

UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA

FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS

FUNDAMENTOS DE CONTABILIDAD III (CONTABILIDAD AVANZADA I)

TESIS

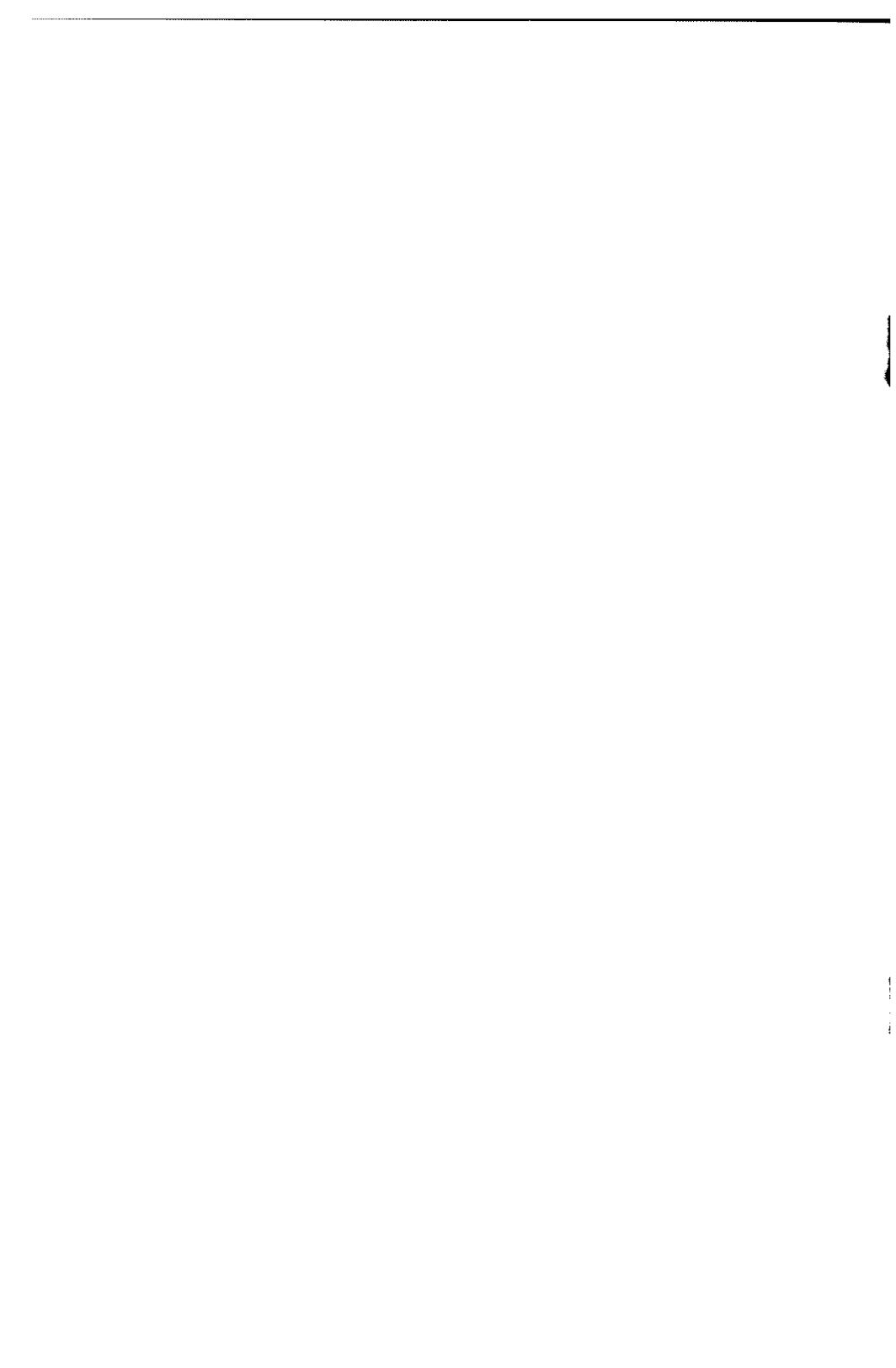
PRESENTADA A LA JUNTA DIRECTIVA DE LA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS

POR

ROSA MARINA ORTIZ GIRON

PREVIO A CONFERIRSELE EL TITULO DE
CONTADOR PUBLICO Y AUDITOR
EN EL GRADO ACADEMICO DE
LICENCIADO

GUATEMALA, NOVIEMBRE DE 1999



JUNTA DIRECTIVA DE LA FACULTAD DE
CIENCIAS ECONOMICAS

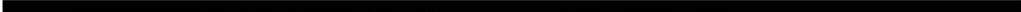
Decano	Lic. Miguel Angel Lira Trujillo
Secretario	Lic. Eduardo Antonio Velásquez Carrera
Vocal Primero	Lic. Rolando de Jesús Oliva Alonzo
Vocal Segundo	Lic. Andrés Guillermo Castillo Nowell
Vocal Tercero	Lic. Gustavo Adolfo Vega
Vocal Cuarto	P.A.E. Jairo Joaquin Flores Divas
Vocal Quinto	P.C. William Tomás Ramírez Raymundo

