende sus derechos en el mercado, lo cual no tiene ningún efecto contable.

- **Hecho 6:** Del préstamo del banco, \$5 vencen dentro de un año.

Análisis: Todo el cambio se produce en el lado derecho de la ecuación. Disminuye el Pasivo, cuenta "Préstamo banco LP" y aumenta el Pasivo, cuenta "Préstamo banco CP", ambos en \$5. El Balance General queda de la siguiente forma:

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
Caja	45	Acreedores	60
Mercaderías	110	Préstamo banco CP	5
Muebles	80	Préstamo banco LP	60
		Capital	110
TOTAL	235	TOTAL	235

- **Hecho 7:** Se compran equipos al contado. Valor \$5.

Análisis: El cambio ocurre solo en el lado izquierdo de la ecuación, ya que el Activo, cuenta "Caja" disminuye, mientras que, en el mismo Activo, la cuenta "Equipos" aumenta, ambos en \$5. El balance queda de la siguiente forma:

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
Caja	40	Acreedores	60
Mercaderías	110	Préstamo banco CP	5
Muebles	80	Préstamo banco LP	60
Equipos	5	Capital	110
TOTAL	235	TOTAL	235

Hasta el momento, las transacciones no han provocado un resultado económico, es decir, una modificación de los aportes de los dueños por utilidades (o pérdidas), objetivo de la empresa con fines de lucro. Las utilidades obtenidas por las empresas son para "remunerar" o "compensar" los aportes realizados por los dueños. A las transacciones que no provocan variaciones en el patrimonio le llamaremos OPERACIONES DE TRANSFERENCIA. Las siete transacciones anteriores son de transferencia.

A continuación, enunciaremos y analizaremos las 4 transacciones que realizó ARCO para llegar al Balance del 31 de diciembre mostrado en la página 22. Como veremos, estas transacciones son esencialmente diferentes a las anteriores, puesto que estas producen cambios o modifican el aporte de los dueños sea aumentándolo (con Utilidades o Ingresos) o disminuyéndolos (con Pérdidas o Gastos).

- **Hecho 8:** Venta del 50% de las mercaderías (todas valen lo mismo) en \$100 al crédito simple.

Esta transacción es la más frecuente en la realidad, también es la más compleja y rica conceptualmente, por lo tanto, la más difícil de entender.

Análisis: En el lado izquierdo de la ecuación ocurren dos efectos: aumenta el Activo “Cuentas por Cobrar” en \$100 y disminuye otro Activo “Mercaderías” en \$55 (en el hecho estamos cambiando un activo que vale \$55: precio costo, por otro que vale \$100: Precio de Venta). La diferencia entre el precio de venta y el precio de costo (\$45) representa una utilidad que constituye una obligación de la empresa con los dueños (ya que éstos, hicieron aportes a la empresa con el ánimo de que obtuviera Utilidad y se les entregara el total o parte de ella como compensación de sus aportes). Esta Utilidad la sumaremos a la cuenta “Capital”, cuyo monto representa precisamente la obligación total de la empresa con los dueños. Si registramos el efecto de esta transacción de esta forma, el balance general después de ésta, quedaría de la siguiente manera:

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
Caja	40	Acreedores	60
Cuentas por Cobrar	100	Préstamo banco CP	5
Mercaderías	55	Préstamo banco LP	60
Muebles	80	Capital	155
Equipos	5		
TOTAL	280	TOTAL	280

Como se observa, el Capital se incrementó en el monto de la Utilidad. Desde el punto de vista de la empresa, aumentó su obligación hacia los dueños y desde el punto de vista de éstos, hubo un incremento en su derecho sobre los activos de la empresa.

Aunque el registro está bien hecho conceptualmente, en la práctica es inconveniente modificar la cuenta “Capital” por las Utilidades (o Pérdidas) de la empresa ya que se mezcla y pierde información. Es así que al ver las cifras del Balance anterior no se sabe el monto del Capital que han aportado directamente los socios ni el monto de las ganancias obtenidas, puesto que ambas cifras están incluidas en los \$155. De aquí surge el principio “Invariabilidad del Capital” que quiere decir que la cuenta “Capital” no se modifica por los resultados económicos (Utilidad o Pérdida); por lo tanto, los llevamos en una cuenta distinta de la cuenta “Capital”; Por el momento los llevaremos en una cuenta de Patrimonio que denominaremos “Resultado (Utilidad)”

El Balance corregido queda así:

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
Caja	40	Acreedores	60
Cuentas por Cobrar	100	Préstamo banco CP	5
Mercaderías	55	Préstamo banco LP	60
Muebles	80	Capital	110
Equipos	5	Resultado (utilidad)	45
TOTAL	280	TOTAL	280

No deje de apreciar que la utilidad económica producida por esta transacción, incrementó el Activo total y el Patrimonio, ambos en \$45. En efecto, el Balance antes de la transacción 8, sumaba \$235 a ambos lados.

El resultado económico (Utilidad o Pérdida) es la diferencia entre INGRESOS Contables y GASTOS contables.

RESULTADO ECONÓMICO = INGRESOS – GASTOS

Llegamos aquí a dos definiciones contables claves que debemos comprender y dominar desde este momento para no tener confusiones y problemas al momento de pasar desde los conceptos contables a los conceptos financieros. Por el momento daremos dos ideas simples, pero concluyentes de Ingresos y Gastos contables, para diferenciarlos del concepto financiero que está asociado a flujo de dinero.

Ingreso contable es el valor a precio de venta de un bien o servicio entregado a un cliente o a un tercero. Se registra en el momento de la entrega del bien o servicio independientemente del momento en que se reciba el pago, el cual, puede que incluso no se reciba. Pensando en términos bien prácticos, una empresa de retail registra la venta cuando entrega el bien, aunque este sea el crédito. El cliente puede pagar en los próximos períodos o incluso no pagarla. En conclusión, un INGRESO contable no es necesariamente una entrada de dinero en el momento o período en el que se registra.

Gasto contable es el valor a precio de costo de los bienes o servicios usados por la empresa y que son necesarios para generar los Ingresos. En este sentido, Gasto contable es sinónimo de utilización de bienes y servicios. Al igual que los Ingresos contables, los Gastos contables se registran en el momento del uso de bienes y servicios independientemente de cuándo se paguen, incluso, aunque no se cancelen en el futuro. En conclusión, un GASTO contable no es necesariamente una salida o egreso de dinero en el momento o período en el que se registra.

En la transacción anterior, el Ingreso contable o Venta es por \$100 y el Gasto o Consumo (necesario para generar la venta) es por \$55. En consecuencia, hay un Resultado Económico: Utilidad de \$45. Es importante que el alumno comprenda que ha ocurrido un Ingreso, un Gasto y una Utilidad contable, sin que se haya “movido un peso”.

Otra cuestión importante, es la relación aritmética entre Resultado, Ingreso y Gasto. Los Ingresos aumentan el Resultado (relación directa) y los Gastos disminuyen el Resultado (relación inversa).

- **Hecho 9:** Los clientes devuelven el 50% de la mercadería que habían comprado.

Análisis: Es fácil darse cuenta que los efectos en la ecuación son contrarios a lo ocurrido en la transacción anterior y por la mitad de los valores.

Las Cuentas por Cobrar disminuyen en la mitad \$50, quedando en \$50; las Mercaderías aumentan en \$27,5, quedando en \$82,5; y la Utilidad se reduce en la mitad \$22,5, quedando en 22,5 (ya que el Ingreso se reduce en \$50 y el Gasto se reduce en \$27,5). El total del Activo y del Patrimonio disminuyen en \$22,5. El Balance General queda de la siguiente forma:

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
Caja	40	Acreedores	60
Cuentas por Cobrar	50	Préstamo banco CP	5
Mercaderías	82,5	Préstamo banco LP	60
Muebles	80	Capital	110
Equipos	5	Resultado (utilidad)	22,5
TOTAL	257,5	TOTAL	257,5

- **Hecho 10:** Se registra el gasto por sueldos del período a los vendedores por \$10.

Análisis: El lado izquierdo de la ecuación no se modifica y en el lado derecho disminuye el Patrimonio, cuenta “Resultado (utilidad)”, pues, el sueldo representa un gasto que disminuye la Utilidad. Es un Gasto porque la empresa usó un servicio (trabajo) y que en este caso específico no es egreso de dinero, pues solo se devenga (origina). En el mismo lado izquierdo, surge el Pasivo “Sueldos por Pagar”. El balance general queda de la siguiente forma:

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
Caja	40	Acreeedores	60
Cuentas por Cobrar	50	Préstamo banco CP	5
Mercaderías	82,5	Préstamo banco LP	60
Muebles	80	Sueldos por pagar	10
Equipos	5	Capital	110
		Resultado (utilidad)	12,5
TOTAL	257,5	TOTAL	257,5

- **Hecho 11:** Llega la cuenta de consumos básicos por \$2,5.

Análisis: De acuerdo a las definiciones anteriores, la empresa debe registrar un Pasivo en una cuenta incluida en el plan de cuentas que se denomina “Gastos por pagar” y debe disminuir el Resultado (Utilidad), ya que la empresa usó un servicio y esto conceptualmente representa un gasto o consumo necesario para generar el Resultado Económico. O sea, en el lado derecho de la ecuación aumenta un Pasivo, cuenta “Gastos por pagar” y en ese mismo lado disminuye en el Patrimonio, la cuenta “Resultado (utilidad)”, ambos varían en \$2,5.

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
Caja	40	Acreeedores	60
Cuentas por Cobrar	50	Préstamo banco CP	5
Mercaderías	82,5	Préstamo banco LP	60
Muebles	80	Sueldos por Pagar	10
		Gastos por Pagar	2,5
Equipos	5	Capital	110
		Resultado (utilidad)	10
TOTAL	257,5	TOTAL	257,5

Con esta última transacción, el Balance General clasificado quedará como el primer balance presentado en estos apuntes al comienzo del punto 2. en la página 20. Hemos registrado todos los hechos económicos de Arco del período 1.

Compañía Arco
Balance General o Estado de Situación
 31 de diciembre de periodo 1
 (Miles de millones de Pesos)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Caja	40	Acreedores	60
Cuentas por cobrar	50	Préstamo banco CP	5
Mercaderías	82,5	Sueldos por pagar	10
		Gastos por pagar	2,5
ACTIVO NO CORRIENTE		PASIVO NO CORRIENTE	
Muebles	80	Préstamo banco LP	60
Equipos	5		
		PATRIMONIO	
		Capital	110
		Resultado (utilidad)	10
TOTAL	257,5	TOTAL	257,5

ECUACIÓN DEL BALANCE

ACTIVO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO
257,5	=	137,5	+	120

Para comprender cabalmente la lógica contable, es importantísimo comprender y memorizar las combinaciones aritméticas que se han dado y que mantienen la ecuación:

ACTIVO = PASIVO + PATRIMONIO.

- | | |
|---|---|
| *Aumento de activo con aumento de patrimonio: | transacción 1 aportes de dueños. |
| *Aumento de activo con aumento de pasivo: | transacción 2 compra activo al crédito. |
| *Aumento de activo con disminución de otro activo: | transacción 7 compra activo al contado. |
| *Disminución de activo con disminución de patrimonio: | transacción 5 retiro socios. |
| *Disminución de activo con disminución de pasivo: | transacción 4 pago de deuda. |
| *Disminución de activo con aumento de otro activo: | transacción 7 compra activo contado. |
| *Disminución de pasivo con aumento de otro pasivo: | transacción 6 traspaso de deudas. |
| *Aumento de pasivo con disminución de patrimonio: | transacción 11 devengo de gastos. |

Observe que el Patrimonio creció desde \$110 (Capital aportado) a \$120, debido a la Utilidad de \$10, cuyo detalle mostrará el Estado de Resultado que se explicará más adelante en el punto 3, a través del análisis de las últimas 4 transacciones vistas más arriba.

A las transacciones que provocan variaciones en el patrimonio aumentándolo les llamaremos OPERACIONES DE EXPANSIÓN y a las que lo disminuyen les llamaremos OPERACIONES DE CONTRACCIÓN. Es así que la venta se puede clasificar como una operación de expansión, mientras que los sueldos y los consumos básicos: luz, agua, gas, etc . Clasifican como operaciones de contracción.

A continuación, se recomienda que el lector haga el ejercicio anterior solo; confeccionando el balance después de cada transacción como una buena forma de internalizar el efecto de las transacciones en el balance.

Registre las transacciones de la empresa “ARCO” en el formato que sigue. Confeccione el balance después de cada transacción recordando que el proceso es acumulativo.

Hecho 1: Aporte de los dueños, en mercaderías tasadas en \$115.

ACTIVO		PASIVO	
Caja		Acreedores	
Cuentas por Cobrar		Préstamo banco CP	
Mercaderías		Sueldos por Pagar	
Muebles		Gastos por Pagar	
Equipos		Préstamo banco LP	
		PATRIMONIO	
		Capital	
		Resultado (Utilidad)	
TOTAL ACTIVO		TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	

Hecho 2: Compra de muebles en \$80 al crédito simple.

ACTIVO		PASIVO	
Caja		Acreedores	
Cuentas por Cobrar		Préstamo banco CP	
Mercaderías		Sueldos por Pagar	
Muebles		Gastos por Pagar	
Equipos		Préstamo banco LP	
		PATRIMONIO	
		Capital	
		Resultado (Utilidad)	
TOTAL ACTIVO		TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	

Hecho 3: Obtención de crédito bancario a largo plazo por \$65.

ACTIVO		PASIVO	
Caja		Acreedores	
Cuentas por Cobrar		Préstamo banco CP	
Mercaderías		Sueldos por Pagar	
Muebles		Gastos por Pagar	
Equipos		Préstamo banco LP	
		PATRIMONIO	
		Capital	
		Resultado (Utilidad)	
TOTAL ACTIVO		TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	

Hecho 4: Cancelación del 25% de la deuda con los acreedores.

ACTIVO		PASIVO	
Caja		Acreedores	
Cuentas por Cobrar		Préstamo banco CP	
Mercaderías		Sueldos por Pagar	
Muebles		Gastos por Pagar	
Equipos		Préstamo banco LP	
		PATRIMONIO	
		Capital	
		Resultado (Utilidad)	
TOTAL ACTIVO		TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	

Hecho 5: retiro de capital de un dueño que abandona la sociedad. Se lleva mercaderías valorizadas en \$5.

ACTIVO		PASIVO	
Caja		Acreedores	
Cuentas por Cobrar		Préstamo banco CP	
Mercaderías		Sueldos por Pagar	
Muebles		Gastos por Pagar	
Equipos		Préstamo banco LP	
		PATRIMONIO	
		Capital	
		Resultado (Utilidad)	
TOTAL ACTIVO		TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	

Hecho 6: Con el transcurso del tiempo, de la deuda bancaria a largo plazo, \$5 se traspasan al corto plazo.

ACTIVO		PASIVO	
Caja		Acreedores	
Cuentas por Cobrar		Préstamo banco CP	
Mercaderías		Sueldos por Pagar	
Muebles		Gastos por Pagar	
Equipos		Préstamo banco LP	
		PATRIMONIO	
		Capital	
		Resultado (Utilidad)	
TOTAL ACTIVO		TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	

Hecho 7: Se compran equipos al contado en \$5.

ACTIVO		PASIVO	
Caja		Acreedores	
Cuentas por Cobrar		Préstamo banco CP	
Mercaderías		Sueldos por Pagar	
Muebles		Gastos por Pagar	
Equipos		Préstamo banco LP	
		PATRIMONIO	
		Capital	
		Resultado (Utilidad)	
TOTAL ACTIVO		TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	

Hecho 8: Se vende el 50% de las mercaderías en \$100 al crédito simple.

ACTIVO		PASIVO	
Caja		Acreedores	
Cuentas por Cobrar		Préstamo banco CP	
Mercaderías		Sueldos por Pagar	
Muebles		Gastos por Pagar	
Equipos		Préstamo banco LP	
		PATRIMONIO	
		Capital	
		Resultado (Utilidad)	
TOTAL ACTIVO		TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	

Hecho 9: Clientes devuelven el 50% de lo que habían comprado.

ACTIVO		PASIVO	
Caja		Acreedores	
Cuentas por Cobrar		Préstamo banco CP	
Mercaderías		Sueldos por Pagar	
Muebles		Gastos por Pagar	
Equipos		Préstamo banco LP	
		PATRIMONIO	
		Capital	
		Resultado (Utilidad)	
TOTAL ACTIVO		TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	

Hecho 10: Se registra el gasto de sueldos del período por \$10.

ACTIVO		PASIVO	
Caja		Acreedores	
Cuentas por Cobrar		Préstamo banco CP	
Mercaderías		Sueldos por Pagar	
Muebles		Gastos por Pagar	
Equipos		Préstamo banco LP	
		PATRIMONIO	
		Capital	
		Resultado (Utilidad)	
TOTAL ACTIVO		TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	

Hecho 11: Llegan las cuentas de consumos básicos (luz, agua y otros) por \$2,5.

ACTIVO		PASIVO	
Caja		Acreedores	
Cuentas por Cobrar		Préstamo banco CP	
Mercaderías		Sueldos por Pagar	
Muebles		Gastos por Pagar	
Equipos		Préstamo banco LP	
		PATRIMONIO	
		Capital	
		Resultado (Utilidad)	
TOTAL ACTIVO		TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	

Demos un paso importante hacia la contabilidad real. En el proceso contable descrito con las once transacciones efectuadas por ARCO, se fue haciendo un Balance después de cada transacción. Obviamente, lo anterior es solo con fines didácticos para que el lector fuera captando el efecto de las transacciones en el Balance y observando como se va manteniendo la igualdad o Ecuación Contable.

En la realidad, la contabilidad registra solo las variaciones en las cuentas y al final “se aprieta un botón” y salen los saldos finales de cada cuenta, los que constituyen el Balance final.

En el cuadro siguiente u **hoja de trabajo N° 1** con ecuación cerrada, se explica la forma descrita en el párrafo anterior.

En la primera columna de ésta, se lista el plan de cuentas de la empresa, hasta ahora, solo las 12 cuentas del Balance. Cada una de las once transacciones se registra en cada una de las once columnas restantes. Es necesario hacer notar que los aumentos en las cuentas se registran con el número absoluto y las disminuciones van entre paréntesis.

HOJA DE TRABAJO 1 ECUACIÓN CERRADA

Hoja de Trabajo												
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	SF
ACTIVOS												
CAJA			65	(20)			(5)					40
CUENTAS POR COBRAR								100	(50)			50
MERCADERIAS	115				(5)			(55)	22,5			82,5
MUEBLES		80					5					80
EQUIPOS												5
												257,5
PASIVOS												
ACREEDORES		80		(20)								60
PRESTAMO BANCO CP						5						5
SUELDOS POR PAGAR										10		10
GASTOS POR PAGAR											2,5	2,5
PRESTAMO BANCO LP			65			(5)						60
PATRIMONIO												
CAPITAL	115				(5)							110
RESULTADO (UTILIDAD)								45	22,5	(10)	2,5	10
												257,5

- En la columna 1 hay un aumento del activo, cuenta “Mercadería” y un aumento del patrimonio, cuenta “Capital” por 115, corresponde al *Hecho 1: Aporte de los dueños.*
- En la columna 2 hay un aumento en la cuenta de Activo “Muebles” y un aumento en la cuenta de Pasivo “Acreedores”, correspondiente al *Hecho 2: Compra de muebles al crédito simple en \$80.*
- En la columna 3 hay un aumento del activo, cuenta “Caja” y un aumento en la cuenta de Pasivo “Préstamo banco LP”, correspondiente al *Hecho 3: Obtención de crédito bancario de LP por \$65.*
- En la columna 4 hay una disminución de “Caja” y una disminución de “Acreedores”, correspondiente al *Hecho 4: Se cancela el 25% de las obligaciones con los Acreedores.*
- En la columna 5 hay una disminución del activo, cuenta “Mercaderías” y una disminución del patrimonio, cuenta “Capital”, correspondiente al *Hecho 5: Retiro de capital de los dueños en mercaderías por \$5.*
- En la columna 6 hay un aumento del pasivo, cuenta “Préstamo banco CP” y una disminución del pasivo, cuenta “Préstamo banco LP”, correspondiente al *Hecho 6: Del préstamo bancario, \$5 vencen dentro de un año.*
- En la columna 7 hay una disminución del activo, cuenta “Caja” y un aumento de otro activo, cuenta “Muebles, correspondiente el *Hecho 7: Se compran equipos al contado. Valor \$5.*
- En la columna 8 hay un aumento del activo, cuenta “Cuentas por cobrar”, una disminución de otro activo, cuenta “Mercaderías” y un aumento en el patrimonio, cuenta “Resultado (Utilidad)”, correspondiente al *Hecho 8: Venta del 50% de las mercaderías (todas valen lo mismo) en \$100 al contado.*
- En la columna 9 hay una disminución del activo, cuenta “Cuentas por cobrar”, un aumento del activo, cuenta “Mercaderías” y una disminución del patrimonio, cuenta “Resultado (Utilidad)”, correspondiente al *Hecho 9: Los clientes devuelven el 50% de la mercadería que habían comprado.*
- En la columna 10 hay un aumento del pasivo, cuenta “Sueldos por pagar” y una disminución del patrimonio, cuenta “Resultado (Utilidad)” pues hay un gasto, correspondiente al *Hecho 10: Se devenga el sueldo del período a los vendedores por \$10.*
- En la columna 11 hay un aumento de un pasivo, cuenta “gastos por pagar”, y una disminución del patrimonio, cuenta “Resultado (Utilidad)”, correspondiente al *Hecho 11: Llega la cuenta de consumos básicos del período por \$2,5.*

Nunca pierda de vista que la igualdad se mantiene. En efecto, la variación cuantitativa ocurrida en la mitad de arriba de la hoja siempre coincide con la variación cuantitativa en la mitad de abajo de la hoja. Cada columna es el registro de una transacción.

La columna central achurada corresponde al signo aritmético: igual.

En cada línea se tienen las variaciones (aumentos y disminuciones) ocurridas en una cuenta durante el período. Entonces, al sumar las cifras de la línea, se obtiene el saldo final de cada cuenta que, como se observa claramente, corresponde a los saldos finales de las cuentas del Balance de ARCO mostrado en la página 22.

Recomendamos al lector, analizar detenidamente cada una de las 11 transacciones en este cuadro, especialmente darse cuenta de las distintas combinaciones que mantienen la ecuación. A pesar de que ya enunciamos las combinaciones, volvemos a hacerlo pues en la hoja de trabajo se visualizan mejor.

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{PATRIMONIO.}$$

A saber:

*Aumento de activo con aumento de patrimonio	: transacción 1
*Aumento de activo con aumento de pasivo	: transacción 2
*Aumento de activo con disminución de otro activo	: transacción 7
*Disminución de activo con disminución de patrimonio	: transacción 5
*Disminución de activo con disminución de pasivo	: transacción 4
*Disminución de activo con aumento de otro activo	: transacción 7
*Disminución de pasivo con aumento de otro pasivo	: transacción 6
*Aumento de pasivo con disminución de patrimonio	: transacción 11

Observe que el Patrimonio creció desde \$110 (Capital aportado) a \$120, debido a la Utilidad de \$10, cuyo detalle mostrará el Estado de Resultado que se explicará más adelante a través del análisis de las últimas 4 transacciones vistas más arriba.