EXONERADA DEL EXAMEN DE AREAS PRACTICAS

Conforme el artículo 15 del Reglamento para Evaluación Final de Exámenes de Areas Prácticas y Examen Privado de Tesis y al numeral 6.4 del Punto Sexto del Acta No. 25-95, de la sesión celebrada por la Junta Directiva de la Facultad de Ciencias Económicas el día 20 de julio de 1995.

JURADO QUE PRACTICO EL EXAMEN PRIVADO DE TESIS

Presidente	Lic. Jorge Augusto Morales Guinea
Examinador	Lic. Edgar Adrián Archiva Valdez
Examinador	Lic. Francisco Israel Ayala Morales



Guatemala, 17 de febrero de 1999.

LICENCIADO
MIGUEL ANGEL LIRA TRUJILLO
DECANO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS
UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA
CIUDAD

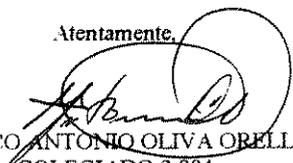
Respetable Señor Decano:

En atención al nombramiento que se me ha asignado, para asesor el trabajo de tesis de la señorita Rosa Marina Ortiz Girón, denominado FUNDAMENTOS DE CONTABILIDAD III (CONTABILIDAD AVANZADA 1), informo a usted que efectué el examen del trabajo indicado.

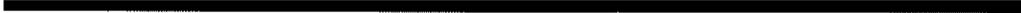
En mi opinión, el trabajo de la señorita Ortiz Girón, será un documento de gran ayuda para estudiantes, profesionales y catedráticos en materia contable, pues contiene aspectos teóricos y casos prácticos que en una forma sencilla explican los procedimientos a seguirse en cada uno de ellos. Adicionalmente, será de gran utilidad para el desarrollo del curso de Contabilidad III y de una forma autodidáctica para estudiantes que no cuenten con recursos económicos para adquirir bibliografía específica de cada tema.

Con base en lo expuesto, considero que el trabajo de tesis a que me refiero, puede ser aceptado para su discusión en el examen Privado de Tesis de la señorita ROSA MARINA ORTIZ GIRON, previo a optar al título de Contador Público y Auditor en el grado de Licenciado.

Atentamente,



LIC. MARCO ANTONIO OLIVA ORELLANA
COLEGIADO 2.804

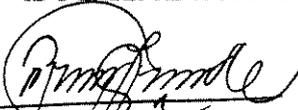


**DECANATO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS. GUATEMALA,
QUINCE DE OCTUBRE DE MIL NOVECIENTOS NOVENTA Y NUEVE.**

Con base en lo estipulado en el Artículo 23o del Reglamento de Evaluación Final de Exámenes de Areas Prácticas y Examen Privado de Tesis, el dictamen emitido por el Licenciado Marco Antonio Oliva Orellana, quien fuera designado Asesor y el Acta AUD. 66-99, donde consta que la estudiante *ROSA MARINA ORTIZ GIRON*, ha aprobado su Examen Privado de Tesis, se le autoriza la impresión del Trabajo de Tesis, denominado: "FUNDAMENTOS DE CONTABILIDAD III (Contabilidad Avanzada I)".

Atentamente,

"DID Y ENSEÑAD A TODOS"

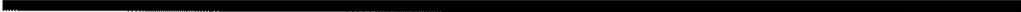

LIC. ROLANDO DE JESUS OLIVA ALONZO
SECRETARIO EN FUNCIONES




LIC. MIGUEL ANGEL LIRA FRUMILLO
DECANO



Smp.



DEDICATORIA

A DIOS Y A
LA VIRGEN MARIA

Por las muestras de su presencia en mi vida.

A MIS PADRES

En especial a mi Madre, por todos sus sacrificios.

A MIS HERMANOS

Especialmente a Victoria
Gracias, si no fuera por Usted, no sería hoy lo que soy.

A MIS SOBRINOS

En especial a Karen, José Eduardo e Ingrid.

A MIS AMIGOS

En especial a Mayra, Carmen, Yury, Yoly, Claudia,
Erwin, Elía, Raúl, Miguel, Rocael, Edgar, Edson,
Angel, Maco, Manuel, Giovanni, Rodolfo y Carlos.

A MI ASESOR

Lic. Marco Antonio Oliva Orellana.