Para consolidar la comprensión de los conceptos y de la lógica contable, suponga que posteriormente a la fecha del Balance final, un incendio quema los Muebles y las Mercaderías y no existen Seguros comprometidos. Para nadie es un misterio que este hecho representa una pérdida económica para la empresa. En términos de la ecuación contable, en el lado izquierdo de la ecuación disminuye el total de Activos en \$162,5 (Mercaderías y Muebles) y aumenta el Gasto o Pérdida que podemos llevar en una cuenta denominada "Pérdida Extraordinaria". El Estado de Situación quedará de la siguiente manera:

Compañía Arco
Balance General o Estado de Situación
 31 de diciembre de Año 1
 (Miles de millones de Pesos)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Caja	40	Acreedores	60
Cuentas por pagar	50	Préstamo banco CP	5
Mercaderías	0	Sueldos por pagar	10
		Gastos por pagar	7,5
ACTIVO NO CORRIENTE		PASIVO NO CORRIENTE	
Muebles	0	Préstamo banco LP	60
Equipos	5		
		PATRIMONIO	
		Capital	110
		Pérdida del ejercicio*	(152,5)
TOTAL	95	TOTAL	95

*La pérdida del ejercicio se obtuvo restando a la utilidad del Balance anterior (\$10) la pérdida extraordinaria de \$162,5 correspondiente a la quema de activos.

ECUACIÓN DEL BALANCE

ACTIVO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO
95	=	137,5	+	(42,5)

Como se observa, la empresa ha quedado en situación de insolvencia o quiebra legal, pues sus activos son inferiores a sus pasivos en \$42,5. En otras palabras, el monto de sus activos no alcanza para cancelar el monto de pasivos. El nuevo patrimonio es negativo.

En caso de cesación de pagos y de que algún acreedor cansado de no recibir lo que le corresponde solicite la quiebra hay dos posibles caminos: a) que se liquide la empresa mediante un proceso establecido en la ley por el síndico de quiebras o b) que aparezcan inversionistas interesados en la empresa y que estén dispuestos a comprarla aportando nuevos recursos. Supongamos esta segunda opción y que inversionistas aporten \$200 en efectivo. En términos de la ecuación del balance, Aumentará el activo, cuenta "caja" en

\$200 y el patrimonio, cuenta "capital" en el mismo valor, revirtiéndose la situación de la empresa. Suponiendo que no hay variación en el pasivo, el balance quedaría así:

Compañía Arco
Balance General o Estado de Situación

31 de diciembre de Año 1
(Miles de millones de Pesos)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Caja	240	Acreedores	60
Cuentas por cobrar	50	Préstamo banco CP	5
Mercaderías	0	Sueldos por pagar	10
		Gastos por pagar	2,5
ACTIVO NO CORRIENTE		PASIVO NO CORRIENTE	
Muebles	0	Préstamo banco LP	60
Equipos	5		
		PATRIMONIO	
		Capital	310
		Pérdida del ejercicio	(152,5)
TOTAL	295	TOTAL	295

Con esta situación supuesta, hemos querido destacar nuevamente el principio fundamental de la contabilidad: LA PARTIDA DOBLE O DUALIDAD ECONÓMICA y con ello dejar absolutamente claro que la igualdad de la ecuación contable nunca se rompe.

2.5) EJERCICIOS RESUELTOS. ECUACIÓN CERRADA.**EJERCICIO ILUSTRATIVO 1 RESUELTO**

Registre las transacciones que siguen en la Hoja de Trabajo.

- A) Socios aportan local, mercaderías y vehículos tasados en \$1.100, \$500 y \$880 respectivamente.
- B) Se vende el 60% de las mercaderías en \$700 al crédito simple.
- C) Se obtiene un crédito del banco por \$800.
- D) Se compran mercaderías en \$600 al crédito simple.
- E) Llegan las cuentas de consumos básicos por \$200
- F) Los gastos de administración fueron \$300. Se pagan \$200

	A	B	C	D	E	F	SALDO FINAL
ACTIVOS							
CAJA			800			(200)	600
CUENTAS POR COBRAR		700					700
MERCADERIAS	500	(300)		600			800
VEHÍCULOS	880						880
LOCAL	1.100						1.100
TOTAL							4.080
PASIVOS	2.480	400	800	600	0	(200)	
PROVEEDORES				600			600
CUENTAS POR PAGAR					200		200
GASTOS POR PAGAR						100	100
PRESTAMOS BANCARIOS			800				800
PATRIMONIO							
CAPITAL	2.480						2.480
RESULTADO UTILIDAD		400			(200)	(300)	(100)
TOTAL	2.480	400	800	600	0	(200)	4.080

EJERCICIO ILUSTRATIVO 2 RESUELTO.

Este ejercicio contempla las dos etapas de nuestro aprendizaje de la lógica contable:

- A) Registrar todas las transacciones en el Balance General paso a paso según formato adjunto. Emplear la ecuación Patrimonial cerrada: $ACTIVOS = PASIVOS + PATRIMONIO$. Mostrando como va quedando el Balance después de cada transacción.
- B) Registrar solo las variaciones en las cuentas usando la **Hoja de trabajo 1**.

Transacciones

- 1) 02/01/2016. Se forma una empresa con el aporte de los socios de \$300 millones en mercaderías y \$150 millones de dinero en efectivo.
- 2) 06/01/2016. Se compra un camión en \$60 millones. Forma de pago. 2/3 contado, el resto al crédito simple.
- 3) 21/01/2016. Se vende el 60% de las mercaderías en \$240 millones. Forma de pago: 1/3 al contado, 1/3 en letras, resto al crédito simple
- 4) 30/01/2016. Llegan las cuentas de consumos básicos por un monto de \$6 millones. Se paga ¼ al contado.
- 5) 31/01/2016. Se hace un inventario de mercaderías y se detectan Unidades faltantes, presumiblemente por hurto, valorizados en \$5 millones
- 6) 31/01/2016. Los sueldos del mes de enero son \$10 millones. Se pagarán el 05/02/2016.

A) Registro en formato de balance

- 1) 02/01/2016. Se forma una empresa con el aporte de los socios de \$300 millones en mercaderías y \$150 millones de dinero en efectivo.

ACTIVO	
Caja	150
Clientes	
Documentos por cobrar	
Mercaderías	300
Vehículos	
TOTAL	450

PASIVO	
Proveedores	
Acreedores	
Gastos por pagar	
Sueldos por pagar	
Deuda largo plazo	
PATRIMONIO	
Capital	450
Utilidad del ejercicio	
TOTAL	450

- 2) 06/01/2016. Se compra un camión en \$60 millones. Forma de pago. 2/3 contado, el resto al crédito simple.

ACTIVO	
Caja	110
Clientes	
Documentos por cobrar	
Mercaderías	300
Vehículos	60
TOTAL	470

PASIVO	
Proveedores	
Acreedores	20
Gastos por pagar	
Sueldos por pagar	
Deuda largo plazo	
PATRIMONIO	
Capital	450
Utilidad del ejercicio	
TOTAL	470

3) 21/01/2016. Se vende el 60% de las mercaderías en \$240 millones. Forma de pago: 1/3 al contado, 1/3 en letras, resto al crédito simple.

ACTIVO	
Caja	190
Clientes	80
Documentos por cobrar	80
Mercaderías	120
Vehículos	60
TOTAL	530

PASIVO	
Proveedores	
Acreedores	20
Gastos por pagar	
Sueldos por pagar	
Deuda largo plazo	
PATRIMONIO	
Capital	450
Utilidad del ejercicio	60
TOTAL	530

4) 30/01/2016. Llegan las cuentas de consumos básicos por un monto de \$6 millones. Se paga ¼ al contado.

ACTIVO	
Caja	188,5
Clientes	80
Documentos por cobrar	80
Mercaderías	120
Vehículos	60
TOTAL	528,5

PASIVO	
Proveedores	
Acreedores	20
Gastos por pagar	4,5
Sueldos por pagar	
Deuda largo plazo	
PATRIMONIO	
Capital	450
Utilidad del ejercicio	54
TOTAL	528,5

5) 31/01/2016. Se hace un inventario de mercaderías y se detectan Unidades faltantes, presumiblemente por hurto, valorizados en \$5 millones.

ACTIVO	
Caja	188,5
Clientes	80
Documentos por cobrar	80
Mercaderías	115
Vehículos	60
TOTAL	523,5

PASIVO	
Proveedores	
Acreedores	20
Gastos por pagar	4,5
Sueldos por pagar	
Deuda largo plazo	
PATRIMONIO	
Capital	450
Utilidad del ejercicio	49
TOTAL	523,5

6) 31/01/2016. Los sueldos del mes de enero son \$10 millones. Se pagarán el 05/02/2016.

ACTIVO	
Caja	188,5
Clientes	80
Documentos por cobrar	80
Mercaderías	115
Vehículos	60
TOTAL	523,5

PASIVO	
Proveedores	
Acreedores	20
Gastos por pagar	4,5
Sueldos por pagar	10
Deuda largo plazo	
PATRIMONIO	
Capital	450
Utilidad del ejercicio	39
TOTAL	523,5

B) Registro de solo las variaciones que las transacciones provocan en las cuentas usando el formato adjunto.

Se registran solo las variaciones en las cuentas respectivas y luego se calcula el saldo final de cada cuenta. Como es lógico, se obtiene el mismo Balance final.

ACTIVO = PASIVO + PATRIMONIO

HOJA DE TRABAJO	1	2	3	4	5	6	SALDO
ACTIVOS							
CAJA	150	(40)	80	(1,5)			188,5
CLIENTES			80				80
CUENTAS POR COBRAR			80				80
MERCADERIAS	300		(180)		(5)		115
VEHÍCULOS		60					60
TOTAL							523,5
PASIVOS							
PROVEEDORES							
ACREEDORES		20					20
GASTOS POR PAGAR				4,5			4,5
SUELDOS POR PAGAR						10	10
DEUDA LARGO PLAZO							
PATRIMONIO							
CAPITAL	450						450
UTILIDAD DEL EJERCICIO			60	(6)	(5)	(10)	39
TOTAL							523,5

C) Se le solicita que usted informe acerca de los siguientes antecedentes al 31/01/2016:

a. Total, de dinero disponible para pagar en forma inmediata:	188,5
b. Total, de recursos o activos con los que cuenta:	523,5
c. Total, de ingresos Económicos obtenidos por la empresa:	240
d. Total, de deuda al crédito simple por compras por la empresa:	20
e. Valor total por cobrar al crédito simple producto de ventas de mercaderías	80
f. El resultado económico del período es:	39
g. Total, de gastos incurridos:	201*
h. Patrimonio de la empresa:	489

*

Costo de mercadería vendida	\$180
Gastos consumos básicos	\$ 6
Pérdidas extraordinarias	\$ 5
Gastos de sueldos	\$ 10
Total de gastos incurridos	\$201*

3. ESTADO DE RESULTADOS

En forma similar a la sección 2 anterior, comenzaremos esta sección mostrando el Estado de Resultado final de "ARCO LTDA." al que llegaremos y que acompañará al Balance final anterior. Su construcción se irá explicando a continuación hasta llegar al resultado económico: Utilidad del ejercicio de \$10.

Estado de Resultado CIA. ARCO

Período comprendido entre el 1° de enero y 31 de diciembre de Año 1

Ventas	50
Costo Ventas	(27,5)
Utilidad Bruta	22,5
Gastos Sueldos	(10)
Gastos Administración	(2,5)
Utilidad del ejercicio	10

3.1) DEFINICIONES

- Listado de ingresos y gastos ocurridos durante un período.
- Estado contable que muestra la situación económica de un período.
- Presentación sistemática de los distintos rubros que han generado ingresos económicos durante un período, como también de los costos en que se ha incurrido para su obtención.
- Estado que mide el desempeño de operación de la empresa comparando sus logros (ingresos, que comúnmente se conocen como ventas) y sus esfuerzos (costo de artículos vendidos y otros gastos).

3.2) CARACTERÍSTICAS

- No es el Estado contable fundamental. Es anexo o complementario al balance. No lo afectan todas las transacciones como al balance. Explica o detalla una cifra del balance (la utilidad o pérdida del ejercicio).
- Es dinámico, acumulativo. Totaliza los ingresos y gastos que han ocurrido durante un período.
- Muestra sólo la situación económica.

3.3) ESTRUCTURA Y CONTENIDOS

En forma simple, diremos que los ingresos y gastos se clasifican en operacionales (giro) y extra operacionales (ajenos al giro).

En la NIC 1, se sugieren dos formatos de presentación: por naturaleza y por función. Tema que, en detalle, excede el alcance de estas notas, no obstante presentamos dos formatos comunes. Si tiene en mente las definiciones de ingresos y gastos, se facilitará la comprensión del listado que sigue :

ESTADO DE RESULTADO POR NATURALEZA:

CONCEPTO	MONTO \$
Ingresos ordinarios, total	\$
Otros ingresos de operación, total	\$
Consumos de materias primas y materiales secundarios	\$
Cambios, disminuciones e incrementos, de productos terminados y en curso	\$
Gastos de personal	\$
Depreciación y amortización	\$
Perdida por deterioro (reversiones), total, neto	\$
Investigación y desarrollo	\$
Costos de reestructuración	\$
Otros gastos varios de operación	\$
Ganancia (Pérdida) sobre Instrumentos Financieros Designados como Coberturas de Flujo de Efectivo	\$
Ganancia (Pérdida) por Baja en Cuentas de Activos Financieros Disponibles para la Venta	\$
Ganancia (Pérdida) por Baja en Cuentas de Activos no Corrientes no Mantenidos para la Venta, Total	\$
Costos Financieros [de Actividades No Financieras]	\$
Ingreso (Pérdida) Procedente de Inversiones	\$
Minusvalía Comprada Inmediatamente Reconocida. (Plusvalía negativa)	\$
Participación en Ganancia (Pérdida) de Asociadas Contabilizadas por el Método de la Participación	\$
Participación en Ganancia (Pérdida) de Negocios Conjuntos Contabilizados por el Método de la Participación	\$
Diferencias de cambio	\$
Resultados por Unidades de Reajuste	\$
Otros Ingresos distintos de los de Operación	\$
Otros Gastos distintos de los de Operación	\$
Ganancia (Pérdida) antes de Impuesto	\$
Gasto (Ingreso) por Impuesto a las Ganancias	\$
Ganancia (Pérdida) de Actividades Continuas después de Impuesto	\$
Ganancia (Pérdida) de Operaciones Discontinuas, Neta de Impuesto	\$
Ganancia (Pérdida)	\$

ESTADO DE RESULTADO POR FUNCIÓN:

CONCEPTO	MONTO \$
Ingresos Ordinarios	\$
Coste de ventas	\$
Margen Bruto	\$
Otros Ingresos de Operación	\$
Costos de Comercialización	\$
Costos de Distribución	\$
Investigación y Desarrollo	\$
Gastos de Administración	\$
Costos de Reestructuración	\$
Otros Gastos Varios de Operación	\$
Costos Financieros [de Actividades No Financieras]	\$
Participación en Ganancia (Pérdida) de Asociadas Contab.Método de la Participación	\$
Participación en Ganancia (Pérdida) de Neg.Conjuntos Contab. Método de la Participación	\$
Diferencias de cambio	\$
Resultados por Unidades de Reajuste	\$
Ganancia (Pérdida) por Baja en Cuentas de Activos no Corrientes no Mantenidos para la Venta	\$
Minusvalía Comprada Inmediatamente Reconocida (Plusvalía negativa)	\$
Otras Ganancias (Pérdidas)	\$
Ganancia (Pérdida) antes de Impuesto	\$
Gasto (Ingreso) por Impuesto a las Ganancias	\$
Ganancia (Pérdida) de Actividades Continuas después de Impuesto	\$
Ganancia (Pérdida) de Operaciones Discontinuas, Neta de Impuesto	\$
Ganancia (Pérdida)	\$

3.4) CONSTRUCCION DEL ESTADO DE RESULTADO

Para la explicación de los flujos económicos (aquellos que afectan al patrimonio) partiremos del Balance post-transacción 7 de la sección 2 anterior), que repetimos a continuación:

ACTIVO	
Caja	40
Mercaderías	110
Muebles	80
Equipos	5
TOTAL	235

PASIVO Y PATRIMONIO	
Acreedores	60
Préstamo banco CP	5
Préstamo banco LP	60
Capital	110
TOTAL	235

De aquí en adelante seguiremos otro camino al que realizamos anteriormente, pero solo a partir del hecho 8, dentro de la mencionada sección. Por esta razón, los \$45 de utilidad de la venta de mercaderías, que provocaron un incremento del patrimonio y que los incluimos en el patrimonio con la denominación “Resultado (utilidad)”, lo desglosaremos en dos componentes que nos permitirán agregar dos conceptos fundamentales en la ecuación contable.

La ecuación contable inicial, que “apellidamos” cerrada, era Activo = Pasivo + Patrimonio. Hasta el hecho N° 7, las únicas cuentas componentes del Patrimonio eran la cuenta “Capital” y la cuenta “Resultado (Utilidad).”

De aquí en adelante los incrementos o disminuciones en el patrimonio los agregaremos a la ecuación anterior la que queda así:

$$\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio} \pm \text{Resultado.}$$

EL RESULTADO ECONOMICO de una empresa se define como la diferencia entre los ingresos (I) o ganancias y los gastos (G) o pérdidas; esto es:

$$\text{RESULTADO} = \text{INGRESO (O GANANCIA)} - \text{GASTO (O PÉRDIDA)}$$

Entre Ingreso y Resultado hay una relación aritmética directa, esto es, a mayores ingresos o ventas, mayores serán los resultados económicos. Por el contrario, entre Gasto y Resultado hay una relación inversa, esto es, a mayores gastos menores Resultados económicos.

Si durante un período, Ingresos > Gastos, el resultado económico será de utilidad y ésta aumentará el Patrimonio, beneficiando a los dueños. De lo contrario, si los gastos de un período son mayores a los ingresos del mismo, el Resultado será Pérdida y ésta disminuirá el Patrimonio, perjudicando a los dueños.

Incorporando en la ecuación cerrada el concepto de Resultado económico y sustituyendo, obtendremos la siguiente ecuación contable abierta:

$$\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio} + \text{Ingreso} - \text{Gasto}$$

Para que todos los términos queden con signo positivo, el Gasto se pasará al lado izquierdo de la ecuación y entonces tendremos:

$$\text{Activo} + \text{Gasto} = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio} + \text{Ingreso}$$

NOTA: a esta ecuación se le llama ecuación contable ABIERTA a diferencia de la expuesta al comienzo de este apunte y que se le llama CERRADA. Esta ecuación universal contiene todos los conceptos fundamentales inherentes a la operación de una empresa. Esta ecuación es capaz de “acoger” o “absorber” todo, absolutamente todo, hecho económico medible en dinero que pueda afectar a una empresa, desde operaciones típicas u ordinarias, como ventas y compras, hasta operaciones eventuales como fusiones y consolidaciones de empresas; incluso absorbe siniestros si estos son cuantificables en términos monetarios. Es una ecuación (invento) maravillosa.

Como se aprecia, la diferencia fundamental es, que en la ecuación abierta aparecen explícitos los conceptos de ingresos y gastos que antes estaban, por decirlo de alguna manera, ocultos dentro de la cuenta “Resultado (utilidad). De aquí en adelante explicitaremos los conceptos que lo aumentan y/o disminuyen.

Como explicaremos a continuación con los datos de las cuentas de Resultado se confecciona el Estado de Resultado cuya última línea (utilidad o pérdida) se incluye en el Patrimonio como cuenta distinta a la cuenta “Capital”. En adelante se hará la distinción entre ingresos y gastos, términos que, dada su importancia volvemos a definir a continuación.

INGRESO: El valor (a precio de venta) de los bienes y servicios entregados a terceros (clientes u otros). El ingreso (o venta), se registra en el momento en que se entrega el bien o servicio, independiente de cuando se recaude el dinero. De acuerdo a lo señalado, un ingreso (o venta), no es necesariamente una ENTRADA DE DINERO, en el período en el cual el ingreso o venta es registrado (venta al crédito).

Considerando la partida doble: un ingreso (o venta), va acompañado casi siempre de un aumento de activo (“cuentas por cobrar” si es al crédito simple, o “caja” si es al contado).

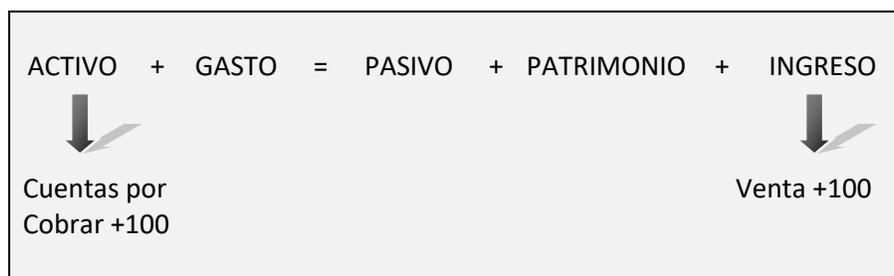
- Otras definiciones contables de ingreso:
 - Aumento indirecto del capital
 - Incremento bruto de los activos, derivado de la entrega de bienes o servicios.

En términos de la ecuación patrimonial abierta, un aumento en Ingreso, cuenta “venta” se puede combinar con un aumento de activo o una disminución de pasivo.

❖ **Hecho 8:** Venta del 50 % de las mercaderías en \$ 100 al crédito simple.

El análisis de este hecho se hará ahora considerando esta nueva ecuación que incluye dos conceptos fundamentales: INGRESOS y GASTOS.

En la transacción 9 del ejemplo ilustrativo, el aumento en el Activo “Cuentas por cobrar” por \$ 100 en el lado izquierdo de la ecuación contable se refleja como un aumento por el mismo valor en el Ingreso: “Venta”, en el lado derecho de la ecuación contable. Esquemáticamente:



Este registro corresponde a la venta a precio de venta. Falta registrar la venta a precio de costo. Para ello, recordaremos la definición de Gasto.

GASTO: El valor (a precio de costo) de los bienes o servicios usados o sacrificados por la empresa y que son necesarios para generar los ingresos.

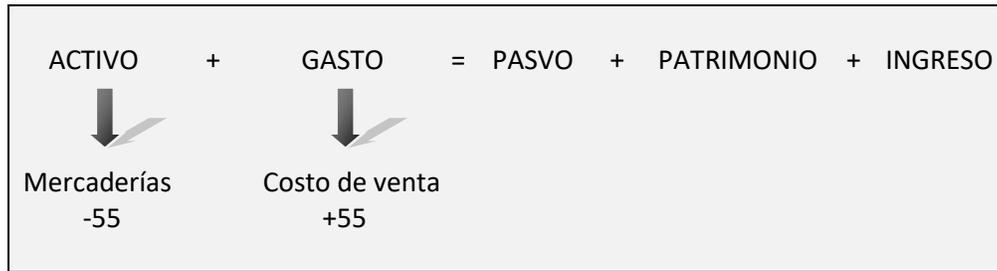
El gasto se registra en el momento en que los bienes o servicios se ocupan, independientemente de cuándo se paguen.

De acuerdo a lo señalado, un **GASTO**, no es necesariamente una **SALIDA** de **DINERO**, en el período en el cual el gasto es registrado. (Consumo de un servicio al crédito).

En términos de la ecuación contable, un gasto se puede combinar con una disminución en un activo o un aumento en un pasivo.

- Otras definiciones, contables de gastos:
 - Disminución indirecta de capital
 - Reducciones brutas de los activos derivados de la entrega de bienes o servicios.

En la transacción 8 del ejemplo ilustrativo, la disminución del ACTIVO “Mercadería” en \$55 en el lado izquierdo de la ecuación, representa, en el mismo lado, un aumento en el GASTO, efecto que anotaremos en la cuenta de gasto: “Costo de venta” por el mismo valor, en el mismo lado de la ecuación; Esquemáticamente:



¿Cuál es la diferencia con el balance después de la transacción 8 presentado en la parte 2?

Ninguna. Solo que ahora con el uso de los conceptos de Ingresos y Gastos, aparece un nuevo Estado contable: el Estado de Resultado.

En consecuencia, los nuevos Estados son los siguientes:

ACTIVO	
Caja	40
Cuentas por Cobrar	100
Mercaderías	55
Muebles	80
Equipos	5
TOTAL	280

PASIVO Y PATRIMONIO	
Acreedores	60
Préstamo banco CP	5
Préstamo banco LP	60
Capital	110
Resultado (utilidad)	45
TOTAL	280

Estado de Resultado CIA. ARCO

Período comprendido entre el 1° del
mes xx y el 30 del mes Período 1

Ventas	100
Costo Ventas	(55)
Resultado (utilidad)	45

Como se observa, el Estado de Resultado, es un informe anexo o complementario al balance, pues simplemente muestra cómo se obtuvo el Resultado que aparece en el Balance.

❖ **Hecho 9:** Los clientes devuelven el 50% de la mercadería que habían comprado.

Análisis: Es fácil darse cuenta, que los efectos en la ecuación son contrarios a lo ocurrido con la transacción anterior y por la mitad de los valores.

En resumen y esquemáticamente (lea por línea):

	ACTIVO	+	GASTO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO	+	INGRESO
1° Efecto	Cuentas por cobrar -50	+		=					Venta -50
2° Efecto	Mercaderías +27,5	+	Costo de venta -27,5						

El primer efecto, línea 1, es la devolución a precio de venta y el segundo efecto, línea 2, es la devolución a precio de costo.

El total del activo disminuye en \$ 27,5 y el resultado en el mismo valor.
Los Estados contables quedan de la siguiente forma:

ACTIVO	
Caja	40
Cuentas por Cobrar	50
Mercaderías	82,5
Muebles	80
Equipos	5
TOTAL	257,5

PASIVO Y PATRIMONIO	
Acreedores	60
Préstamo banco CP	5
Préstamo banco LP	60
Capital	110
Resultado (utilidad)	22,5
TOTAL	257,5

Estado de Resultado CIA. ARCO

Período comprendido entre el 1°
del mes xx y el 30 del mes

Ventas	50
Costo Ventas	(27,5)
Resultado (utilidad)	22,5

❖ **Hecho 10:** Se registra el gasto de sueldos del período a los vendedores por \$ 10, que se pagarán al comienzo del próximo período.

Análisis: Los cambios ocurren a ambos lados de la ecuación abierta, a saber: aumenta el gasto, cuenta “gasto sueldos” y aumenta el pasivo, cuenta “sueldos por pagar”, ambos en \$10; esto último que reduce el resultado económico, dejándolo en \$12,5.

Los estados contables quedan de la siguiente forma:

Compañía Arco
Balance General o Estado de Situación

30 del mes Período 1
(Miles de millones de Pesos)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
Caja	40	Acreedores	60
Cuentas por Cobrar	50	Préstamo banco CP	5
Mercaderías	82,5	Préstamo banco LP	60
Muebles	80	Sueldos por pagar	10
Equipos	5	Capital	110
		Resultado (utilidad)	12,5
TOTAL	257,5	TOTAL	257,5

Con el nuevo gasto, el Estado de Resultado asociado al balance anterior quedará:

Estado de Resultado CIA. ARCO

Período comprendido entre el 1° del
mes XX del Período 1

Ventas	50
Costo Ventas	(27,5)
Margen Bruto*	22,5
Gasto Sueldos	(10)
Resultado (utilidad)	12,5

*A la diferencia entre las ventas y el costo de ventas, se le llama comúnmente: margen bruto.

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
Caja	40	Acreedores	60
Cuentas por Cobrar	50	Préstamo banco CP	5
Mercaderías	82,5	Préstamo banco LP	60
Muebles	80	Sueldos por pagar	10
Equipos	5	Capital	110
		Resultado (utilidad)	12,5
TOTAL	257,5	TOTAL	257,5

- ❖ **Hecho 11:** Llegan las cuentas de los consumos básicos (electricidad, agua, internet, etc.) \$ 2,5.
Análisis: De acuerdo a las definiciones anteriores, la empresa debe registrar un Gasto que registraremos en la cuenta “G. de administración” y un Pasivo que anotaremos en la cuenta “Gastos por pagar”, ambos por \$2,5.

Con esta última transacción los Estados Contables quedarán como sigue:

Compañía Arco
Balance General o Estado de Situación

30 del mes Período 1
(Miles de millones de Pesos)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Caja	40	Acreedores	60
Cuentas por cobrar	50	Préstamo banco CP	5
Mercaderías	82,5	Sueldos por pagar	10
		Gastos por pagar	2,5
ACTIVO NO CORRIENTE		PASIVO NO CORRIENTE	
Muebles	80	Préstamo banco LP	60
Equipos	5		
		PATRIMONIO	
		Capital	110
		Resultado (utilidad)	10
TOTAL	257,5	TOTAL	257,5

ECUACIÓN DEL BALANCE

ACTIVO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO
257,5	=	137,5	+	120

El Estado de Resultado final para el período es entonces:

Estado de Resultado CIA. ARCO

Período comprendido entre el 1° del
mes xx y 30 del mes período1

Ventas	50
Costo Ventas	(27,5)
Margen Bruto	22,5
Gasto Sueldos	(10)
Gastos Administración	(2,5)
Resultado (utilidad)	10

Conocidas todas las transacciones de ARCO LTDA: vemos que la utilidad del ejercicio no tuvo nada que ver con caja en el período. Las ventas no fueron entradas de dinero y ninguno de los gastos fue salida de dinero, por lo tanto, en este período no hubo ninguna relación ente la variación de caja y la utilidad. Aquí se ve el principio de devengado en forma “pura” y “categórica”. Como veremos a continuación, los ingresos y gastos contables registrados en este período 1, serán entradas y salidas de dinero en el próximo periodo.

Notas al Estado de Resultado

1. Inscripción en los registros legales.
2. Criterios contables aplicados
3. Cambios contables
4. Valores negociables
5. Deudores corto y largo plazo, etc.

Nota: Son 41 notas (según circular N°1501 de la S.V.S).

Observe que la última línea del Estado de Resultado es igual al saldo de la cuenta Utilidad del ejercicio incluido en el balance general, dentro del Patrimonio ya que constituye una obligación con los dueños. En otros términos, el Estado de Resultado es un Estado complementario o anexo al Balance, que explica una cifra de éste y es de gran importancia, ya que mide la eficiencia o el desempeño de la empresa en su actividad económica.

De igual forma como lo hicimos en la **parte 2.4** con el Balance, daremos un paso importante para acercarnos a la contabilidad real, ahora con la nueva ecuación que incorpora los gastos e ingresos. Volvemos a recordar que la contabilidad registra variaciones en las cuentas.

En el cuadro siguiente: **hoja de trabajo 2** con ecuación abierta, se explica la forma descrita en el párrafo anterior.

En la primera columna de esta Hoja, se lista el plan de cuentas de la empresa, ahora incluyendo las cuentas de resultado: ingresos y gastos.

Las primeras 7 columnas tienen la misma información que la Hoja de trabajo 1 puesta que estas transacciones no tienen implícito los conceptos de gastos e ingresos. Las cuatro últimas tienen cuentas de ingresos y gastos involucrados que debemos analizar en forma especial. También preocúpese de las combinaciones aritméticas que hacen posible mantener la ecuación patrimonial abierta.

En la columna 1 hay un aumento de “mercaderías” y un aumento de “capital” por \$115, correspondiente al aporte de los dueños.

En la columna 2 Hay un aumento en la cuenta “muebles” y un aumento en la cuenta “acreedores”, ambos por \$80.

En la columna 3 Hay un aumento de “caja” y un aumento en la cuenta de pasivo “préstamo bancario de largo plazo” por \$65, correspondientes a la obtención del préstamo.

Y así sucesivamente hasta la columna 7.

HOJA DE TRABAJO 2. ECUACIÓN ABIERTA

Plan de cuentas	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	Saldo Final
ACTIVOS												
CAJA			65	(20)			(5)					40
CUENTAS POR COBRAR								100	(50)			50
MERCADERÍAS	115				(5)			(55)	27,5			82,5
MUEBLES		80										80
EQUIPOS							5					5
GASTOS												
COSTO DE VENTAS								55	(28)			28
G. DE SUELDOS										10		10
G. DE ADMINISTRACIÓN											2,5	2,5
TOTAL												297,5
PASIVO												
ACREEDORES		80		(20)								60
PRESTAMO BANCARIO CP						5						5
SUELDOS POR PAGAR										10		10
GASTOS POR PAGAR											2,5	2,5
PRESTAMO BANCARIO LP			65			(5)						60
PATRIMONIO												
CAPITAL	115				(5)							110
UTILIDADES RETENIDAS												
RESULTADO (UTILIDAD)												
INGRESO												
VENTAS								100	(50)			50
TOTAL												297,5

Desde la columna 8 a la columna 11 se encuentran los casos “especiales” donde podemos visualizar transacciones que implican de Ingresos y Gastos:

En la columna 8, hay un aumento en la cuenta de Activo “Cuentas por cobrar” y un aumento en la cuenta de Ingreso “Ventas”, ambos por \$100. Este registro corresponde a la venta a precio de venta. Contablemente se dice que la contracuenta de “cuentas por cobrar” es “ventas” y viceversa.

Por otra parte, hay una disminución en la cuenta de Activo “Mercaderías” y un aumento en la cuenta de gasto “Costo de ventas”, ambos por \$55. Este registro corresponde a la venta a precio de costo. Se dice que la contracuenta de “mercaderías” es “costo de ventas” y viceversa. ¿Por qué cree usted que se les llaman contracuentas?

En la columna 9 se registra la devolución de la venta por la mitad.

En la columna 10 se registra el aumento en la cuenta de Gastos “Gastos de sueldos” y un aumento en la cuenta de pasivo “Sueldos por pagar”, ambos por \$10.

En la columna 11 se registra el aumento en la cuenta de Gasto “Gastos de administración” y el aumento en la cuenta de Pasivo “Gastos por pagar”, ambos por \$2,5

Nunca pierda de vista que la igualdad se mantiene. En efecto la variación cuantitativa en la mitad de arriba de la hoja siempre coincide con la variación cuantitativa en la mitad de abajo de la hoja. La columna central achurada donde a la izquierda dice total, corresponde al signo aritmético: igual.

Al sumar línea por línea, se obtiene el saldo final de cada cuenta que, como se observa claramente, corresponden a los saldos finales de las cuentas de Balance de la página 2 y a las del Estado de Resultados de la página anterior.

Recomendamos al lector, analizar detenidamente cada una de las 11 transacciones en este cuadro. Especialmente las combinaciones posibles.

Considerando la ecuación abierta, entre las combinaciones posibles (que obviamente mantienen la Ecuación) se destacan la siguiente:

Una disminución de activo se puede combinar con:

- **un aumento de otro activo.** Hecho 7 (disminuye caja y aumenta equipos).
- **un aumento de gasto.** Hecho 8 (disminuye mercadería y aumenta costo de venta).
- **una disminución de pasivo.** Hecho 4 (disminuye caja y disminuye acreedores).
- **una disminución de patrimonio.** Hecho 5 (disminuye mercaderías y disminuye capital).
- **una disminución de ingreso.** Hecho 9 (disminuye cuentas por cobrar y disminuye ventas).

Con los saldos finales de cada cuenta de la hoja de trabajo 2 se confecciona el Balance y el Estado de Resultados.

Compañía Arco
Balance General o Estado de Situación

30 del mes período 1
(Miles de millones de Pesos)

ACTIVO CORRIENTE	
Caja	40
Cuentas por cobrar	50
Mercaderías	82,5
ACTIVO NO CORRIENTE	
Muebles	80
Equipos	5
TOTAL	257,5

PASIVO CORRIENTE	
Acreedores	60
Préstamo banco CP	5
Sueldos por pagar	10
Gastos por pagar	2,5
PASIVO NO CORRIENTE	
Préstamo banco LP	60
PATRIMONIO	
Capital	110
Resultado (utilidad)	10
TOTAL	257,5

Es importante mencionar aquí que las cuentas de balance son permanentes ya que los saldos finales de un período pasan a ser saldos iniciales del período siguiente. Por el contrario, las cuentas de resultado son transitorias ya que “mueren” con el período. Su última línea queda en el patrimonio como “utilidad del ejercicio” o restando como “pérdida del ejercicio”. En el siguiente período contable parten con saldo cero. El objetivo de las cuentas de Resultados es medir el aumento de patrimonio o su disminución en un período.

Si el activo final (257,5) es mayor al pasivo final (147,5) + el patrimonio inicial (110), implica una utilidad del ejercicio, en este caso es de (10). Si es menor, habrá pérdida.

Aprovechando la **Hoja de trabajo 2**, de más arriba y con las transacciones 8, 9, 10 y 11 se dará una explicación más lata del famoso concepto de devengo.

PRINCIPIO CONTABLE N° 7: DEVENGADO

Un primer enunciado simple de este principio es que el Gasto y el Pasivo se registran cuando se produce el consumo y se genera la deuda respectivamente (no es necesario que haya desembolso de dinero). La transacción N°10 de ARCO es un ejemplo típico de este principio: al final del año se registra el Gasto “Gasto de sueldos” porque ya se hizo uso del servicio trabajo. Junto con el gasto se registra el Pasivo “Sueldos por pagar” porque en forma paralela al uso del bien se origina esta obligación legal.

Para completar este enunciado simple debemos decir que el ingreso y el derecho (Activo) se registran cuando se entrega el bien o servicio y se genera el derecho respectivamente (no es necesario que haya una entrada de dinero). Una venta al crédito es un claro ejemplo de este otro lado del principio. En la transacción 8 el registro de la venta a precio de venta implicó un aumento del Activo “Cuentas por cobrar” y un aumento del Ingreso, cuenta “Ventas”.

Otro ejemplo es el caso de una inversión financiera como un “Depósito a plazo” en que a medida que pasa el tiempo, va generando un derecho “Intereses por cobrar” y un Ingreso “Intereses ganados”.

En consecuencia, al finalizar el período, la empresa debe reflejar el ingreso que podemos llamar “Interés ganado” aunque no se haya percibido el dinero; la empresa ha entregado un servicio al banco, le ha prestado dinero. La entrega de este servicio corresponde a la definición de Ingreso. Junto a éste, se debe registrar un derecho en el Activo en una cuenta que se puede denominar “Intereses por cobrar”.

Otro ejemplo que muestra este principio desde las dos perspectivas es el siguiente:

La empresa de electricidad envía el 30 de diciembre las cuentas de la empresa ARCO por el consumo de electricidad respectivo.

¿Qué registra la empresa de electricidad? El aumento de Activo “Cuentas por cobrar” y el aumento de Ingreso “Venta”.

¿Qué registra ARCO, la empresa consumidora? El aumento del Gasto “Consumos básicos” y el aumento de Pasivo “Cuentas por pagar”.

Piense en los Estados de Resultados de ambas empresas: en la primera aparecerá una venta y en la segunda un gasto. Los hechos económicos no provocaron flujos de dinero o flujo financiero. Se dice que las operaciones se registran de acuerdo al principio de devengado.

El enunciado textual de este principio según el **marco conceptual del colegio de contadores de Chile AG**, señala:

Según la base de devengado, los efectos de las transacciones y demás hechos se reconocen cuando ocurren (y no cuando se recibe o paga dinero u otro equivalente de efectivo), y se registran en los libros contables y se informa sobre ellos en los estados financieros de los períodos con los cuales se relacionan. Los estados financieros preparados sobre la base de devengado informan a los usuarios no sólo de las transacciones pasadas que significaron cobros o pagos de dinero, sino también de las obligaciones de pago en el futuro y de los recursos que representan efectivo a cobrar en el futuro. Por todo lo anterior, tales estados

suministran el tipo de información, acerca de las transacciones y otros hechos pasados, que resultan más útiles a los usuarios al tomar decisiones económicas.

Partamos ahora de la situación final del periodo 1 y supongamos las siguientes transacciones de nuestra empresa "Arco" para el período 2, usando la Hoja de Trabajo.

El objetivo de hacer un ejercicio referencial con tres períodos es que el estudiante visualice las transacciones que abarcan mas de uno y también poder efectuar un simple análisis económico para mostrar la potencialidad de la contabilidad como sistema de información.

3.5) ARCO PERÍODO 2 y 3. ECUACIÓN ABIERTA. COMENTARIOS

Transacciones ARCO periodo 2:

1. Se retiene la utilidad del período anterior.
2. Se toma un depósito plazo: DAP, por \$30.
3. Se vende el 30% de las mercaderías en bodega, al crédito en \$68.
4. Se recauda el crédito otorgado a los clientes en el período anterior.
5. Se cancelan los gastos del período anterior incluyendo los sueldos.
6. Se registra la depreciación de los muebles por \$5.
7. Se reciben \$30 de los clientes como anticipos por compras que harán en el futuro.
8. La inversión financiera genera una ganancia de \$2.
9. Llegan las cuentas de consumos básicos por \$3.
10. Se registran los sueldos del período. Se pagarán a comienzos del próximo. El monto de los sueldos devengados asciende a \$12.
11. En la realización de inventarios a las mercaderías se detectó faltantes por \$2,7.
12. El préstamo bancario generó intereses por \$7,1.
13. Se efectúa una provisión por impuesto a la renta por 20% de la utilidad devengada.

En la hoja de trabajo que sigue, debe observarse que en la columna cero, se ponen los saldos finales de las cuentas de Balance del período 1, que pasan a ser los saldos iniciales del período 2. Las cuentas de Resultados (ingresos y gastos) parten con saldo cero ya que son cuentas transitorias cuyo principal objetivo es medir el desempeño económico de un período.

HOJA DE TRABAJO ARCO período 2

	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	SF
ACTIVOS															
CAJA	40		(30)		50	(17,5)		30							72,5
DEPOSITO A PLAZO			30						2						32
CUENTAS X COBRAR	50			68	(50)										68
MERCADERIAS	82,5			(24,8)								(2,7)			55
MUEBLES	80						(5)								75
EQUIPOS	5														5
GASTOS															
COSTO DE VENTAS				24,8											24,8
GTOS. SUELDOS											10				10
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN										3					3
DEPRECIACION							5								5
PERD. EXTRAORD.												2,7			2,7
IMPUESTO A LA RENTA														3,5	3,5
GASTO INTERES													7,1		7,1
TOTAL	257,5														363,6
PASIVOS															
PROVIS. IMPTO RTA.														3,5	3,5
ACREEDORES	60														60
PRESTAMO BANCO CP	5					(5)									0
ANT. DE CLIENTES								30							30
SUELDOS POR PAGAR	10					(10)					10				10
GASTOS POR PAGAR	2,5					(2,5)				3					3
PRESTAMO BANCO LP	60														60
INTERES POR PAGAR													7,1		7,1
PATRIMONIO															
CAPITAL	110														110
UTIL. RETENIDAS		10													10
RESULTADO (UTILIDAD)	10	(10)													
INGRESOS															
VENTAS				68											68
GAN. EXTRAORD.								2							2
TOTAL	257,5														363,6

NOTAS: En la columna cero de la H de T anterior se ponen los saldos finales de las cuentas de balance del período anterior que pasan a ser los iniciales de este período. Las cuentas de resultado no tienen saldo al comienzo de un período pues como ya se mencionó su objetivo es medir el resultado económico o el rendimiento de un solo período.

En la columna 1 se registra la retención de la utilidad del período anterior que desde el punto de vista contable es solo un traspaso; se restan \$10 a la cuenta “utilidad” y se le suman a la cuenta “utilidad retenida”. No obstante esto, este registro corresponde a una decisión financiera importante, pues la utilidad queda en la empresa, en palabras mas conocidas se reinvierten en la empresa. Es preciso señalar aquí que las empresas tienen tres fuentes de financiamiento: préstamos de terceros, aportes de los dueños y los recursos que genera la propia empresa; en este caso, las utilidades.

Los recursos que la empresa ha generado están en el activo y la contrapartida es la cuenta de patrimonio “utilidad”.

Recomendamos al lector que estudie y analice el registro de cada transacción en la columna respectiva repasando todos los conceptos vistos hasta aquí.

Tal como lo hicimos anteriormente con los saldos de las cuentas de Balance elaboramos éste y con los saldos de las cuentas de ingresos y gastos elaboramos el Estado de Resultado. Con los movimientos ocurridos en la línea de la cuenta “caja” podemos elaborar un sencillo tercer Estado, el **ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**.

Compañía Arco
Balance General o Estado de Situación
 Al 30 del mes del período 2
 (Miles de millones de Pesos)

ACTIVO CORRIENTE	
Caja	72,5
Depósito a plazo	32
Cuentas por cobrar	68
Mercaderías	55
ACTIVO NO CORRIENTE	
Muebles	75
Equipos	5
TOTAL ACTIVO	307,5

PASIVO CORRIENTE	
Provisión monto renta	3,5
Acreedores	60
Anticipo de clientes	30
Sueldos por pagar	10
Gastos por pagar	3
Interés por pagar	7,1
PASIVO NO CORRIENTE	
Préstamo banco LP	60
PATRIMONIO	
Capital	110
Utilidades retenidas	10
Utilidad del ejercicio	13,9
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	307,5

Estado de Resultado CIA. ARCO

Para el período 2

(Miles de millones de pesos)

Ventas	68
Costo Ventas	(24,8)
Margen Bruto	43,2
Gastos sueldos	(10)
Gastos de administración	(3)
Depreciación	(5)
Resultado Operacional	25,2
Ganancia extraordinaria	2
Pérdida extraordinaria	(2,7)
Gasto interés	(7,1)
Resultado antes de Impuesto Renta	17,4
Impuesto Renta	(3,5)
Utilidad del ejercicio	13,9

Si estudia bien el registro de transacciones de este periodo se dará cuenta que ningún ingreso ni gasto contable del Estado de Resultado fue movimiento de efectivo.