A MIS CATEDRATICOS

Lics.: Pedro Brol, Francisco Ayala y Víctor H. Recinos.

MUY ESPECIALMENTE A

Lic. Jorge Alberto Trujillo

A TODAS LAS PERSONAS QUE COLABORARON PARA LA REALIZACION DE ESTA
TESIS.

A LA ESCUELA DE AUDITORIA DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS DE
LA UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA.



INDICE

CAPITULO	TITULO	PAGINA
	Introducción	1
I	<u>Perfil de los Estudiantes del Sexto Semestre de la Carrera de Auditoría</u>	
1.1.	Definición	3
1.2.	Perfil Deseado	3
1.3.	Perfil Establecido	5
II	<u>Bonos y Obligaciones</u>	
2.1.	Definición	6
2.2.	Formas	9
2.3.	Tipos de Emisión	10
2.4.	Contabilización	11
2.5.	Aspectos Legales	48
2.6.	Bolsa de Valores	50
2.7.	Casos Prácticos	52
III	<u>Arrendamiento</u>	
3.1.	Definición	67
3.2.	Términos Utilizados en los Arrendamientos	68
3.3.	Arrendamiento Financiero	69
3.4.	Arrendamiento Operacional	71
3.5.	Diferencia entre Arrendamiento Operacional y Financiero	72
3.6.	Aspectos Técnicos del Arrendante	73
3.7.	Aspectos Técnicos del Arrendatario	74
3.8.	Contabilización de los Arrendamientos por el Arrendatario	74
3.9.	Contabilización de los Arrendamientos por el Arrendador	76
3.10.	Aspectos Legales	92
3.11.	Casos Prácticos	97

IV	<u>Elaboración de Estados Financieros con Datos Incompletos</u>	
4.1.	La Ecuación Patrimonial	124
4.2.	El Sistema de Partida Doble	125
4.3.	Determinación de los Rubros del Estado de Resultados	128
4.4.	Elaboración de Estados Financieros	139
4.5.	Casos Prácticos	154
V	<u>Conciliaciones Bancarias</u>	
5.1.	Definición	175
5.2.	Importancia	176
5.3.	Conciliación Bancaria Simple	178
5.4.	Conciliación Bancaria Cuadrática	182
5.5.	Casos Prácticos	184
VI	<u>Estado de Flujo de Efectivo</u>	
6.1.	Definición	194
6.2.	Características	195
6.3.	Objetivos	198
6.4.	La Base del Efectivo y su Efecto Sobre las Cuentas de Activo y Pasivo	198
6.5.	Clasificación del Flujo de Efectivo	199
6.6.	Métodos de Presentación	200
6.7.	Elaboración	201
6.8.	Casos Prácticos	218
VII	<u>Agencias y Sucursales</u>	
7.1.	Definiciones	232
7.2.	Diferencias	234
7.3.	Contabilización	235
7.4.	Casos Prácticos	248
	Conclusiones	262
	Recomendaciones	264
	Bibliografía	265
	Anexos	267

INTRODUCCION

La gama de sus funciones y la amplitud del papel que está llamado a jugar en el progreso económico del país, exigen del Contador Público y Auditor una preparación académica adecuada. Su función asesora, es una herramienta indispensable en la organización y en la administración moderna y aunque no se espera que sea un experto en todas las materias que revisa y/o asesora sí es necesario que conozca y domine las herramientas que le permitan orientar adecuadamente las decisiones de tipo financiero que deban tomar las empresas para las cuales presta sus servicios.

Los juicios, recomendaciones, opiniones e informes que emite el Contador Público y Auditor tienen reconocimiento general y pueden llevar a una empresa al éxito pero también pueden conducirla al fracaso, por lo que es necesario que el Contador Público y Auditor esté consciente de dicha responsabilidad y que adquiera los conocimientos necesarios que le permitan cumplir en forma adecuada con dicha responsabilidad.

El Contador Público y Auditor debe poseer cualidades y preparación personal diferentes a otras profesiones universitarias tales como cultura, capacidad dirigente, personalidad, carácter, capacidad constructiva, agilidad mental, capacidad de análisis, dominio de las prácticas modernas de Auditoría, conocimientos completos de las operaciones prácticas de la contabilidad, estudio de los procedimientos tributarios, preparación y control de presupuestos, capacidad para instalar sistemas contables, conocimiento de principios de contabilidad generalmente aceptados y normas de auditoría, etc.