Del mismo modo, en el Estado de flujo de efectivo a continuación, no hay ningún flujo de efectivo que corresponda a ingreso o gasto de este período.

El Estado de Flujo de Efectivo se construye simplemente mirando la línea de la cuenta “Caja” de la HOJA DE TRABAJO ARCO período 2 presentada un poco más atrás y listando las operaciones que provocaron cambios en ella.

*Observe que las ventas y gastos registrados en el Estado de Resultados del período 1 anterior, vienen a ser entradas y salidas de dinero respectivamente en este período, el 2.

Estado de Flujo de Efectivo

ENTRADAS		SALIDAS	
Saldo inicial	40	Inversión financiera en DAP	30
Recaudación ventas período anterior	50*	Pago préstamo banco CP	5
Anticipos de clientes	30	Pago sueldos período anterior	10*
		Pago gastos consumos período anterior	2,5*
Total entradas	120	Total egresos	47,5
		Saldo final caja	72,5

Finalmente, para tener una visión contable de mas largo alcance y poder apreciar la relación de hechos entre varios períodos, incluiremos un tercer período para la empresa “Arco”.

Transacciones período 3:

1. Se recaudará el crédito otorgado a los clientes.
2. Se cancelarán todas las deudas de corto plazo, excepto crédito bancario.
3. Se enviarán las mercaderías a los clientes que habían efectuado anticipos. El costo es el 40% del valor neto.
4. Se venderán mercaderías al crédito en \$70. El costo es de \$28.
5. Se retendrá la utilidad del periodo anterior.
6. Gastos de administración por \$4. Solo devengo.
7. Gasto de sueldos del período a pagar próximo período: \$12.
8. Depreciación de muebles \$5.
9. Asalto y robo de dinero: \$3,2.
10. Interés originado por deuda bancaria \$5.
11. DAP genera intereses por \$3.
12. Se hace provisión por impuesto a la renta: 20%.

HOJA DE TRABAJO ARCO período 3

	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	SF
ACTIVOS														
CAJA	72,5	68	(83,6)							(3,2)				53,7
DEPOSITO A PLAZO	32											3		35
CUENTAS X COBRAR	68	(68)			70									70
MERCADERÍAS	55			(12)	(28)									15
MUEBLES	75								(5)					70
EQUIPOS	5													5
GASTOS														
COSTO DE VENTAS				12	28									40
GTOS. SUELDOS								12						12
GASTOS DE ADM.							4							4
DEPRECIACIÓN									5					5
PERD. EXTRAORD.										3,2				3,2
IMPUESTO A LA RENTA													6,8	6,8
GASTO INTERÉS											5			5
TOTAL	307,5													324,7
PASIVOS														
PROVIS. IMPPTO RTA.	3,5		(3,5)										6,8	
ACREEDORES	60		(60)											6,8
PRESTAMO BANCO CP.														
ANT. DE CLIENTES	30			(30)										
SUELDOS POR PAGAR	10		(10)					12						12
GASTOS POR PAGAR	3		(3)				4							4
PRESTAMO BANCO LP.	60													60
INTERÉS POR PAGAR	7,1		(7,1)								5			5
PATRIMONIO														
CAPITAL	110													110
UTIL. RETENIDAS	10					13,9								23,9
RESULTADO (UTILIDAD)	13,9					(13,9)								
INGRESOS														
VENTAS				30	70									100
GAN. EXTRAORD.												3		3
TOTAL	307,5													324,7

Notas: en la transacción 3 se paga una obligación que se tenía con los clientes y que surgió en el periodo anterior cuando los clientes anticiparon dinero para recibir las mercaderías en el futuro. En el momento de la

recepción del dinero se registró el aumento del Activo “Caja” y el surgimiento de la obligación, pasivo “anticipo de clientes”. Ahora cuando se entregan las mercaderías se registra el ingreso “venta” junto a la disminución de la obligación “anticipo de clientes”.

En la transacción 5, la utilidad de \$13,9 del período anterior que figura transitoriamente dentro del patrimonio se traspasa a la cuenta también de patrimonio “utilidad retenida”. Es un mero traspaso contable desde una cuenta a otra pero refleja una decisión financiera importante: la utilidad que se encuentra repartida en los activos quedará dentro de éstos para generar nuevas utilidades; en vez de ser distribuida entre los socios. A esto se le llama reinversión de la utilidad.

En la transacción 8, se registra la depreciación (pérdida de valor por uso) de los muebles en forma directa, esto es, se registra el gasto y la disminución directa del valor de muebles. Más adelante veremos el método indirecto de registrar este hecho. Método de uso generalizado.

Con los saldos finales de las cuentas de esta hoja de trabajo procedemos igual que antes a confeccionar el balance y el Estado de resultado. Con las variaciones de la línea de caja procedemos a confeccionar el EFE.

Compañía Arco
Balance General o Estado de Situación
 Al 30 del mes del período 3
 (Miles de millones de Pesos)

ACTIVOS

ACTIVO CORRIENTE	
Caja	53,7
Depósito a plazo	35
Cuentas por cobrar	70
Mercaderías	15
ACTIVO NO CORRIENTE	
Muebles	70
Equipos	5
TOTAL ACTIVO	248,7

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO CORRIENTE	
Provisión monto renta	6,8
Acreedores	
Anticipo de clientes	
Sueldos por pagar	12
Gastos por pagar	4
Interés por pagar	5
PASIVO NO CORRIENTE	
Préstamo banco LP	60
PATRIMONIO	
Capital	110
Utilidades retenidas	23,9
Utilidad del ejercicio	27
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	248,7

Estado de Resultado CIA. ARCO

Período 3

(Miles de millones de pesos)

Ventas	100
Costo Ventas	(40)
Margen Bruto	60
Gastos sueldos	(12)
Gastos de administración	(4)
Depreciación	(5)
Resultado Operacional	39
Ganancia extraordinaria	3,2
Pérdida extraordinaria	(2,7)
Gasto interés	(5)
Resultado antes de Impuesto Renta	33,8
Impuesto Renta	(6,8)
Utilidad del ejercicio	27

La conclusión que sigue es muy importante porque de aquí derivan muchas malas interpretaciones que se dan en la práctica de los usuarios de la información contable, sean de especialistas o de no especialistas: la de creer que la utilidad de un periodo ha de reflejarse en caja en ese mismo período. Usted conoce toda la historia ocurrida en nuestra empresa ARCO durante el período 3 y debe haberse dado cuenta que la utilidad que muestra el Estado de Resultado de este período un poco más arriba, al igual que en periodos anteriores no tiene que ver absolutamente nada con movimientos o flujos de caja ocurridos en el mismo período. A saber, ningún ingreso de este Estado fue entrada de dinero en ese período y ningún gasto fue salida de dinero en el mismo. Si no le ha quedado meridianamente claro, le sugerimos repase todos los registros contables que se hicieron. Lo mismo ocurrió en los períodos 1 y 2.

Obviamente que, si profundizamos un poco más , nos daremos cuenta también que a “la larga” la utilidad con el flujo de caja tienden a acercarse, pero tampoco habrá una coincidencia total. Habrá ventas que no se recaudarán y habrá gastos que nunca se pagarán.

Estado de Flujo de Efectivo

Período 3

ENTRADAS		SALIDAS	
Saldo inicial	72,5	Pago de Impuesto a la renta	3,5
Recaudación ventas período anterior	68*	Pago acreedores	60
Anticipos de clientes	30	Pago sueldos período anterior	10*
		Pago gastos consumos período anterior	3*
		Pago intereses	7,1*
Total entradas	170,5	Total egresos	86,8

Saldo final caja 53,7

***Los ingresos y gastos registrados en el Estado de Resultado del período 2 anterior han sido percibidos y pagados respectivamente en este período, el 3.**

Análisis económico-financiero simple

Con un sencillo análisis económico de esta empresa se podrá apreciar la enorme utilidad de la información contable para el diagnóstico, evolución e incluso proyección de la empresa. Para esto, pondremos a continuación, los tres Estados de Resultados en forma consecutiva.

ESTADOS DE RESULTADOS COMPARATIVOS

Período	1	2	3
Ventas	50	68	100
Costo Ventas	(27,5)	(24,8)	(40)
Margen Bruto	22,5	43,2	60
Gastos sueldos	(10)	(10)	(12)
Gastos de administración	(2,5)	(3)	(4)
Depreciación		(5)	(5)
Resultado Operacional	10	25,2	39
Ganancia extraordinaria		2	3,2
Pérdida extraordinaria		(2,7)	(2,7)
Gasto interés		(7,1)	(5)
Resultado antes de Impuesto Renta		17,4	33,8
Impuesto Renta		(3,5)	(6,8)
Utilidad del ejercicio	10	13,9	27
Flujo de caja	40	32,5	(18,8)
Flujo operacional			
Flujo de inversión			
Flujo de financiamiento			
Rentabilidad operacional de las ventas	20%	37%	39%

Dividiendo dos ítems, partidas o cuentas del Estado de resultado, por ejemplo el resultado operacional entre las ventas (RO/V) se obtiene el indicador “rentabilidad operacional de las ventas” que, como se observa tiene una evolución positiva: 20%, 37% y 39% para los períodos 1, 2 y 3 respectivamente.

Haciendo un análisis más exhaustivo acerca de la causa de este incremento se puede concluir que la rentabilidad bruta es relevante. Rentabilidad bruta = margen bruto/ventas.

Sus valores son 45%, 63,5% y 60% respectivamente.

Por su parte, la rentabilidad neta sobre las ventas = Resultado neto / ventas, tiene los siguientes valores para los tres períodos consecutivos: 20%; 20,44% y 27%.

En ninguno de los tres períodos los ingresos contables fueron entradas de dinero y tampoco los gastos contables fueron desembolsos de dinero. Por lo tanto, la utilidad de cada período no tuvo ninguna relación con el flujo de efectivo del mismo.

Compárelos. Mas aún, las utilidades de los tres períodos suman \$50,9 mientras que el total de flujos de efectivo suma \$53,7. La diferencia pudo ser mayor a favor de cualquiera de los dos conceptos. Si se omite el préstamo bancario de \$40 obtenido en el primer período la diferencia entre las utilidades y los flujos de caja es todavía mayor.

Obviamente también podríamos efectuar un estudio comparativo de los flujos de caja entre los tres períodos.

3.6) HOJA MATRIZ

Trabajemos con la ecuación contable desde un punto de vista aritmético:

En el cuadro siguiente hay 7 columnas, la primera bajo el título “Transacción”, cada una de las cinco columnas que siguen representa un componente de la ecuación contable, vale decir: “activo”, “gasto”, “pasivo”, “patrimonio” e “ingreso”. La séptima columna, “análisis detallado”, es una explicación de la transacción dada en la primera columna de la fila correspondiente.

Describamos la primera línea: en la primera columna de esta fila se enuncia la transacción “compra de cualquier activo en efectivo”. En la columna 2, bajo el encabezado “activo” están los signos aritméticos más y menos (+ y -) los cuales reflejan las variaciones que produce la transacción en los componentes de la ecuación contable: en este caso, un aumento en una cuenta de activo y una disminución en otra cuenta de activo. En la última columna dice Aumenta cuenta de activo “terreno” u otra y Disminuye cuenta de activo “Caja” o “Banco.

Es un ejemplo tipo de muchas transacciones que ocurren solo dentro del activo, en otras palabras, una transformación dentro del activo, se desinvierte en una cuenta (caja o banco) y se invierte en otra (terrenos, máquinas, inversiones financieras, mercaderías, etc.).

Hay 13 combinaciones distintas en el cuadro. Se trata de transacciones simples, esto es, que afectan a solo dos cuentas. El dominio de la lógica y el registro contable pasa por la comprensión de cada una de las líneas de este sencillo cuadro. Nótese que no existe la posibilidad de cambios solo entre cuentas de Gastos y/o solo entre cuentas de Ingresos. Puede haberlos si se desea efectuar traspasos entre cuenta de gastos o entre cuentas de ingresos; fundamentalmente para correcciones.

El estudio y análisis del cuadro que sigue es considerado fundamental por el autor para comprender la lógica contable. Las transacciones que realiza una empresa y su impacto en las situación económica y financiera de la empresa.

Transacción	Activo + Gasto = Pasivo + Patrimonio + Ingreso				Análisis Detallado
Compra de cualquier activo en efectivo	±				Aumenta cuenta activo "Terreno" u otra Disminuye cuenta activo "Caja" o "Banco"
Transferencia de deuda desde el largo al corto plazo			±		Aumenta cuenta pasivo "Deuda corto plazo" Disminuye cuenta pasivo "Préstamo largo plazo"
Se retiene la utilidad del trimestre anterior				±	Aumenta cuenta patrimonio "Utilidad retenida" Disminuye cuenta patrimonio "Utilidad del ejercicio"
Anticipo de clientes al contado	+		+		Aumenta cuenta activo "Caja" Aumenta cuenta pasivo "Anticipo de clientes"
Se cancela deuda	-		-		Disminuye cuenta activo "Caja" Disminuye cuenta pasivo "Cuentas por pagar" u otra
Se forma una empresa con aporte en efectivo u otro	+			+	Aumenta cuenta activo "Caja" u otra Aumenta cuenta patrimonio "Capital"
Los socios hacen retiro de capital	-			-	Disminuye cuenta activo "Caja" u otra Disminuye cuenta patrimonio "Capital"
Venta de mercaderías al crédito precio de venta	+			+	Aumenta cuenta activo "Clientes" Aumenta cuenta Ingreso "Venta"
Devuelven venta mercaderías al crédito precio de venta	-			-	Disminuye cuenta activo "Clientes o caja" Disminuye cuenta ingreso "Venta"
Ocurre un robo de mercaderías u otro activo	-	+			Aumenta cuenta gasto "Pérdida extraordinaria" Disminuye cuenta activo "Mercaderías" u otra
Llegan cuentas de consumos básicos		+	+		Aumenta cuenta gasto "Gastos generales" Aumenta cuenta pasivo "Cuentas por pagar"
Se envían mercaderías a clientes que habían efectuado anticipos			-	+	Aumenta cuenta ingreso "Venta" Disminuye cuenta pasivo "Anticipos de clientes"
Devolución de ventas a precio de costo	+	-			Aumenta cuenta activo "Mercadería" Disminuye cuenta gasto "Costo de venta"

A continuación, presentamos un ejercicio resuelto utilizando la hoja de trabajo de la ecuación abierta. Se recomienda al estudiante mirar la hoja de trabajo de la siguiente forma. En la primera columna (la de la izquierda) está el plan de cuentas de la empresa ordenado según la ecuación abierta. Cada columna representa el registro de una transacción.

3.7) EJERCICIOS RESUELTOS. ECUACIÓN ABIERTA

EJERCICIO ILUSTRATIVO 1 RESUELTO

Con la información que sigue:

A. Balance General al 31/12/01.

Compañía ANDRÉS
Balance General o Estado de Situación
 Al 31 de diciembre año 1
 (Miles de millones de Pesos)

ACTIVO	PASIVO Y PATRIMONIO																				
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 80%; text-align: left;">ACTIVO CORRIENTE</th> <th style="width: 20%;"></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Caja</td> <td style="text-align: right;">600</td> </tr> <tr> <td> </td> <td> </td> </tr> <tr> <td> </td> <td> </td> </tr> <tr> <td>TOTAL</td> <td style="text-align: right;">600</td> </tr> </tbody> </table>	ACTIVO CORRIENTE		Caja	600					TOTAL	600	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 80%; text-align: left;">PATRIMONIO</th> <th style="width: 20%;"></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Capital</td> <td style="text-align: right;">500</td> </tr> <tr> <td>Resultado (utilidad)</td> <td style="text-align: right;">100</td> </tr> <tr> <td> </td> <td> </td> </tr> <tr> <td>TOTAL</td> <td style="text-align: right;">600</td> </tr> </tbody> </table>	PATRIMONIO		Capital	500	Resultado (utilidad)	100			TOTAL	600
ACTIVO CORRIENTE																					
Caja	600																				
TOTAL	600																				
PATRIMONIO																					
Capital	500																				
Resultado (utilidad)	100																				
TOTAL	600																				

B. Transacciones trimestre Enero – Marzo año 2:

1. Se compran mercaderías al crédito simple en \$ 300
2. Se compran máquinas en \$ 350 al contado.
3. Se abre una cuenta corriente con \$100. El banco carga (cobra y se paga sacando de la cuenta corriente) \$5 por talonario.
4. Se vende al 60% de las mercaderías en \$ 320 al crédito simple.
5. Se retiene el 80% de la utilidad trimestre anterior, el 20% restante se pagará como dividendo en el próximo trimestre.
6. Clientes devuelven el 50% de la venta del N° 4.
7. Llegan las cuentas de consumos básicos. Total: \$ 9
8. Se compran mercaderías en \$170 al crédito simple.
9. Se devuelve el 50% de la compra anterior.
10. Se obtiene un crédito del banco por \$190
11. Los gastos de administración del trimestre ascienden a \$40. Se pagan \$37
12. Clientes anticipan \$56 a cuenta de futuras ventas.
13. La empresa anticipa \$14 a proveedores por futuras compras.
14. El préstamo del banco devenga intereses por \$2
15. Se compra un terreno al crédito documentado. Monto \$ 100
16. Se vende el terreno al contado en \$120

(A) Hacer Hoja de Trabajo (HT)

(B) Confeccionar todos los registros e informes contables.

HOJA DE TRABAJO CIA. ANDRÉS

	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
ACTIVOS																		
CAJA	600		(350)	(100)								(37)	56	(14)			120	275
BANCO				95							190							285
CLIENTES					320		(160)											160
MERCADERIAS		300			(180)		90		170	(85)								295
ANTIC.DE PROVEE.														14				14
TERRENOS																100	(100)	0
MAQUINAS			350															350
GASTOS																		
COSTO. VTAS.					180		(90)											90
GTOS. ADM.				5				9				40						54
GASTOS FINANCIEROS															2			2
TOTAL																		1525
PASIVOS																		
PROVEEDORES		300							170	(85)								385
CUENTAS X P.								9				3						12
DIVID.POR PAGAR.						20												20
ANT. CLIENTES													56					56
INT. X PAGAR															2			2
DOC. X PAGAR																100		100
DEUDA BANCO											190							190
PATRIMONIO																		
CAPITAL	500																	500
UTIL. RETENIDAS						80												80
UTILIDAD	100					(100)												0
INGRESOS																		
VENTAS					320		(160)											160
GAN. EXTRAORD.																	20	20
TOTAL																		1525

Con los saldos finales de las cuentas de Activo, Pasivo y Patrimonio se construyen el Balance final y con los saldos finales de las cuentas de Ingresos y Gastos se construye el Estado de Resultados. Es importante destacar que la diferencia entre ingresos y gastos de \$34 (utilidad) es igual a la diferencia que se produce con los saldos de las cuentas de Balance.

Balance General o Estado de Situación**CIA: ANDRÉS**

Al 31 de marzo del año 2 (Confeccionado a partir de la HT)

ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Caja	275	Cuentas por pagar	12
Banco	285	Proveedores	385
Clientes	160	Documentos por pagar	100
Mercaderías	295	Anticipo clientes	56
Anticipo proveedores	14	Dividendo por pagar	20
		Interés por pagar	2
		Deuda banco	190
ACTIVO NO CORRIENTE		PASIVO NO CORRIENTE	
Terrenos	0		
Maquinarias	350		
		PATRIMONIO	
		Capital	500
		Utilidades retenidas	80
		Utilidad del ejercicio	34
TOTAL ACTIVO		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	
	1379		1379

Estado de Resultado CIA. ANDRÉS**Para primer trimestre período 2**

(Miles de millones de pesos)

Ventas	160
Costo Ventas	(90)
Margen Bruto	70
Gastos de administración	(54)
Resultado Operacional	16
Gastos financieros	(2)
Ganancia extraordinaria	20
Utilidad del ejercicio	34

Nota: se han separado los ingresos y gastos operacionales (del giro) de los extraoperacionales (ajenas al giro)**Estado de Flujo de Efectivo CIA: ANDRÉS****Para primer trimestre período 2**

ENTRADAS		SALIDAS	
Saldo inicial	600	Compra de máquinas	350
Anticipo de clientes	56	Apertura cuenta corriente	100
Venta de terrenos	120	Pago gastos de administración	37
		Pago anticipo a proveedores	14
Total entradas		Total egresos	
	776		501

Saldo final caja 275

EJERCICIO ILUSTRATIVO 2 RESUELTO

Se entrega la siguiente información de la empresa **SAN ALBERTO**:

Balance General o Estado de Situación

Al 31 de diciembre del año 2017

ACTIVOS		PASIVOS Y PATRIMONIO	
Caja	1.500	*Crédito bancario	400
Mercaderías	2.000	Capital	2.600
		Utilidad	500
TOTAL	3.500	TOTAL	3.500

* El crédito bancario es una deuda de largo plazo.

Transacciones del primer semestre del año 2018:

1. Se vende el 20% de la mercadería en existencias en \$ 1.000 al crédito simple.
2. Se compran mercaderías al crédito simple en \$ 1.400.
3. Se abre una cuenta corriente bancaria, depositando \$ 800 en efectivo. El banco cobra \$ 40 por los gastos de la apertura y talonario cheques.
4. Se vende al 40% de las mercaderías en \$ 1.800 al crédito simple.
5. Clientes devuelven el 50% de la venta anterior.
6. Se retiene el 60% de la utilidad trimestre anterior, el 40% restante se pagará como dividendo en el próximo semestre.
7. Llegan las cuentas de luz, agua potable y teléfono del semestre por \$ 200
8. Se compran mercaderías en \$ 400 al crédito simple.
9. Se devuelve el 40% de la compra anterior.
10. El préstamo del banco devenga intereses por \$ 100.
11. Los gastos de administración del semestre son de \$ 300. Se pagan \$ 100 en efectivo, el resto queda pendiente de pago.
12. Clientes anticipan en efectivo \$ 300 a cuenta de futuras ventas.
13. La empresa anticipa con cheque \$ 200 a proveedores por futuras compras.
14. Los sueldos del semestre son de \$ 400 y de ellos se han pagado \$ 300 con cheques, el resto queda pendiente de pago.

a) Hacer Hoja de Trabajo.

(B) Confeccionar todos los registros e informes contables.

	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	SALDO FINAL
ACTIVOS																
CAJA	1.500			(800)								(100)	300			900
BANCO				760										(200)	(300)	260
CLIENTES		1.000			1.800	(900)										1.900
MERCADERIAS	2.000	(400)	1.400		(1.200)	600			400	(160)						2.640
ANT. PROV.														200		200
TERRENOS																
MAQUINAS																
GASTOS																
COSTO. VTAS.		400			1.200	(600)										1.000
GTOS. ADM.								200					300			500
GTOS. FIN											100					100
GTOS. BANC				40												40
SUELDOS															400	400
TOTAL																7.940
PASIVOS																
PROVEEDORES			1.400						400	(160)						1.640
CUENTAS X P.								200				200				400
DIVID. X P.							200									200
ANT. CLIENTES													300			300
INT. X PAGAR											100					100
DOC. X PAGAR																
CRÉDITO BANCO	400															400
SUELDOS x PAGR															100	100
PATRIMONIO																
CAPITAL	2.600															2.600
UTIL. RETENID.							300									300
UTILIDAD EJER	500						(500)									
INGRESOS																
VENTAS		1.000			1.800	(900)										1.900
TOTAL																7.940

Balance General o Estado de Situación

CIA: SAN ALBERTO

Al 31 de marzo del año 2 (Confeccionado a partir de la HT)

ACTIVO CORRIENTE	\$
Caja	900
Banco	260
Clientes	1.900
Mercaderías	2640
Anticipo proveedores	200
ACTIVO NO CORRIENTE	
TOTAL ACTIVO	1.900

PASIVO CORRIENTE	\$
Cuentas por pagar	400
Proveedores	1640
Anticipo clientes	300
Dividendo por pagar	200
Interés por pagar	100
Sueldos por pagar	100
PASIVO NO CORRIENTE	
Crédito bancario	400
PATRIMONIO	
Capital	2.600
Utilidades retenidas	300
Pérdida del ejercicio	(140)
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1.900

Estado de Resultado
CIA. SAN ALBERTO
Para primer trimestre período 2

Ventas	1.900
Costo Ventas	(1.000)
Utilidad Bruta	900
Gastos de administración	(500)
Gastos bancarios	(40)
Sueldos	(400)
Resultado operacional	(40)
Gastos financieros	(100)
Pérdida del ejercicio	(140)

Estado de Flujo de Efectivo SAN
ALBERTO
Para primer semestre 2018

ENTRADAS		SALIDAS	
Saldo inicial	1.500	Apertura cuenta corriente	800
Anticipo de clientes	300	Pago gastos de administración	100
Total entradas	1.800	Total egresos	900

Saldo final caja	900
-------------------------	------------

EJERCICIO ILUSTRATIVO 3 RESUELTO

Registre las transacciones que se explicitan en la Hoja de Trabajo (Una transacción en cada columna) y al reverso haga el Balance Final y el Estado de Resultado para la empresa "San DIEGO Ltda.". Preocúpese de mantener el equilibrio contable.

- (1) Los socios aportan \$90 en efectivo y terrenos tasados en \$100 que tienen una deuda hipotecaria de \$10.
- (2) Se compran mercaderías al crédito en \$25.
- (3) Se compra muebles y útiles al contado en \$40.
- (4) Se obtiene un crédito del banco por \$50.
- (5) Se cancela el 20% de la deuda con proveedores.
- (6) Uno de los socios se retira de la sociedad y se lleva \$5 en mercaderías.
- (7) Se vende la mitad de las mercaderías en \$40 al contado.
- (8) Llegan las cuentas de consumos básicos por \$7.
- (9) Se detecta un robo de \$4 en efectivo.

USE SOLO LAS CUENTAS DADAS

HOJA DE TRABAJO 2 EMPRESA SAN DIEGO LTDA

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	SALDO
ACTIVOS										
CAJA	90		(40)	50	(5)		40		(4)	131
MERCADERIAS		25				(5)	(10)			10
MUEBLES Y UTILES			40							40
TERRENOS	100									100
GASTOS										
COSTO DE VENTAS							10			10
GTOS. DE ADMINISTRACIÓN								7		7
PERDIDA EXTRAORDINARIA									4	4
TOTAL	190	25	0	50	(5)	(5)	40	7	0	302
PASIVOS										
PROVEEDORES		25			(5)					20
CUENTAS X PAGAR.								7		7
PRÉSTAMO BANCARIO				50						50
DEUDA HIPOTECARIA	10									10
PATRIMONIO										
CAPITAL	180					(5)				175
INGRESOS										
VENTAS							40			40
TOTAL	190	25	0	50	(5)	(5)	40	7	0	302

Balance General SAN DIEGO LTDA

Al 31/xx/xx

ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Caja	131	Proveedores	20
mercaderías	10	Cuentas por pagar	7
		Préstamo bancario	50
ACTIVO NO CORRIENTE		PASIVO NO CORRIENTE	
Muebles y útiles	40	Deuda hipotecaria	10
Terrenos	100		
		PATRIMONIO	
		Capital	175
		Utilidad del ejercicio	19
TOTAL	281	TOTAL	281

Estado de Resultado SAN DIEGO LTDA

Para período xx

(Miles de millones de pesos)

Ventas	40
Costo Ventas	(10)
Margen Bruto	30
Gastos de administración	(7)
Resultado operacional	23
Pérdida extraordinaria	(4)
Utilidad del ejercicio	19

Estado de Flujo de Efectivo SAN DIEGO LTDA

Para período xx

ENTRADAS		SALIDAS	
Saldo inicial	90	Compra muebles	40
Préstamo bancario	50	Pago a proveedores	5
Ventas	40	Egreso fraude	4
Total entradas	180	Total egresos	49

Saldo final caja	131
-------------------------	------------

EJERCICIO ILUSTRATIVO 4 RESUELTO

Registre las transacciones siguientes de la empresa “NEGRA LTDA” en la hoja de trabajo adjunta y confeccione Balance , E. de resultados y EFE para período 1. Use solo las cuentas dadas.

- (0) Se forma una empresa con los siguientes aportes: Caja \$470, dos Terrenos tasados en \$150 cada uno, Mercaderías por \$ 280 y Deuda hipotecaria \$ 150.
- (1) Se compran mercaderías al crédito simple en \$ 120.
- (2) Se abre una cuenta corriente con \$250. (3) El banco carga \$8 por apertura de la cuenta.
- (4) Se obtiene un crédito del banco por \$ 450 y se deposita en cuenta corriente.
- (5) Se arrienda local comercial para vender la mercadería. Se pagan 4 meses anticipados y 2 meses de garantía, con cheque por \$20 cada mes.
- (6) Se vende al 40% de las mercaderías en \$280 al crédito simple.
- (7) Llegan las cuentas de consumos básicos por \$15.
- (8) Se paga el 50% de la deuda por la compra de mercaderías con cheque.
- (9) Se informa gastos de administración por \$40. Se pagan \$30 con cheque.
- (10) Clientes anticipan \$20 en efectivo a cuenta de futuras ventas.
- (11) Se vende un terreno en \$ 130. Se reciben \$ 30 en efectivo y por el resto una letra.

HOJA DE TRABAJO 2 EMPRESA NEGRA LTDA.

	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	TOTAL
ACTIVOS													
CAJA	470		(250)								20	30	270
BANCO			250	(8)	450	(120)			(60)	(30)			482
CLIENTES							280						280
MERCADERIAS	280	120					(160)						240
TERRENOS	300											(150)	150
ARRIENDO PAGADO ANTICIPADO						80							80
GARANTÍA DE ARRIENDOS						40							40
LETRAS POR COBRAR												100	100
GASTOS													
COSTO VENTAS.							160						160
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN								15		40			55
GASTOS BANCARIOS				8									8
PÉRDIDAS EXTRAORDINARIAS												20	20
TOTAL	1.050	120	0	0	450	0	280	15	(60)	10	20	0	1.885
PASIVOS													
PROVEEDORES		120							(60)				60
CUENTAS X PAGAR.								15		10			25
ANTICIPO DE CLIENTES											20		20
INTERES. X PAGAR													
DEUDA HIPOTECARIA	150												150
PRÉSTAMO BANCARIO					450								450
PATRIMONIO													
CAPITAL	900												900
UTILIDAD													
INGRESOS													
VENTAS							280						280
GANANCIAS EXTRAORDINARIAS													
TOTAL	1.050	120	0	0	450	0	280	15	(60)	10	20	0	1.885

Nota: en las ventas de activos distintas a las mercaderías, como la venta de terreno en la transacción 11, no se usan las cuentas de ventas y costos de ventas. Se compara el valor contable del bien con su precio de venta y se registra de inmediato la pérdida o ganancia extraordinaria.

Balance General "NEGRA LTDA"

Al 31/xx/xx

ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Caja	270	Proveedores	60
Banco	482	Cuentas por pagar	25
Clientes	280	Anticipo de clientes	20
Mercaderías	240		
Arrendos pagados antic.	80		
Garantía arrendos	40		
Documento por cobrar	100		
ACTIVO NO CORRIENTE		PASIVO NO CORRIENTE	
Terrenos	150	Préstamo bancario	450
		Deuda hipotecaria	150
		PATRIMONIO	
		Capital	900
		Utilidad del ejercicio	37
TOTAL	1.642	TOTAL	1.642

Estado de Resultado "NEGRA LTDA"

Para período xx

(Miles de millones de pesos)

Ventas	280
Costo Ventas	(160)
Utilidad bruta	120
Gastos bancarios	(8)
Gastos de administración	(55)
Resultado operacional	57
Pérdidas extraordinarias	(20)
Utilidad del ejercicio	37

Estado de Flujo de Efectivo "NEGRA LTDA"

Para período xx

ENTRADAS		SALIDAS	
Saldo inicial	470	Depósito en banco	250
Anticipo de clientes	30		
Venta de terrenos	20		
Total entradas	520	Total egresos	250

Saldo final caja	270
-------------------------	------------

3.8) AJUSTES O REGULARIZACIONES PERIÓDICAS

Antes de exponer este tema es interesante un breve repaso para comprender mejor esta importante materia.

Toda transacción efectuada por la empresa (por ejemplo, compra y venta de mercaderías) o todo hecho económico que la afecta (por ejemplo, alza del dólar), provoca variaciones en la famosa ecuación patrimonial, pero manteniéndola siempre como IGUALDAD:

ACTIVO+ GASTO = PASIVO + PATRIMONIO + INGRESO

En otras palabras, las transacciones o hechos, modifican la estructura patrimonial de la empresa, sea la del Balance y/o la del Estado de Resultados.

Previo a exponer el tema central de los ajustes o regularizaciones periódicas, es altamente conveniente que el lector tenga claro, cada uno de los conceptos que componen la ecuación patrimonial, que ya se ha visto anteriormente pero que aquí repetiremos con algunos agregados.

ACTIVO: es un recurso controlado por la empresa como resultado de hechos pasados, del cual la empresa espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.

Ejemplo de cuentas de activo: *Caja, banco, clientes, cuentas por cobrar, deudores, mercaderías, depósitos a plazo, fondos mutuos, documentos por cobrar, intereses por cobrar, seguros anticipados, arriendos pagados anticipadamente, arriendo por cobrar, vehículos, equipos, máquinas, bienes raíces, construcciones, terrenos, inversiones en asociadas, patentes, licencias, inversiones en empresas relacionadas, gastos de organización.*

GASTO: es el valor (a precio de costo) de los bienes o servicios usados o sacrificados por la empresa y que son necesarios para generar los ingresos. El gasto se registra en el momento en que los bienes o servicios se ocupan, independientemente de cuándo se paguen.

De acuerdo a lo señalado, un GASTO, no es necesariamente una SALIDA de DINERO, en el período en el cual el gasto es registrado. (Consumo de un servicio al crédito).

En términos de la ecuación contable, un gasto se puede combinar con una disminución en un activo o con un aumento en un pasivo.

Una definición un poco más compleja y que se encuentra en el Marco Conceptual Contable universal es: (el principiante puede omitir esta definición)

“Gastos son las disminuciones en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de egresos o disminuciones del valor de los activos, o bien como surgimiento de obligaciones, que dan como resultado disminuciones en el Patrimonio, y que no están relacionados con las distribuciones de Patrimonio efectuados a los propietarios”.

Ejemplo de cuentas de gasto: *Costo de ventas, gastos de administración, sueldos, gastos generales, seguros consumidos, arriendos, gastos financieros o intereses, impuesto renta, depreciación, castigos, pérdidas extraordinarias, pérdidas por diferencia de cambios.*

PASIVO: es una obligación presente de la empresa, surgida a raíz de hechos pasados, al vencimiento de la cual y para pagarla, la empresa espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.

Ejemplo de cuentas de pasivo: *proveedores, anticipo de clientes, cuentas por pagar, acreedores, documentos por pagar, impuestos por pagar, préstamo bancario, arriendo recibido anticipadamente, ingresos diferidos, sueldos por pagar, arriendos por pagar, intereses por pagar.*

PATRIMONIO: es la parte residual en los activos de la empresa, una vez deducidos todos sus pasivos.

Ejemplo de cuentas de patrimonio: *capital, utilidades retenidas, reservas, pérdidas acumuladas, utilidad del ejercicio, pérdida del ejercicio.*

INGRESO: es el valor (a precio de venta) de los bienes y servicios entregados a los clientes. El ingreso (o venta), se registra en el momento en que se entrega el bien o servicio, independiente de cuando se recaude el dinero.

De acuerdo a lo señalado, un ingreso (o venta), no es necesariamente una ENTRADA DE DINERO, en el período en el cual la venta es registrada (venta al crédito).

Considerando la partida doble: un ingreso (o venta), va acompañado casi siempre de un aumento de activo (“cuentas por cobrar” si es al crédito simple, o “caja” si es al contado).

Una definición un poco más compleja y que se encuentra en el Marco Conceptual Contable universal es: (el principiante puede omitir esta definición)

“Ingresos son los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como disminuciones de las obligaciones, que dan como resultado aumentos del Patrimonio, y que no están relacionados con los aportes de capital efectuados por los propietarios”.

Ejemplo de cuentas de ingreso: *ventas, ganancias por intereses (o intereses ganados), ganancias extraordinarias, arriendos ganados, dividendos ganados.*

Además del dominio de los conceptos anteriores, el lector debe dominar el concepto de partida doble o dualidad económica, esencia de la contabilidad, que implica que toda transacción implica dos efectos o dos cambios, a lo menos, que hacen que la ecuación o igualdad anterior se mantenga como tal. Las combinaciones posibles que se pueden

dar* en esa ecuación y que la mantienen como tal fueron vistas en el último cuadro y que recomendamos repasar.

Los ajustes o regularizaciones periódicas, son contabilizaciones de hechos económicos que, por razones prácticas, se hacen al final de un período contable, en forma previa a la confección de los Estados finales. Particularmente hay dos motivos principales de porque son los últimos registros que se hacen en un período:

- A. Son hechos económicos de ocurrencia continua como la depreciación o pérdida de valor de activos fijos físicos.
- B. No se tiene la información antes de terminar el período, como lo es la determinación de impuesto a la renta que se viene a conocer recién el último día del período junto al resultado económico.

Hay cuatro tipos de ajustes:

1.-ACTIVOS QUE SE TRANSFORMAN EN GASTOS

El caso más típico, se refiere a activos fijos físicos que con el transcurrir del tiempo, van perdiendo valor, esto es, técnicamente se dice que se van depreciando.

En términos de la ecuación escrita más arriba, este hecho provoca una disminución del activo en cuestión (vehículo, equipo, máquina, edificio, etc.) y un aumento del gasto, que se puede registrar en una cuenta denominada “gasto depreciación” o “depreciación vehículo”, etc. según corresponda.

Por otra parte, cuando una empresa paga por un bien o servicio que recibirá en el futuro, (o sea paga en, forma anticipada), está adquiriendo un derecho o un activo no tangible; es una inversión porque recibirá el beneficio en el futuro. No es un gasto, pues todavía no hay uso o consumo.

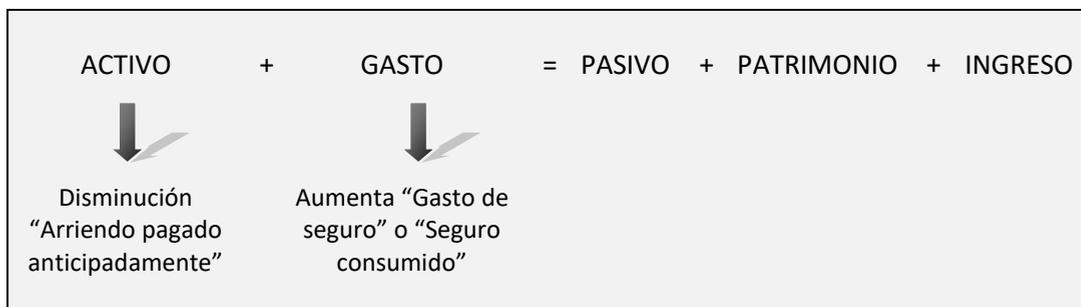
Casos como estos, son los pagos anticipados de arriendos, de seguros, de sueldos, de publicidad, etc.

En términos de la ecuación escrita más arriba, estos hechos provocan inicialmente una disminución del activo “caja o banco” y como contrapartida un aumento del activo “seguros anticipados”, “arriendo pagado anticipadamente”, “publicidad anticipada”, etc., según corresponda. Con el transcurrir del tiempo, estos activos se van consumiendo hasta extinguirse totalmente. El registro contable de esta disminución se denomina amortización e implica reconocer el gasto o consumo y la disminución del activo.

Por ejemplo, si se pagan 5 años de arriendo anticipado, en ese momento corresponde aumentar el activo “arriendo pagado anticipadamente” y disminuir el activo “caja”.

Con el transcurso del tiempo, el activo “arriendo pagado anticipadamente” que corresponda se va “consumiendo” o “amortizando”, por lo tanto, el ajuste a realizar al

final del primer año, y en forma previa a la confección de los estados finales, consiste en reconocer al gasto de arriendo (un quinto del activo) y la disminución en el activo.



2.-PASIVOS QUE SE TRANSFORMAN EN INGRESOS

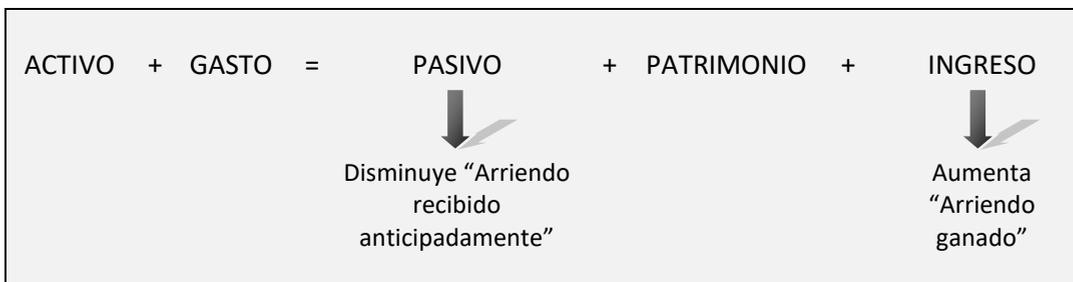
Cuando una empresa recibe dinero por bienes o servicios que debe entregar en el futuro (o sea recibe dinero en forma anticipada) está contrayendo obligaciones o pasivos. El ejemplo típico corresponde a los anticipos que efectúan los clientes por mercaderías que recibirán en el futuro. En este caso, se incrementa el activo "caja o banco" en el lado izquierdo de la ecuación y se incrementa el pasivo "anticipo de clientes", en el lado derecho de la ecuación. Esto no constituye ingreso, en el sentido contable, pues todavía no se ha entregado ningún bien o servicio.

Otros casos similares ocurren, por ejemplo, cuando la empresa es arrendadora y le pagan en forma anticipada el arriendo por varios períodos futuros. En este caso, aumenta el activo "caja o banco" en el lado izquierdo de la ecuación y aumenta el pasivo "arriendo recibido anticipadamente" en el lado derecho de la ecuación, pues la empresa tiene la obligación de "cancelar" esta obligación, con la entrega del bien en el futuro, para usufructo del arrendatario.

Puede haber también, intereses recibidos por anticipado y otros ingresos recibidos por anticipado. (a todos éstos se les llama comúnmente ingresos diferidos).

Cuando se recibe el dinero adquiriéndose la obligación aumenta el activo "caja o banco" y aumenta el pasivo "arriendo recibido anticipadamente".

Con el transcurso del tiempo la empresa va entregando el servicio con lo cual va disminuyendo el pasivo y se va generando el ingreso que se puede registrar en la cuenta de ingreso "arriendo ganado".

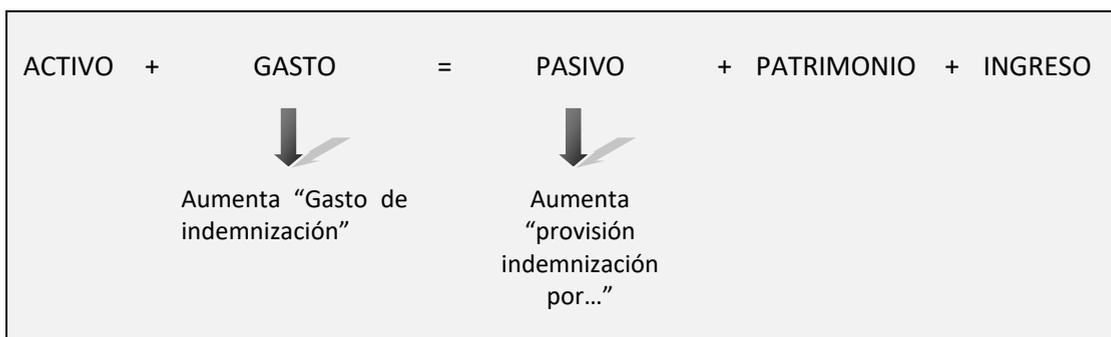


3.-GASTOS NO REGISTRADOS

Frecuentemente la empresa está utilizando bienes y servicios, esto es, está incurriendo en gastos, que no va registrando en los momentos en que estos van acaeciendo. El caso típico es el uso del servicio trabajo, que le proporcionan en forma permanente los trabajadores. Supongamos que nos encontramos en el último mes del año. Junto con el uso de este servicio (gasto), se va generando (devengando) un pasivo o deuda. Si la empresa no lo registra, está omitiendo información relevante en el Estado de resultado del año y en el Balance de fin de año: gasto y pasivo respectivamente. Aunque la empresa pague los días tres del mes siguiente de ocurrido este hecho, debe dejarlo registrado de acuerdo con el principio de devengado.

Hay gastos o consumos de los cuales no se conoce el monto exacto. En estos casos, se efectúa una estimación y en la cuenta de pasivo se usa el término “provisión”, que contablemente significa deuda estimada. (Provisión gratificación, provisión indemnización por años de servicio, provisión cuentas por pagar, provisión vacaciones, provisión impuesto renta, etc.)

Si por ejemplo, el cartero lanza las cuentas de consumos básicos al antejardín y se las come el perro (pitbull), la empresa está obligada a contabilizar un gasto y un pasivo (ambos estimados), de acuerdo al principio de devengado.



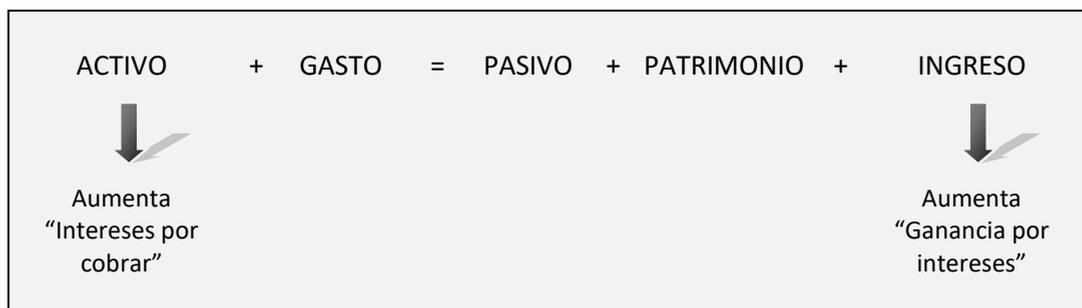
4.-INGRESOS NO REGISTRADOS

Normalmente la empresa tiene activos que están creciendo por diversas razones. Un caso frecuente es el de los depósitos a plazo que están devengando o generando intereses en forma permanente. Este hecho no se registra todos los días ni todas las semanas. Se acostumbra a registrarlo cuando se tiene que elaborar los informes financieros de un período.

El registro en el momento que corresponda es un aumento de Activo “intereses por cobrar” en el lado izquierdo de la igualdad y un aumento de Ingreso “ganancia por intereses” en el lado derecho de la igualdad.

Otros ejemplos pueden ser las revalorizaciones de activos.

A continuación, presentaremos un ejercicio resuelto en una hoja de trabajo para ilustrar los 4 tipos de ajustes más arriba explicados.



EJERCICIO ILUSTRATIVO DE AJUSTES 1 RESUELTO

En la columna “0” están los saldos de las cuentas de la empresa MARTE S.A. al 31 de diciembre del año 2017 antes de ajustes. A continuación, está la información para efectuar los ajustes.

1. El 1 de marzo del año X, se arrendó un local de ventas para la venta de mercaderías. En ese momento se pagó el total correspondiente a 3 años.
2. El 1 de Julio del año, se arrendaron terrenos de la empresa recibándose el pago por dos años.
3. Los créditos otorgados a los clientes han generado intereses por \$300 que aún no han sido registrados.
4. El 1º de Octubre del año, los seguros fueron contratados y pagados por un período de 4 años.
5. Los préstamos bancarios obtenidos por la empresa han generado intereses por \$250.
6. La tasa de impuesto a la renta es de 20%; se debe hacer la provisión.

CUENTAS	0	1	2	3	4	5	6	TOTAL
ACTIVOS								
CAJA	1.260							1.260
CLIENTES	800							800
MERCADERIAS	1.200							1.200
SEGUROS VIGENTES	240				(15)			225
ARRIENDOS PAGADOS POR ANTICIPADO	1.080	(300)						780
INTERESES POR COBRAR				300				300
TERRENOS	3.500							3.500
GASTOS Y COSTOS								
COSTO VENTAS	1.420							1.420
GASTOS DE SUELDOS	500							500
GASTO ARRIENDO		300						300
GASTO INTERESES						250		250
GASTO SEGUROS					15			15
GASTO IMPUESTO RENTA							355	355
TOTAL	10.000							10.905
PASIVOS								
PROVEEDORES	500							500
CUENTAS X PAGAR.	860							860
ARRIENDO PERCIBIDO POR ANTICIPADO	1.440	(360)						1.080
INTERES POR PAGAR						250		250
PRESTAMOS BANCARIOS	1.200							1.200
PROVISIÓN IMPUESTO RENTA							355	355
PATRIMONIO								
CAPITAL	2.200							2.200
UTILIDADES RETENIDAS	200							200
UTILIDAD DEL EJERCICIO								
INGRESOS								
VENTAS	3.600							3.600
ARRIENDOS GANADOS			360					360
INTERESES GANADOS				300				300
TOTAL	10.000							10.905

Explicación ajustes:

Ajuste 1) El 1 de marzo del año X, se arrendó un local de ventas para la venta de mercaderías. En ese momento se pagó el total correspondiente a 3 años. En esta transacción aumentó el activo “Arriendos pagados por anticipado” (se originó un derecho por un servicio que se recibirá o consumirá en el futuro) y disminuyó el activo “Caja” por \$1.080. El Consumo mensual de arriendo será de $\$1.080:36 \text{ meses}=\30 . Gasto del año por servicio de arriendo consumido a la fecha: $\$30 \times 10 \text{ meses}=\300 .

El ajuste consiste en disminuir o amortizar la cuenta “arriendos pagados por anticipado” y aumentar la cuenta de gasto “gasto arriendo”.

Ajuste 2) El 1 de Julio del año, se arrendaron terrenos de la empresa recibándose el pago por dos años. En esta fecha aumentó el activo “Caja” y el pasivo “Arriendo percibido por adelantado”, ya que se origina la obligación de entregar un servicio de arriendo en el futuro; monto \$1.440. El Ingreso mensual por arriendo es de $\$1.440 / 24 \text{ meses} = \60 y el Ingreso de este año por el servicio de arriendo entregado a la fecha es de: $\$60 \times 6 = \360 . El ajuste consiste en disminuir el pasivo “Arriendo percibido por adelantado” y aumentar el ingreso “Arriendo ganado” por el servicio entregado por el monto de \$360.

Ajuste 3) Los créditos otorgados a los clientes han generado intereses por \$300 que aún no han sido registrados.

Se ha adquirido un derecho por un servicio entregado, aumenta activo “intereses por cobrar” y se ha generado un ingreso, aumenta ingreso “intereses ganados” por servicio de crédito entregado.

Ajuste 4) El 1º de Octubre del año, los seguros fueron contratados y pagados por un período de 4 años. En esta fecha se adquiere un derecho o activo por \$240 y disminuye el activo “Caja” por el mismo valor. El Consumo mensual por uso de seguro es de $\$240:48 \text{ meses}=\5 . Consumo a esta fecha por uso de seguro: $\$5 \times 3=\15 . El ajuste consiste en disminuir el activo “Seguros vigentes” y aumentar el gasto “Gasto seguros” en \$15. Se trata del consumo de un activo.

Ajuste 5) Los préstamos bancarios obtenidos por la empresa han generado intereses por \$250.

Se ha generado un gasto “gasto intereses” por el uso de dinero ajeno y junto a éste una obligación “intereses por pagar” hacia el banco.

Ajuste 6) Se ha generado un gasto por el impuesto “gasto impuesto renta” y una obligación con el fisco (provisión impuesto renta). Provisión en términos contables es un pasivo estimado. De acuerdo al principio de devengado, el gasto y la obligación con el fisco se origina en el período en que se devenga la utilidad.

EJERCICIO ILUSTRATIVO DE AJUSTES 2 RESUELTO

Registre las transacciones siguientes en la hoja de trabajo de empresa LUNES SA. y obtenga el saldo de cada cuenta. Los saldos antes de los ajustes son los de la columna 0 al (/31/12/18).

- 1) Se tienen arrendado un Bien Raíz por un año y medio. El 30 de junio de 2018 se recibió el total del arriendo por los 3 semestres.
- 2) Los seguros fueron contratados y pagados el 1º de agosto de 2018 por un período de 2 años.
- 3) Los Préstamos Bancarios han generado intereses no registrados por \$200.
- 4) Los créditos otorgados a los Clientes han generado intereses por \$300.
- 5) De las Utilidades Retenidas el 80% se declaran como dividendos para los accionistas.
- 6) La tasa de impuesto a la renta es de 20%; se hace la provisión.

	0	1	2	3	4	5	6	SALDO
ACTIVOS								
CAJA / BANCO	5.000							5.000
CLIENTES	1.200							1.200
MERCADERIAS	1.500							1.500
SEGUROS VIGENTES	480		(100)					380
INTERESES POR COBRAR					300			300
BIENES RAÍCES	8.620							8.620
GASTOS y COSTOS								
COSTO VENTAS	1.400							1.400
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	1.800							1.800
GASTO EN INTERESES				200				200
GASTO EN SEGUROS			100					100
IMPUESTO RENTA							420	420
TOTAL	\$20.000							20.920
PASIVOS								
PROVEEDORES	1.100							1.100
CUENTAS X PAGAR.	700							700
ARRIENDO PERCIBIDO POR ANTICIPADO	900	(300)						600
INTERESES X PAGAR				200				200
PRESTAMOS BANCARIOS	3.500							3.500
DIVIDENDOS POR PAGAR						1.440		1.440
PROVISION IMPUESTO RENTA							420	420
PATRIMONIO								
CAPITAL	7.000							7.000
UTILIDADES RETENIDAS	1.800					(1.440)		360
UTILIDAD DEL EJERCICIO								
INGRESOS								
VENTAS	5.000							5.000
GANANCIA EXTRAORDINARIAS		300						300
INTERESES GANADOS					300			300
TOTAL	\$20.000							20.920

Explicación de ajustes:

Ajuste 1) Se tienen arrendado un Bien Raíz por un año y medio. El 30 de junio de 2018 se recibió el total del arriendo por los 3 semestres. En esta operación aumentó el activo “caja” y el pasivo “arriendo percibido por anticipado”.

Arriendo percibido por semestre: $\$900 / 300 = \300 .

Como ha transcurrido un semestre a la fecha, la obligación de entregar el servicio en la cuenta “arriendo percibido por adelantado” disminuye en \$300 y se transforma en ingreso: aumenta la cuenta “ganancia extraordinaria”.

Ajuste 2) Los seguros fueron contratados y pagados el 1º de agosto de 2018 por un período de 2 años. En esta operación disminuyó el activo “caja” y aumentó el activo “seguros vigentes”.

El activo “seguros vigentes” cubre 24 meses; por lo tanto el seguro mensual es $\$480 / 24 = \20 mensuales. Como han transcurridos 5 meses a esta fecha, se debe amortizar en \$100. Se debe disminuir el activo “seguro vigente” y aumentar el gasto “gasto en seguros”.

Ajuste 3) Los Préstamos Bancarios han generado intereses no registrados por \$200.

Cuando se obtuvo el préstamo aumentó el activo “caja” y aumentó el pasivo “préstamos bancarios”. Desde la fecha de obtención del préstamo hasta la fecha actual la empresa ha usado dinero ajeno, lo que de acuerdo a los conceptos contenidos en la ecuación patrimonial corresponde a un gasto; por ese uso se ha generado paralelamente una obligación. El ajuste consiste entonces en aumentar el Gasto en el lado izquierdo de la ecuación “gasto en intereses” y aumentar el pasivo en el lado derecho de la ecuación “intereses por pagar”.

Ajuste 4) Los créditos otorgados a los Clientes han generado intereses por \$300. El saldo de la cuenta “clientes” se generó cuando la empresa dio el crédito junto con la entrega de mercadería “venta”. La empresa está entregando un servicio a los clientes por lo cual se genera un ingreso y un derecho. El ajuste consiste en aumentar el activo “intereses por cobrar” en el lado izquierdo de la ecuación y el ingreso “intereses ganados” en el lado derecho de la ecuación.

Ajuste 5) De las Utilidades Retenidas el 80% se declaran como dividendos para los accionistas. La declaración de dividendos genera una obligación o pasivo hacia los socios distinta de la obligación permanente que representa el patrimonio. El ajuste afecta solo

al lado derecho de la ecuación Aumentando el pasivo “dividendos por pagar” y disminuyendo el patrimonio “utilidades retenidas”.

Ajuste 6) La tasa de impuesto a la renta es de 20%; se hace la provisión. Como la utilidad se generó en este período, surge una obligación con el fisco lo que representa un gasto legalmente obligatorio para la empresa.

C) Luego de completar hoja de trabajo, se pide confeccionar Balance General y Estado de Resultados definitivos.

Con los saldos finales de la hoja de trabajo se confeccionan los Estados finales.

BALANCE GENERAL

ACTIVOS	\$	PASIVO Y PATRIMONIO	\$
<u>CORRIENTES</u>		<u>CORRIENTES</u>	
Caja/banco	5.000	Proveedores	1.100
Cientes	1.200	Cuentas por pagar	700
Mercaderías	1.500	Arriendo percibido por anticipado	600
Seguros vigentes	240	Intereses por pagar	200
Intereses por cobrar	300	Dividendos por pagar	1.440
		Provisión impuesto renta	440
<u>NO CORRIENTES</u>	8.620	Préstamos bancarios	500
Bienes raíces	140		
Seguros vigentes		<u>NO CORRIENTES</u>	
		Préstamos bancarios	3.000
		<u>PATRIMONIO</u>	
		Capital	7.000
		Utilidades retenidas	360
		Utilidad del ejercicio	1.660
TOTAL ACTIVOS	17.000	TOTAL PASIVO Y PATR.	17.000

ESTADO DE RESULTADO

	\$
Ventas	5.000
Costo ventas	-1.400
Margen bruto	3.600
G. de administración	-1.800
Intereses ganados	300
G. en seguros	-100
Utilidad operacional	2.000
G. en intereses	-200
Ganancias extraordinarias	300
Utilidad antes I. renta	2.100
Impuesto renta	-440
Utilidad del ejercicio	1.660
	1.660

4. ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

4.1) DEFINICIÓN

Este Estado contable, porque emana de la información contable, es netamente financiero, porque muestra los flujos de dinero y cuasi dinero ocurridos durante un período. Explica cómo se pasó desde el saldo inicial de efectivo mostrado por el Balance al comienzo de un período al saldo final de efectivo al final del período. Es exigido por la NIC 7.

4.2) CARACTERÍSTICAS

Este estado financiero explica cómo ha variado la liquidez de una entidad en un periodo de tiempo. La liquidez de una empresa se refiere a la capacidad de pago en el corto plazo de una sociedad, es decir, si una entidad tiene la capacidad de generar efectivo u equivalentes de efectivo para cumplir con sus obligaciones de corto plazo.

Como se infiere del párrafo anterior este estado financiero se alimenta únicamente de las transacciones que ocurren en una empresa y que originan aumentos o disminuciones en:

- **Efectivo:** conformado por las cuentas caja (monedas y billetes en pesos chilenos, monedas y billetes en moneda extranjera y cheques recibidos al día que se encuentran en forma física al interior de la empresa), fondo fijo (efectivo con el fin de utilizarlo para pagos menores) y banco (cuenta corriente de la empresa).
- **Equivalentes de efectivo:** son inversiones de corto plazo que cumplen con lo siguiente:
 - Se convertirán rápidamente en efectivo.
 - El plazo de la inversión es menor a 90 días.
 - El riesgo de pérdida es mínimo.

Algunos ejemplos de inversiones que clasifican como efectivo equivalente son: depósitos a plazo menores a 90 días, fondos mutuos de renta fija con un plazo de inversión menor a 90 días, pagarés del Banco Central de Chile con un plazo de inversión menor a 90 días, etc.

“Se considera también el efectivo equivalente debido a que las empresas, por lo general disponen de otros activos de rápida liquidación que sirve para hacer frente a sus obligaciones inmediatas. Dichos activos, generalmente, se invierten para obtener el beneficio temporal de los intereses y reajustes por el periodo que resta hasta que sean

aplicados a las deudas. Por ello, las normas incluyen el efectivo equivalente, ya que éste está orientado a generar liquidez.”¹

En resumen, la información sobre flujos de efectivo proporciona a los usuarios de los estados financieros una base para evaluar la capacidad de la entidad para generar efectivo y efectivo equivalente y las necesidades de la entidad para utilizar esos flujos de efectivo.

De acuerdo al párrafo N° 4 de la NIC N° 7, un estado de flujo de efectivo, cuando se usa conjuntamente con el resto de los estados financieros, proporciona información que permite a los usuarios evaluar los cambios en los activos netos de la entidad, su estructura financiera (incluyendo su liquidez y solvencia) y su capacidad para modificar tanto los montos como las fechas de cobros y pagos, a fin de adaptarse a la evolución de las circunstancias y a las oportunidades que se puedan presentar. La información acerca del flujo de efectivo es útil para evaluar la capacidad que la entidad tiene para generar efectivo y efectivo equivalente, permitiéndoles desarrollar modelos para evaluar y comparar el valor actual de los flujos netos de efectivo de diferentes entidades. También se facilita la comparación de la información sobre el rendimiento de las operaciones de diferentes entidades, puesto que elimina los efectos de utilizar distintos tratamientos contables para las mismas transacciones y hechos económicos.

En el resto del apunte cuando se haga referencia al término “efectivo” o “flujos de efectivo”, incluiremos en ese mismo concepto tanto el efectivo como efectivo equivalente.

4.3) ESTRUCTURA Y CONTENIDOS

En el estado de flujo de efectivo las entradas y salidas de efectivo ocurridas en un periodo de tiempo deben ser clasificados según su naturaleza, de acuerdo a actividades de: operación, inversión y financiamiento.

De acuerdo al párrafo N° 11 de la NIC N° 7, una entidad presenta sus flujos de efectivo procedentes de las actividades de operación, de inversión y de financiamiento, de la manera que resulte más apropiada según la naturaleza de sus actividades. La clasificación de los flujos según las actividades citadas proporciona información que permite a los usuarios evaluar el impacto de las mismas en la posición financiera de la entidad, así como el monto de su efectivo y efectivo equivalente. Esta información puede ser útil también al evaluar las relaciones entre tales actividades.

A continuación, se detallan las principales entradas y salidas de efectivo que pertenecen a cada una de las actividades que se incluyen en este estado financiero:

1. Actividades de operación.

Aquí se incluyen fundamentalmente las entradas y salidas de efectivo que están relacionadas con la actividad principal (giro) de una entidad.

Entradas

Las principales entradas de efectivo procedentes de las actividades de operación se enumeran a continuación:

- Ventas de mercadería o prestación de servicios en efectivo.
- Cobro en efectivo de cuentas por cobrar a clientes. Estas fueron generadas anteriormente por la venta de mercadería o prestación de servicios a crédito.
- Cobro en efectivo de intereses provenientes de cuentas por cobrar, originadas por la venta de mercadería o prestación de servicios a crédito.
- Cobros en efectivo provenientes de actividades secundarias (otros ingresos de la operación).
- Otras entradas de efectivo que no clasifican en actividades de operación ni en actividades de inversión.

Salidas

Las principales salidas de efectivo procedentes de las actividades de operación se enumeran a continuación:

- Compra de mercadería o insumos para la prestación de servicios en efectivo.
- Pago en efectivo de cuentas por pagar a proveedores. Estas fueron generadas anteriormente por la compra a crédito de mercadería o insumos para la prestación de servicios a crédito.
- Pago de intereses provenientes de cuentas por pagar, originados por la compra a crédito de mercadería o insumos para la prestación de servicios.
- Pago de gastos operacionales en efectivo. Por ejemplo: publicidad, arriendos, remuneraciones, honorarios, seguros, servicios básicos, etc.
- Pago de impuestos en efectivo. Por ejemplo, impuesto a la renta, impuesto al valor agregado (IVA), etc.
- Otras salidas de efectivo que no clasifican en actividades de operación ni en actividades de inversión.

De acuerdo al párrafo N° 13 de la NIC N° 7, el monto de los flujos de efectivo procedentes de actividades de operación es un indicador clave de la medida en la cual estas actividades han generado fondos líquidos suficientes para pagar los préstamos, mantener la capacidad de operación de la entidad, pagar dividendos y realizar nuevas

inversiones sin recurrir a fuentes externas de financiamiento. La información acerca de los componentes específicos de los flujos de efectivo de las actividades de operación es útil, junto con otra información, para pronosticar los flujos de efectivo futuros de tales actividades.

2. Actividades de inversión.

Aquí se incluyen fundamentalmente las entradas y salidas de efectivo que están relacionadas con los activos fijos, activos intangibles e inversiones financieras.

Entradas

Las principales entradas de efectivo procedentes de las actividades de inversión se enumeran a continuación:

- Ventas en efectivo de activos fijos (terrenos, edificios, muebles, etc.).
- Ventas en efectivo de activos intangibles (marcas, patentes, etc.).
- Ventas en efectivo de inversiones clasificadas como negociación, mantenidas hasta el vencimiento, disponibles para la venta y asociadas.
- Intereses recibidos en efectivo de inversiones clasificadas como temporales.
- Dividendos recibidos por invertir en instrumentos de patrimonio.
- Cobranza en efectivo de préstamos otorgados a empresas relacionadas (empresas que forman parte del mismo grupo).
- Intereses recibidos en efectivo, originados por préstamos otorgados a empresas relacionadas.

Salidas

Las principales salidas de efectivo procedentes de las actividades de inversión se enumeran a continuación:

- Compras en efectivo de activos fijos (terrenos, edificios, muebles, etc.).
- Compras en efectivo de activos intangibles (marcas, patentes, etc.).
- Adquisición en efectivo de inversiones clasificadas como negociación, mantenidas hasta el vencimiento, disponibles para la venta y asociadas.
- Préstamos otorgados en efectivo a empresas relacionadas (empresas que forman parte del mismo grupo).

De acuerdo al párrafo N° 16 de la NIC N° 7, la presentación separada de los flujos de efectivo procedentes de las actividades de inversión es importante, porque tales flujos

de efectivo representan la medida en la cual se han hecho desembolsos destinados a los recursos económicos que van a generar ingresos y flujos de efectivo en el futuro.

3. Actividades de financiamiento.

Aquí se incluyen fundamentalmente las entradas y salidas de efectivo que están relacionadas con el pasivo y patrimonio de una entidad.

Entradas

Las principales entradas de efectivo procedentes de las actividades de financiamiento se enumeran a continuación:

- Préstamos en efectivo recibidos de empresas relacionadas (empresas que forman parte del mismo grupo).
- Préstamos recibidos de instituciones financieras.
- Colocación de acciones de pago en el mercado o aportes de capital en efectivo.
- Colocación de bonos en el mercado u otros instrumentos financieros.

Salidas

Las principales salidas de efectivo procedentes de las actividades de financiamiento se enumeran a continuación:

- Pagos en efectivo de préstamos recibidos de empresas relacionadas.
- Pago de préstamos recibidos de instituciones financieras.
- Pago de intereses en efectivo relacionados con préstamos recibidos de empresas relacionadas e instituciones financieras.
- Pago de dividendos en efectivo.
- Pago de deuda en efectivo relacionada con bonos u otros instrumentos financieros.
- Pagos en efectivo a los accionistas por adquirir o rescatar las acciones de la entidad.

De acuerdo al párrafo N° 17 de la NIC N° 7, es importante la presentación separada de los flujos de efectivo procedentes de actividades de financiamiento, puesto que resulta útil al realizar la estimación de necesidades de efectivo para cubrir compromisos con los proveedores de capital a la entidad.

Estado de Flujo de Efectivo
Empresa "xxxx"
Entre el 01/01/xx al xx/xx/xx

Actividades de Operación

Flujo Neto de las Actividades de Operación	(\$ xx) / \$ xx
---	------------------------

Actividades de Inversión

Flujo Neto de las Actividades de Inversión	(\$ yy) / \$ yy
---	------------------------

Actividades de Financiamiento

Flujo Neto de las Actividades de Financiamiento	(\$ zz) / \$ zz
--	------------------------

Variación neta de efectivo y equivalentes de efectivo	(\$aa) / \$ aa
Saldo inicial de efectivo y equivalentes de efectivo	\$ bb
Saldo final de efectivo y equivalentes de efectivo	\$ cc

En la siguiente figura se muestra la estructura para la presentación de este estado financiero:

De la figura anterior se puede inferir lo siguiente:

- Las entradas y salidas de efectivo deben aparecer separadas según a la actividad (operación, inversión o financiamiento) a la cual pertenecen. Por lo tanto, en cada una de las actividades debe aparecer un detalle de las entradas y salidas de efectivo consideradas en cada una de ellas.
- El “Flujo Neto” es la resta entre el total de entradas de efectivo y el total de salidas de efectivo. Este se debe determinar para cada una de las actividades. El resultado

puede ser tanto positivo (total entradas de efectivo > total de salidas de efectivo) como negativo (total entradas de efectivo < total de salidas de efectivo).

- La línea “Variación Neta de Efectivo y Equivalentes de Efectivo” se determina sumando o restando, según sea el caso, el flujo neto de las tres actividades. El resultado puede ser tanto positivo como negativo.
- El “Saldo Inicial de Efectivo y Equivalentes de Efectivo” es el monto registrado en el estado de situación financiera al 31 de diciembre del año anterior al cual se están presentando los estados financieros en la línea de presentación “Efectivo y Efectivo Equivalente”. Este monto es positivo o cero.
- El “Saldo Final de Efectivo y Equivalentes de Efectivo” es el monto registrado en el estado de situación financiera para el periodo en el cual se están presentando los estados financieros en la línea de presentación “Efectivo y Efectivo Equivalente”. El resultado puede ser positivo o cero.

Se puede inferir de lo anterior, que el monto de las últimas tres líneas que deben aparecer siempre en el estado de flujo de efectivo se pueden obtener del estado de situación financiera, como se visualiza a continuación:

Por lo tanto, si nos dan la información de los estados de situación financiera para el periodo en que se están preparando los estados financieros y para el mismo periodo del año anterior, sabemos inmediatamente los montos a reconocer en las últimas tres líneas del estado de flujo de efectivo, sin necesidad de obtener información adicional.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA			
ACTIVO CORRIENTE	31/12/2006	31/12/2015	Variación
Efectivo y efectivo equivalente	125.000	175.000	-50.000
ESTADO DE FLUJO EFECTIVO			
	31/12/2006		
Variación neta de efectivo y efectivo equivalente	-50.000		
Saldo Inicial de efectivo y efectivo equivalente	175.000		
Saldo final de efectivo y efectivo equivalente	125.000		

4.4) FORMATOS DE PRESENTACIÓN

De acuerdo a la NIC N° 7 existen dos formatos de presentación permitidos para este estado financiero, siendo libre para las empresas que formato elegir. Los dos métodos permitidos son:

1. Método directo.
2. Método indirecto.

La diferencia entre ambos métodos está en la forma de presentar los flujos de efectivo de las actividades de operación. En el primero se presentan en forma detallada las principales entradas y salidas de efectivo que forman parte de esta actividad. En cambio, en el segundo se obtiene el flujo neto de las actividades de operación a partir de la utilidad o pérdida del ejercicio, a la cual se deben hacer una serie de ajustes.

Los ajustes que se deben hacer al resultado del ejercicio para obtener el flujo neto de las actividades de operación por el método indirecto, son los siguientes:

- Anular del resultado del ejercicio todos los gastos (pérdidas) que no representan salidas de efectivo para una entidad, por ejemplo: depreciación, amortización, pérdidas por deterioro, incobrables, mermas y castigos de mercadería, diferencias de cambio (-), reajustes perdidos, pérdida por asociadas, etc. Por lo tanto, estos gastos se deben sumar para dejarlos sin efecto sobre el resultado del ejercicio.

- Anular del resultado del ejercicio todos los ingresos (ganancias) que no representan entradas de efectivo para una entidad, por ejemplo: diferencias de cambio (+), reajustes ganados, recuperación de deterioro, utilidad por asociadas, etc. Por lo tanto, estos ingresos se deben restar para dejarlos sin efecto sobre el resultado del ejercicio.
- Anular del resultado del ejercicio todos los gastos (pérdidas) que no tienen relación con el giro de la entidad, por ejemplo: pérdida por ajuste a valor de mercado, pérdida por venta de inversiones, pérdida por venta de activos fijos, gasto de interés de préstamos bancarios o de préstamos recibidos de empresas relacionadas, etc. Por lo tanto, estos gastos se deben sumar para dejarlos sin efecto sobre el resultado del ejercicio.
- Anular del resultado del ejercicio todos los ingresos (ganancias) que no tienen relación con el giro de la entidad, por ejemplo: ganancia por ajuste a valor de mercado, utilidad por venta de inversiones, utilidad por venta de activos fijos, dividendos recibidos, ingreso por interés provenientes de inversiones financieras o de préstamos otorgados a empresas relacionadas, etc. Por lo tanto, estos ingresos se deben restar para dejarlos sin efecto sobre el resultado del ejercicio.
- Restar o sumar las variaciones de los activos operacionales (mercaderías, IVA Crédito, gastos pagados por anticipado, clientes, etc.) y pasivos operacionales (proveedores, IVA Débito, impuesto a la renta por pagar, remuneraciones por pagar, etc.), según el siguiente detalle:
 - Restar los aumentos de los activos operacionales.
 - Sumar las disminuciones de los activos operacionales.
 - Restar las disminuciones de los pasivos operacionales.
 - Sumar los aumentos de los pasivos operacionales.

La lógica de todos estos ajustes es limpiar el resultado del ejercicio de la influencia del postulo básico devengado y de las actividades de inversión y financiamiento, para así obtener el flujo neto de efectivo de las actividades de operación.

En la siguiente figura se muestra un ejemplo de estado de flujo de efectivo preparado para ambos métodos.

Estado de Flujo de Efectivo Empresa "xxxx" Cifras en Miles de Pesos (M\$) Entre el 01/01/xx al xx/xx/xx Método Directo	
---	--

Actividades de Operación

Recibido de clientes	5.500.000
Pago a proveedores	-2.000.000
Pago gastos operacionales	-1.500.000
Pago impuestos	-450.000
Pago de intereses a proveedores	-35.000

Flujo Neto de las Actividades de Operación	1.515.000
---	------------------

Actividades de Inversión

Adquisición de activos fijos	-3.400.000
Adquisición de inversiones financieras	-700.000
Ventas de activos intangibles	350.000
Cobro de préstamos recibidos a empresas relacionadas	1.200.000

Flujo Neto de las Actividades de Inversión	-2.550.000
---	-------------------

Actividades de Financiamiento

Préstamos bancarios recibidos	30.000.000
Pago de dividendos	-4.500.000
Pago de intereses bancarios	-1.345.000

Flujo Neto de las Actividades de Financiamiento	24.155.000
--	-------------------

Variación neta de efectivo y equivalentes de efectivo	23.120.000
Saldo inicial de efectivo y equivalentes de efectivo	650.000
Saldo final de efectivo y equivalentes de efectivo	23.770.000

Estado de Flujo de Efectivo Empresa "xxxx" Cifras en Miles de Pesos (M\$) Entre el 01/01/xx al xx/xx/xx Método Indirecto	
---	--

Actividades de Operación

Utilidad (Pérdida) del ejercicio	4.765.000
Depreciación y amortización	-2.000.000
Utilidad por venta de activo fijo	-1.500.000
Aumento de clientes	-350.000
Aumento de proveedores	900.000
Disminución de IVA Débito	-300.000

Flujo Neto de las Actividades de Operación	1.515.000
---	------------------

Actividades de Inversión

Adquisición de activos fijos	-3.400.000
Adquisición de inversiones financieras	-700.000
Ventas de activos intangibles	350.000
Cobro de préstamos recibidos a empresas relacionadas	1.200.000

Flujo Neto de las Actividades de Inversión	-2.550.000
---	-------------------

Actividades de Financiamiento

Préstamos bancarios recibidos	30.000.000
Pago de dividendos	-4.500.000
Pago de intereses bancarios	-1.345.000

Flujo Neto de las Actividades de Financiamiento	24.155.000
--	-------------------

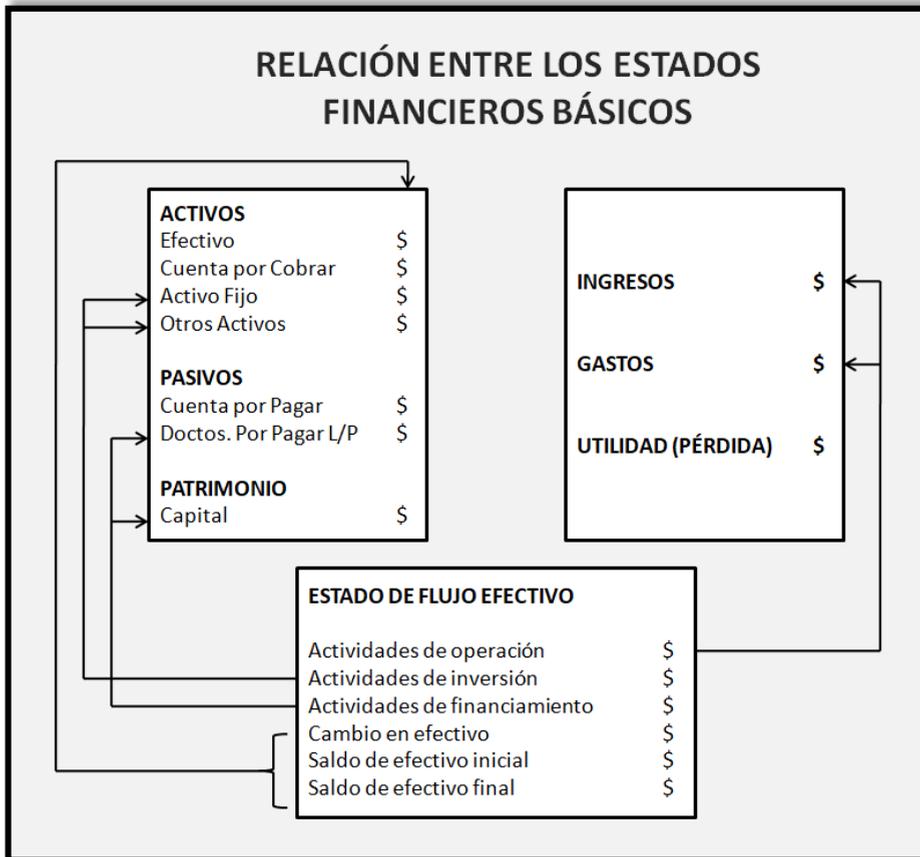
Variación neta de efectivo y equivalentes de efectivo	23.120.000
Saldo inicial de efectivo y equivalentes de efectivo	650.000
Saldo final de efectivo y equivalentes de efectivo	23.770.000

Se puede inferir de la figura anterior que independientemente del método utilizado para preparar este estado financiero el monto a reconocer como flujo neto de las actividades de operación debe ser exactamente el mismo, es decir, solamente cambia la forma de obtenerlo. El resto de la información entregada por el estado de flujo de efectivo es exactamente la misma para ambos métodos.

De acuerdo al párrafo N° 19 de la NIC N° 7, se aconseja a las entidades que presenten los flujos de efectivo utilizando el método directo, debido a que este método proporciona información que puede ser útil en la estimación de los flujos de efectivo futuros, la cual no está disponible utilizando el método indirecto.

La construcción de este Estado con la información contenida en la contabilidad es relativamente sencilla. Pero también se puede confeccionar en forma bastante exacta solo con la información de un Estado de Resultado y de un Balance al final del periodo. Ello exige de algunos conocimientos posteriores, por lo tanto, lo dejamos para más adelante.

Como ya hemos explicado los tres Estados contables, podemos esquematizar la relación entre ellos en el siguiente cuadro.



En éste observamos que los flujos provenientes de actividades de inversión tienen que ver fundamentalmente con los activos no corrientes, esto es, activos fijos y otros activos; sean compras (inversiones) o ventas (desinversiones).

Los flujos provenientes de actividades de operación están relacionados principalmente con los ingresos y gastos operacionales del Estado de Resultados, tales como recaudaciones de clientes y pagos de gastos.

Los flujos provenientes de las actividades de financiamiento están estrechamente vinculados con los pasivos no corrientes y con el patrimonio, tales como obtención y pagos de préstamos y aportes o retiros de efectivo de parte de los dueños.

4.5) EJERCICIOS ILUSTRATIVOS DE EFE.**EJERCICIO ILUSTRATIVO DE EFE 1 RESUELTO**

A continuación, se presenta la siguiente información acerca de la empresa “Sol S.A.”:

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
“SOL SA”
30 de abril 2018
Expresado en M\$

ACTIVOS

Activo Corriente	
Efectivo y efectivo equivalente	2.500
Inversiones en negociación	
Clientes	1.300
Existencias	26.000
Gastos pagados por anticipado	250
Activo No Corriente	
Máquinas	10.000
Terrenos	9.500
Total	49.550

PASIVO Y PATRIMONIO

Pasivo Corriente	
Proveedores	6.560
Impuesto renta por pagar	500
Retenciones	240
Pasivo no Corriente	
Préstamos bancarios	900
Intereses por pagar	100
PATRIMONIO NETO	
Capital	36.350
Resultados acumulados	3.850
Utilidad (Pérdida) del ejercicio	1.050
Total	49.550

El siguiente es el movimiento durante el mes de mayo del 2018:

1. Se vende mercaderías por M\$ 43.000, 20% al crédito y el saldo con cheque al día. El costo de ventas es de M\$ 25.000.
2. Se incurre en gasto de arriendo por M\$250 que se había pagado tiempo atrás
3. Se vende una máquina antigua en efectivo por un monto de M\$330 que tenía un valor contable neto de M\$400 a la fecha de venta.
4. Se compran acciones para venderlas en el corto plazo en M\$460. Al final del mes tenían un valor de M\$490
5. Se liquidan sueldos por M\$ 2.500 brutos y se paga el líquido por M\$ 2.000. La diferencia son retenciones. Se pagarán en el mes siguiente.
6. Se vende uno de los terrenos que había costado M\$300 en M\$420 en efectivo.
7. Se cancelan todos los pasivos corrientes del mes anterior
8. La depreciación de la maquinaria por el mes es de M\$125
9. De las utilidades al 30/04, el 70% se retiene y el resto se paga como dividendo a cuenta de la utilidad del año. El devengo del impuesto a la renta es al 20%
10. Se emiten y colocan acciones por M\$4.000. Se recaudan M\$3.300

11. Se cancela M\$ 200 a los bancos por créditos. El monto incluye M\$150 de amortización y el resto intereses

Se pide: Elabore los Estados de Flujo de Efectivo, de Resultados y el Estado de Situación al 31 de mayo del 2018

El Estado de Resultados se confeccionará sin Hoja de trabajo, para que el lector aplique los conceptos de ingresos y gastos ya definidos más de una vez anteriormente.

ESTADO DE RESULTADO MES DE MAYO 2018

Ventas	43.000
Costo de ventas	<u>-25.000</u>
Margen bruto	18.000
Gasto arriendo	-250
Gasto sueldo	- 2.500
Gasto depreciación	<u>-125</u>
Resultado operacional	15.125
Ganancias extra operacionales	120*
Pérdidas extra operacionales	<u>-120**</u>
Resultado antes I. Rta.	15.125
Impuesto renta	<u>-3.025</u>
Utilidad del ejercicio	12.100

*\$120 por la venta del terreno

** \$70 por la venta de la máquina más \$50 por los intereses

El Estado de flujo lo haremos simplemente leyendo detenidamente las transacciones ocurridas en el mes de Mayo.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO MAYO

FLUJOS OPERACIONALES	PARCIALES	TOTALES	OBSERVACIONES
Recaudación de ventas	34.400		
Pago a proveedores mes anterior	-6.560		
Pagoimpto renta mes anterior	-500		
Pago retenciones mes anterior	-240		
Pago de sueldos	-2.000		
FLUJO NETO PROV. AC OP		25.100	
FLUJOS DE INVERSIÓN			
Venta de máquina	330		
Venta de terrenos	420		
Compra de acciones	-460		
FLUJO NETO PROV.ACT INV.		290	

FLUJOS DE FINANCIAMIENTO			
Pago de dividendos	-315		
Colocación de acciones	3.300		
Amortización de préstamos	-150		
Pago de intereses por préstamos	-50		
FLUJO NETO PROV.AC FIN.		2.785	
AUMENTO DE EFECTIVO			28.175

La confección del Estado de situación se la dejamos al lector que puede hacerlo con la ayuda de una Hoja de trabajo o directamente.

EJERCICIO ILUSTRATIVO DE EFE 2 RESUELTO

Clasifique las siguientes operaciones, asumiendo que afectan al Estado de Flujo de Efectivo de acuerdo al método directo como actividad operacional, de financiamiento o de inversión según corresponda y, posteriormente, si este corresponde a una entrada o salida de efectivo ó efectivo equivalente:

1. Cobranza por venta de bienes relacionados con el giro.
2. Cobranza de préstamos otorgados a otras empresas.
3. Pago de dividendos.
4. Obtención de préstamos bancarios.
5. Otorgamiento de préstamos a otras empresas.
6. Pago a proveedores.
7. Pago realizado por compras de mercaderías.
8. Pago realizado por compras de activos fijos.
9. Pago por adquisición de inversiones disponibles para la venta
10. Pago por adquisición de inversiones mantenidas hasta el vencimiento.
11. Cobranza por prestación de servicios relacionados con el giro.
12. Pago de remuneraciones.
13. Aportes de capital en efectivo por parte de los socios.
14. Pago de impuestos a la renta.
15. Cobranza de dividendos, obtenidos por invertir en acciones.
16. Pago de intereses, relacionados con préstamos bancarios.
17. Pago de intereses, relacionados con deudas de proveedores.
18. Monto recibido por venta de activos fijos.
19. Cobro de intereses, relacionados con clientes.
20. Monto recibido por venta de activos intangibles.
21. Pago de publicidad.
22. Emisión y colocación de bonos.
23. Monto recibido por venta de inversiones en asociadas.
24. Gastos pagados por anticipado. (Arriendos)
25. Pago de IVA.
26. Pago por adquisición de inversiones en negociación.

27. Pago de préstamos bancarios.
28. Colocación de acciones de pago.
29. Cobranza de intereses, relacionados con préstamos otorgados a otras empresas.
30. Pago de intereses, relacionados con préstamos recibidos de otras empresas.
31. Préstamos recibidos de otras empresas.
32. Toma de un depósito a plazo a 60 días

SOLUCIÓN EJERCICIO

- | | | |
|---|---|----------------------|
| 1. Actividad de la operación | - | Entrada de efectivo. |
| 2. Actividad de inversión | - | Entrada de efectivo. |
| 3. Actividad de financiamiento | - | Salida de efectivo. |
| 4. Actividad de la financiamiento | - | Entrada de efectivo. |
| 5. Actividad de inversión | - | Salida de efectivo. |
| 6. Actividad de la operación | - | Salida de efectivo. |
| 7. Actividad de la operación | - | Salida de efectivo. |
| 8. Actividad de inversión | - | Salida de efectivo. |
| 9. Actividad de inversión | - | Salida de efectivo. |
| 10. Actividad de inversión | - | Salida de efectivo. |
| 11. Actividad de la operación | - | Entrada de efectivo. |
| 12. Actividad de la operación | - | Salida de efectivo. |
| 13. Actividad de la financiamiento | - | Entrada de efectivo. |
| 14. Actividad de la operación | - | Salida de efectivo. |
| 15. Actividad de inversión | - | Entrada de efectivo. |
| 16. Actividad de financiamiento | - | Salida de efectivo. |
| 17. Actividad de la operación | - | Salida de efectivo. |
| 18. Actividad de inversión | - | Entrada de efectivo. |
| 19. Actividad de la operación | - | Entrada de efectivo. |
| 20. Actividad de inversión | - | Entrada de efectivo. |
| 21. Actividad de la operación | - | Salida de efectivo. |
| 22. Actividad de la financiamiento | - | Entrada de efectivo. |
| 23. Actividad de inversión | - | Entrada de efectivo. |
| 24. Actividad de la operación | - | Salida de efectivo. |
| 25. Actividad de la operación | - | Salida de efectivo. |
| 26. Actividad de inversión | - | Salida de efectivo. |
| 27. Actividad de financiamiento | - | Salida de efectivo. |
| 28. Actividad de la financiamiento | - | Entrada de efectivo. |
| 29. Actividad de inversión | - | Entrada de efectivo. |
| 30. Actividad de financiamiento | - | Salida de efectivo. |
| 31. Actividad de la financiamiento | - | Entrada de efectivo. |
| 32. No afecta, ya que es efectivo equivalente (No hay variación de efectivo). | | |

EJERCICIO ILUSTRATIVO DE EFE 3 RESUELTO

Analice cada una de las siguientes transacciones realizadas por la empresa "LUNA S.A." durante el primer trimestre del 2006 e indique si ellas afectan o no al Estado de Resultados Integrales y al Estado de Flujo de Efectivo (EFE) durante este periodo. Si su respuesta es negativa señale porqué. Si su respuesta es afirmativa indique cómo presentaría esta información en ambos estados financieros. Asuma método directo para efectos del EFE.

- a) El 01/01/2006 se compra una máquina por un monto de MM\$10 en efectivo. El 70% del efectivo desembolsado anteriormente se obtuvo a través de un préstamo bancario que devenga un 1% de interés simple trimestral. La devolución del monto original solicitado como crédito es al vencimiento (31/12/06).
- b) El 01/01/2006 adquiere en efectivo el MM\$45 de las acciones de la empresa "Editorial S.A.". Corresponde al 40% de las acciones de esta empresa.
- c) El 01/01/2006 se pagó en efectivo MM\$18 de arriendo correspondiente a un local por los próximos 6 meses a contar de esa fecha.
- d) El 05/01/2006 se compran en efectivo 5.000 acciones de la empresa "PARK S.A.", que clasifican como "inversiones disponibles para la venta". El valor de la acción en esta fecha fue de \$100 cada una.
- e) El 10/01/2006 se compran 1.000 acciones en efectivo de "GESTION S.A.", que clasifican como "inversiones en negociación". El valor de la acción en esta fecha fue de \$200 cada una.
- f) El 15/02/2006 se vende mercadería en efectivo por un monto de MM\$30, cuyo costo de venta fue de MM\$15.
- g) Trascurrido el primer trimestre del 2006, se pagaron en efectivo M\$50 correspondientes a una parte de los intereses de la transacción a).
- h) El 31/03/2006 se obtiene un préstamo de otra empresa por MM\$300. Cobran un 1% de interés simple mensual.
- i) El 31/03/2006 se pago en efectivo dividendos a los accionistas por MM\$16.
- j) El 31/03/2006 se registra la depreciación de los activos por MM\$2,5, correspondiente al primer trimestre del 2006.
- k) El 31/03/2006 se vende en efectivo el 100% de las acciones clasificadas como "inversiones disponibles para la venta" ("PARK S.A.") en \$95 cada una.
- l) El valor al 31/03/06 de las acciones clasificadas como "inversiones en negociación" ("GESTION S.A.") fue de \$210 cada una.
- m) El 31/03/06 se paga en efectivo publicidad por MM\$5, por artículos que aparecerán en una prestigiosa revista en el mes de julio del 2006.
- n) Se pago con cheque al día al fisco por concepto de IVA durante el primer trimestre del 2006 MM\$1.
- o) También, el 31/03/2006 se autorizo a la empresa a emitir 200.000 acciones, cuyo valor nominal es de M\$3 por acción. Ese mismo día se suscribieron el 50 % de las acciones a un precio de M\$4 cada una. El dinero por las acciones suscritas se recibió inmediatamente.
- p) La empresa "Editorial S.A." durante el primer trimestre del 2006 reconoció una utilidad del ejercicio de MM\$5.

SOLUCIÓN EJERCICIO 3

Letra	Estado de Resultados		Estado de Flujo de Efectivo		
	Ingresos	Gastos	Operación	Inversión	Financiamiento
a		G. Interés (MM\$0,07) (*)		Compra activo fijo (MM\$10)	Préstamo obtenido MM\$7
b				Compra inversiones (MM\$45)	
c		G. Arriendo (MM\$9) (**)	Pago G. Operacionales (MM\$18)		
d				Compra inversiones (MM\$0,5)	
e				Compra inversiones (MM\$0,2)	
f	Ingreso por venta MM\$30	Costo venta (MM\$15)	Cobro a clientes MM\$30		
g					Pago intereses (MM\$0,05)
h					Préstamo obtenido MM\$300
i					Pago dividendos (MM\$16)
j		G. Depreciación (MM\$2,5)			
k		Pérdida por vta. (MM\$0,025) (***)		Venta de inversiones MM\$0,475	
l	Ajuste a valor mercado MM\$0,01 (****)				
m			Pago G. Operacionales (MM\$5)		
n			Pago IVA (MM\$1)		
o					Colocación acciones MM\$400 (****)
p	Utilidad en asociadas MM\$2,25				

Hemos visto los tres Estados contables principales. He aquí una comparación entre los tres

CARACTERÍSTICA DE LOS INFORMES CONTABLES			
INFORMES CARÁCTERÍSTICAS	BALANCE	ESTADO DE RESULTADOS	ESTADO DE FLUJO EFECTIVO
1) Fecha	<ul style="list-style-type: none"> - A una fecha determinada. - Es estático. 	<ul style="list-style-type: none"> - Por un período determinado. - Es dinámico. 	<ul style="list-style-type: none"> - Por un período determinado. - Es dinámico.
2) Contenido	<ul style="list-style-type: none"> - Recursos, derechos y deudas u obligaciones. - Activos, Pasivos, Patrimonio. 	<ul style="list-style-type: none"> - Ingresos económicos, costos y gastos. - Pérdidas y Ganancias. 	<ul style="list-style-type: none"> - Ingresos y Egresos de Efectivo de: Operación, Financiamiento e Inversión.
3) Tipo de informe	<ul style="list-style-type: none"> - Económico-Financiero 	<ul style="list-style-type: none"> - Económico 	<ul style="list-style-type: none"> - Financiero.
4) Frecuencia en su elaboración	<ul style="list-style-type: none"> - A lo menos una vez al año. - Recomendable: confección mensual de acuerdo a necesidades de información. 	<ul style="list-style-type: none"> - A lo menos una vez al año. - Recomendable: confección mensual. 	<ul style="list-style-type: none"> - A lo menos una vez al año. - Recomendable: confección trimestral.
5) Usuarios	<ul style="list-style-type: none"> - Internos y Externos. - Fundamentalmente la administración de la empresa. 	<ul style="list-style-type: none"> - Internos y Externos. - Fundamentalmente la administración de la empresa. 	<ul style="list-style-type: none"> - Internos y Externos.
6) Fuentes de datos para Elaboración	<ul style="list-style-type: none"> - Libro Mayor. - Saldos de las Cuentas 	<ul style="list-style-type: none"> - Libro Mayor. - Saldos de las Cuentas. 	<ul style="list-style-type: none"> - Libro Mayor. - Cargos y abonos de las cuentas de efectivo.

GUIA DE EJERCICIOS BÁSICOS - PROBLEMAS Y SOLUCIONES

INTRODUCCIÓN

En esta guía se presentan ejercicios simples con solución, clasificados por temas. Esto permite al estudiante escoger lo que necesita. Varios de los ejercicios presentados corresponden a evaluaciones de la asignatura de contabilidad I.

La presentación de esta guía de ejercicios solucionados está dividida en ocho partes:

- I PARTE: Ejercicios con Igualdad del Inventario.
- II PARTE: Ejercicios de Análisis de Transacciones.
- III PARTE: Ejercicios con Libro Diario, Libro Mayor, Balance General y Estado de Resultados.
- IV PARTE: Ejercicios de valoración de Mercaderías (LIFO, FIFO Y PPP).
- V PARTE: Ejercicios de IVA.
- VI PARTE: Ejercicios de ajustes y regularizaciones Periódicas
- VII PARTE: Ejercicios de Constitución de Sociedad
- VIII PARTE: Ejercicios con Cierre y Distribución de Resultados

Parte I: EJERCICIO CON IGUALDAD DE INVENTARIO

Ejercicio N°1 Aries

A) Determine el valor solicitado en cada caso, conociendo el valor de dos de los tres componentes del Balance.

- a) Activo 1.000, pasivo cero, ¿patrimonio?
- b) Activo 5.500, pasivo 5.500, ¿patrimonio?
- c) Activo 4.000, pasivo 2.000, ¿patrimonio?
- d) Pasivo 10.000, activo 10.000, ¿patrimonio?
- e) Pasivo 8.000, activo 15.000, ¿patrimonio?
- f) Patrimonio 7.000, pasivo 7.000, ¿activo?
- g) Patrimonio 9.000, pasivo cero, ¿activo?

B) Determine el valor solicitado en cada caso, empleando los componentes del Estado de Resultados.

- a) Ventas 19.000, costos y gastos 10.000, ¿resultado?
- b) Ventas 10.000, costos y gastos 19.000, ¿resultado?
- c) Ventas 15.000, costos y gastos 15.000, ¿resultado?
- d) Costos y gastos 17.000, utilidad 5.000, ¿ventas?
- e) Costos y gastos 11.000, pérdida 10.000, ¿ventas?
- f) Utilidad 5.000, ventas 13.000, ¿costos y gastos?
- g) Pérdida 4.000, ventas 17.000, ¿costos y gastos?

SOLUCIÓN

1) Determine el valor solicitado en cada caso, conociendo el valor de los tres componentes del Balance.

La Ecuación de Inventario es la fórmula con que se expresa la igualdad entre recursos y deudas y de la cual se deriva el principio de dualidad económica o Partida Doble, es decir:

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{PATRIMONIO}$$

Esta igualdad permanece durante toda la vida de la empresa, aunque sus componentes cambien constantemente de valor.

- a) Activo 1.000, pasivo cero, ¿patrimonio?

ACTIVO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO
\$1.000	=	\$0	+	PATRIMONIO
PATRIMONIO	=	\$1.000		

- b) Activo 5.500, pasivo 5.500, ¿patrimonio?

ACTIVO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO
\$5.500	=	\$5.500	+	PATRIMONIO
PATRIMONIO	=	\$0		

c) Activo 4.000, pasivo 2.000, ¿patrimonio?

ACTIVO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO
\$4.000	=	\$2.000	+	PATRIMONIO
PATRIMONIO	=	\$2.000		

d) Pasivo 10.000, activo 10.000, ¿patrimonio?

ACTIVO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO
\$10.000	=	\$10.000	+	PATRIMONIO
PATRIMONIO	=	\$0		

e) Pasivo 8.000, activo 15.000, ¿patrimonio?

ACTIVO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO
\$15.000	=	\$8.000	+	PATRIMONIO
PATRIMONIO	=	\$7.000		

f) Patrimonio 7.000, pasivo 7.000, ¿activo?

ACTIVO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO
ACTIVO	=	\$7.000	+	\$7.000
ACTIVO	=	\$14.000		

g) Patrimonio 9.000, pasivo o, ¿activo?

ACTIVO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO
ACTIVO	=	\$0	+	\$9.000
ACTIVO	=	\$9.000		

2) Determine el valor solicitado en cada caso, empleando los componentes del Estado de Resultados.

Dónde: **Resultado = Ingresos - Gastos** **Resultado = Ventas - Costos - Gastos**

Estado de Resultado

Ventas	\$XXX
Costo Ventas	(\$XXX)
Margen Bruto	\$XXX
Gastos Administración	(\$XXX)
Resultado	\$XXX

a) Ventas 19.000, costos y gastos 10.000, ¿resultado?

RESULTADO	=	INGRESOS	-	GASTOS
RESULTADO	=	\$19.000	-	\$10.000
RESULTADO	=	\$9.000 (Utilidad del ejercicio)		

b) Ventas 10.000, costos y gastos 19.000, ¿resultado?

RESULTADO	=	INGRESOS	-	GASTOS
RESULTADO	=	\$10.000	-	\$19.000
RESULTADO	=	- \$9.000 (Pérdida del ejercicio)		

c) Ventas 15.000, costos y gastos 15.000, ¿resultado?

RESULTADO	=	INGRESOS	-	GASTOS
RESULTADO	=	\$15.000	-	\$15.000
RESULTADO	=	\$0 (No existe Utilidad ni Pérdida)		

d) Costos y gastos 17.000, utilidad 5.000, ¿ventas?

RESULTADO	=	VENTAS	-	COSTOS Y GASTOS
\$5.000	=	VENTAS	-	\$17.000
VENTAS	=	\$22.000		

a) Costos y gastos 11.000, pérdida 10.000, ¿ventas?

RESULTADO	=	VENTAS	-	COSTOS Y GASTOS
- \$10.000	=	VENTAS	-	\$11.000
VENTAS	=	\$1.000		

b) Utilidad 5.000, ventas 13.000, ¿costos y gastos?

RESULTADO	=	VENTAS	-	COSTOS Y GASTOS
\$5.000	=	\$13.000	-	COSTOS Y GASTOS
COSTOS Y GASTOS	=	\$8.000		

g) Pérdida 4.000, ventas 17.000, ¿costos y gastos?

RESULTADO	=	VENTAS	-	COSTOS Y GASTOS
-\$4.000	=	\$17.000	-	COSTOS Y GASTOS
COSTOS Y GASTOS	=	\$21.000		

Ejercicio N°2 Tauro

Constitución de una Empresa Comercializadora:

- Aportes iniciales.
- Transacciones Básicas: Compras, Ventas, Gastos, Créditos.

Transacciones del mes de agosto

- **Vi 13/08** Situación Inicial: Aporte de \$10.000.000 de cada uno de los 4 socios de la empresa "Libros y Textos".
- **Sáb 14/08** Compra 200 libros a \$5.000 c/u. Al contado = \$1.000.000.-
- **Sáb 14/08** Arriendo local \$100.000 c/mes por 1 año de \$1.200.000. Pago al contado.
- **Lu 16/08** Venta 50 libros en \$30.000 c/u al contado \$1.500.000.-
- **Ma 17/08** Se abre cuenta corriente en el Banco República con depósito de \$20.000.000.-
- **Mi 18/08** El Banco informa que los gastos de apertura de la cuenta corriente fueron de \$10.000 y los descuenta del saldo disponible.

SE PIDE:

Por cada transacción, elaborar los movimientos que afectan la ecuación del inventario,

preparar el Balance General y el Estado de Resultados después de cada transacción

SOLUCIÓN

Vi 13/08 Situación Inicial: Aporte de \$10.000.000 de cada uno de los 4 socios de la empresa “Libros y Textos”.

	ACTIVO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO	
Caja	\$40.000.000	=	\$0	+	\$40.000.000	Capital
Total	\$40.000.000	=	\$40.000.000			

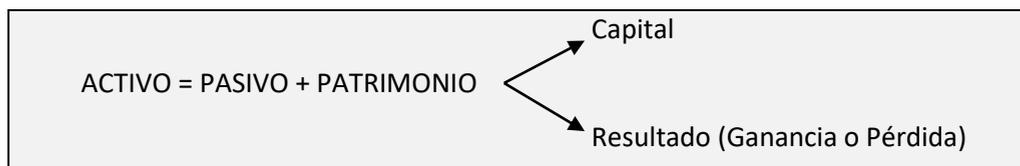
Sáb 14/08 Compra 200 libros al contado a \$5.000 c/u. = \$1.000.000.-

	ACTIVO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO	
Caja	\$39.000.000	=	\$0	+	\$40.000.000	Capital
Mercaderías	\$1.000.000	=				
Total	\$40.000.000	=	\$40.000.000			

Sáb 14/08 Arriendo local \$100.000 c/mes por 1 año de \$1.200.000. Pago al contado.

	ACTIVO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO	
Caja	\$37.800.000	=	\$0	+	\$40.000.000	Capital
Mercaderías	\$1.000.000	=				
Arriendo Ant.	\$1.200.000	=				
Total	\$40.000.000	=	\$40.000.000			

Lu 16/08 Venta 50 libros en \$30.000 c/u al contado \$1.500.000



$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{CAPITAL} + \text{RESULTADO}$$

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{CAPITAL} + (\text{INGRESOS} - \text{GASTOS})$$

	ACTIVO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO	+	(INGRESO - GASTOS)
Caja	\$39.300.000	=	\$0	+	\$40.000.000	+	\$1.500.000 - \$250.000
Mercaderías	\$750.000	=					↓
Arriendo Ant.	\$1.200.000	=					↓
							Ventas Costo de Ventas
Total	\$41.250.000	=	\$41.250.000				

Ma 17/08 Se abre cuenta corriente en el Banco República depositando \$20.000.000.

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{CAPITAL} + \text{RESULTADO}$$

	ACTIVO	=	PASIVO	+	CAPITAL	+	RESULTADO
Caja	\$19.300.000	=	\$0	+	\$40.000.000	+	\$1.250.000
Banco	\$20.000.000	=					
Mercaderías	\$750.000	=					
Arriendo Ant.	\$1.200.000	=					
Total	\$41.250.000	=	\$41.250.000				

Mi 18/08 El Banco informa que los gastos de apertura de la cuenta corriente fueron de \$10.000 y los descuenta del saldo disponible.

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{CAPITAL} + \text{RESULTADO}$$

	ACTIVO	=	PASIVO	+	CAPITAL	+	RESULTADO
Caja	\$19.300.000	=	\$0	+	\$40.000.000	+	\$1.240.000(*)
Banco	\$19.990.000	=					
Mercaderías	\$750.000	=					
Arriendo Ant.	\$1.200.000	=					
Total	\$41.240.000	=	\$41.240.000				

(*) RESULTADO = VENTAS - COSTOS - GASTOS
 RESULTADO = \$ 1.500.000 - \$ 250.000 - \$ 10.000
 RESULTADO = \$ 1.240.000

Balance General

ACTIVO	
Caja	\$19.300.000
Banco	\$19.990.000
Mercaderías	\$750.000
Arriendo Anticipado	\$1.200.000
TOTAL	\$41.240.000

PASIVO Y PATRIMONIO	
Capital	\$40.000.000
Resultado	\$1.240.000
TOTAL	\$41.240.000



Estado de Resultado

Ventas	\$1.500.000
Costo Ventas	(\$250.000)
Margen Bruto	\$1.250.000
Gastos	(\$10.000)
Resultado del Ejercicio	\$1.240.000



Ejercicio N° 3 Géminis

Confeccione los Estados Contables con las siguientes transacciones:

- 1.- Aporte de los dueños
 - Muebles \$ 2.000
 - Efectivo \$ 1.000
 - Mercaderías \$ 5.000
 - Documentos por pagar \$ 3.000
- 2.- Se compran mercaderías al contado en \$ 500.
- 3.- Venta por \$ 1.000 al crédito simple. Costo \$ 300.
- 4.- Compra de muebles por \$ 200 al contado.
- 5.- Pagode documentos por \$ 200.
- 6.- Se obtiene crédito del Banco por \$ 1.200.
- 7.- Dueños aportan \$ 400 en mercaderías.
- 8.- Se paga arriendo del mes por \$ 250.
- 9.- Llegan las cuentas de consumos básicos por \$ 120. Se cancelan en efectivo.
- 10.- Clientes anticipan \$ 700 por mercaderías que recibirán en el futuro.

11.- Se venden mercaderías en \$ 800, cuyo costo es de \$ 300 al contado.

SE PIDE:

Por cada transacción, modificar las cuentas que afectan la ecuación del inventario y preparar el Balance General y el Estado de Resultados después de cada transacción.

SOLUCIÓN

Movimientos que afectan la ecuación del inventario:

1) Aporte de los dueños

- Muebles \$ 2.000
- Efectivo \$ 1.000
- Mercaderías \$ 5.000
- Documentos por pagar \$ 3.000

ACTIVO		=	PASIVO	+	PATRIMONIO
Caja	\$1.000		\$3.000		Documentos por pagar
Mercaderías	\$5.000			\$5.000	Capital
Muebles	\$2.000				
Total	\$8.000	=	\$8.000		

2.- Se compran mercaderías al contado en \$ 500.

ACTIVO		=	PASIVO	+	PATRIMONIO
Caja	\$500		\$3.000		Documentos por pagar
Mercaderías	\$5.500			\$5.000	Capital
Muebles	\$2.000				
Total	\$8.000	=	\$8.000		

3.- Ventas por \$ 1.000 al crédito simple. Costo \$ 300.

ACTIVO		=	PASIVO	+	PATRIMONIO
Caja	\$500		\$3.000		Documentos por pagar
Cientes	\$1.000			\$5.000	Capital
Mercaderías	\$5.200			\$700	Resultado(*)
Muebles	\$2.000				

Total	\$8.700	=	\$8.700
--------------	----------------	----------	----------------

(*) RESULTADO = VENTAS - COSTOS - GASTOS

RESULTADO = \$ 1.000 - \$ 300 - \$ 0

RESULTADO = \$ 700

4.- Compra de muebles por \$ 200 al contado.

ACTIVO		=	PASIVO	+	PATRIMONIO
Caja	\$300		\$3.000		Documentos por pagar
Cientes	\$1.000			\$5.000	Capital
Mercaderías	\$5.200			\$700	Resultado
Muebles	\$2.200				
Total	\$8.700	=	\$8.700		

5.- Pago de documentos por \$ 200.

ACTIVO		=	PASIVO	+	PATRIMONIO
Caja	\$100		\$2.800		Documentos por pagar
Cientes	\$1.000			\$5.000	Capital
Mercaderías	\$5.200			\$700	Resultado
Muebles	\$2.200				
Total	\$8.500	=	\$8.500		

6.- Se obtiene crédito del Banco por \$ 1.200.

ACTIVO		=	PASIVO	+	PATRIMONIO
Caja	\$1.300		\$2.800		Documentos por pagar
Cientes	\$1.000		\$1.200		Préstamo Banco
Mercaderías	\$5.200			\$5.000	Capital
Muebles	\$2.200			\$700	Resultado
Total	\$9.700	=	\$9.700		

7.- Dueños aportan \$ 400 en mercaderías.

ACTIVO		=	PASIVO	+	PATRIMONIO
Caja	\$1.300		\$2.800		Documentos por pagar
Cientes	\$1.000		\$1.200		Préstamo Banco

Mercaderías	\$5.600		\$5.400	Capital
Muebles	\$2.200		\$700	Resultado
Total	\$10.100	=	\$10.100	

8.- Se paga arriendo del mes por \$ 250.

ACTIVO		=	PASIVO	+	PATRIMONIO
Caja	\$1.050		\$2.800		Documentos por pagar
Cientes	\$1.000		\$1.200		Préstamo Banco
Mercaderías	\$5.600			\$5.400	Capital
Muebles	\$2.200			\$450	Resultado(*)
Total	\$9.850	=	\$9.850		

(*) RESULTADO = VENTAS - COSTOS - GASTOS

RESULTADO = \$ 1.000 - \$ 300 - \$ 250

RESULTADO = \$ 450

9.- Llegan las cuentas de consumos básicos por \$ 120. Se cancelan en efectivo.

ACTIVO		=	PASIVO	+	PATRIMONIO
Caja	\$930		\$2.800		Documentos por pagar
Cientes	\$1.000		\$1.200		Préstamo Banco
Mercaderías	\$5.600			\$5.400	Capital
Muebles	\$2.200			\$330	Resultado(*)
Total	\$9.730	=	\$9.730		

(*) RESULTADO = VENTAS - COSTOS - GASTOS

RESULTADO = \$ 1.000 - \$ 300 - \$ 250 - \$ 120

RESULTADO = \$ 330

10.- Clientes anticipan \$ 700 por mercaderías que recibirán en el futuro.

ACTIVO		=	PASIVO	+	PATRIMONIO
Caja	\$1.630		\$2.800		Documentos por pagar
Cientes	\$1.000		\$1.200		Préstamo Banco
Mercaderías	\$5.600		\$700		Anticipo de Clientes
Muebles	\$2.200			\$5.400	Capital
				\$330	Resultado
Total	\$10.430	=	\$10.430		

11.- Se venden mercaderías en \$ 800, cuyo costo es de \$ 300 al contado.

ACTIVO		=	PASIVO	+	PATRIMONIO
Caja	\$2.430		\$2.800		Documentos por pagar
Clientes	\$1.000		\$1.200		Préstamo Banco
Mercaderías	\$5.300		\$700		Anticipo de Clientes
Muebles	\$2.200			\$5.400	Capital
				\$830	Resultado(*)
Total	\$10.930	=	\$10.930		

(*) RESULTADO = VENTAS - COSTOS - GASTOS

RESULTADO = (\$ 1.000 + \$ 800) - (\$ 300 + \$ 300) - (\$ 250 + \$ 120)

RESULTADO = \$ 1.800 - \$ 600 - \$ 370

RESULTADO = \$ 830

Balance General

ACTIVO	
Caja	\$2.430
Clientes	\$1.000
Mercaderías	\$5.300
Muebles	\$2.200
TOTAL	\$10.930

PASIVO Y PATRIMONIO	
Documentos por Pagar	\$2.800
Préstamo Banco	\$1.200
Anticipo de Clientes	\$700
Capital	\$5.400
Resultado	\$830
TOTAL	\$10.930

Estado de Resultado

Ventas	\$1.800
Costo Ventas	(\$600)
Margen Bruto	\$1.200
Gastos	(\$370)
Resultado del Ejercicio	\$830