La competitividad que se ha generado en el mercado laboral y la preferencia de las empresas en contratar personal egresado de las universidades privadas, exigen del profesional egresado de la Universidad de San Carlos una mejor preparación académica. El programa del curso de Contabilidad III es uno de los más completos en nuestro medio ya que incluye temas fundamentales para la carrera de Auditoría; sin embargo, los estudiantes de dicha carrera no cuentan con los conocimientos de contabilidad necesarios para la comprensión rápida y correcta de los temas; situación que se evidencia en el resultado de las evaluaciones, por ejemplo: en 1995 únicamente el 42% de los alumnos aprobó el curso, en 1996 el 54%, en 1997 el 27% y en 1998 el curso fue aprobado por el 32% de los alumnos, los cuales son porcentajes muy bajos de rendimiento.

Por lo anteriormente expuesto, la finalidad de este trabajo es contribuir con los estudiantes del curso Contabilidad III, proporcionado un material que reúna todos los temas que contempla el programa de dicho curso en el que se presentan conceptos teóricos y casos prácticos de cada uno de ellos, desarrollados de acuerdo con la metodología utilizada en el curso.

CAPITULO I

PERFIL DE LOS ESTUDIANTES DEL SEXTO SEMESTRE DE LA CARRERA DE CONTADURIA PUBLICA Y AUDITORIA

1.1. DEFINICION

Podemos decir que un perfil es la descripción de las características que posee o debe poseer una persona. En nuestro caso es importante que sepamos cuáles son las características que se necesitan para ser un profesional de la Contaduría Pública y Auditoría.

1.2. PERFIL DESEADO

De acuerdo con lo establecido en el VII Seminario Académico de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad de San Carlos de Guatemala, celebrado en agosto de 1993, las características o requisitos mínimos que debe reunir un Contador Público y Auditor son las siguientes:

"Generales

- Capacidad intelectual y científica para desarrollar su trabajo y a la vez, actualizarse constantemente.
- Madurez necesaria para la toma de decisiones.
- Criterio amplio.
- Independencia mental.

- Formación social-humanística.
- Conocimientos científicos.

Particulares

- Debe ser un profesional experto en:
Contabilidad
Auditoría
Finanzas
- Tener amplios conocimientos en las áreas de:
Matemática y Estadística
Legislación Mercantil y Tributaria
Sistematización y Procesamiento de Datos
- Además, debe tener formación que le permita desarrollar cualidades como:
Comunicación
Relaciones Interpersonales
Manejo de Grupos
Liderazgo".

Es importante destacar que la formación completa será adquirida por los estudiantes durante todo el desarrollo de la carrera, sin embargo, deben poseer las cualidades que les permitan desarrollarse como un futuro Contador Público y Auditor.

1.3. PERFIL ESTABLECIDO

Para establecer el perfil de los estudiantes de la carrera de Contaduría Pública y Auditoría se realizó una encuesta entre los cursantes del sexto semestre de dicha carrera tomando una muestra de 200 alumnos y como resultado de la misma se determinó lo siguiente:

- A pesar de que la mayoría de los estudiantes son peritos contadores, no cuentan con los conocimientos de contabilidad necesarios.
- La mayoría de los estudiantes no trabajan en departamentos de contabilidad y quienes lo hacen no han tenido la experiencia de trabajar directamente en la misma ya que realizan trabajos operativos, como auxiliares.
- Más de la mitad de ellos no aprobó el curso de contabilidad III y quienes lo aprobaron lo hicieron en retrasada o recursando.
- Para la mayoría de ellos la comprensión de los temas del curso ha sido difícil.
- La mayoría de ellos no practican lo aprendido en las clases magistrales y quienes lo hacen tienen malos hábitos de estudio.
- La mayoría de ellos consideran que el contenido del curso no se adapta a sus conocimientos previos.

La encuesta practicada y las estadísticas de los resultados obtenidos por los estudiantes (ver anexos) evidencian que los mismos no tienen los conocimientos necesarios para ser profesionales expertos en contabilidad, situación que se complica al no contar con los medios que les permitan mejorar sus conocimientos sobre temas contables.



CAPITULO II

BONOS Y OBLIGACIONES

2.1. DEFINICION

De acuerdo con el artículo 385 del Código de Comercio de Guatemala, los Bonos y Obligaciones son "Títulos de Crédito que incorporan una parte alicuota de un crédito colectivo constituido a cargo de una sociedad anónima".

Son una forma de financiamiento para las empresas, cuando éstas necesitan obtener fondos emiten obligaciones, las cuales, por lo general, se dan en forma de bonos o pagarés (documentos que contienen la promesa incondicional de pagar una suma determinada de dinero en un lugar, fecha y a una persona "X" y reconociendo un % de interés). Para las empresas que tienen necesidad de financiamiento es más conveniente emitir obligaciones que contratar un préstamo en un banco ya que, por lo general, las tasas de interés que reconocerán en las primeras son más bajas que las cobradas por el sistema bancario.

Bonos

Los bonos son títulos valores emitidos en serie y al portador, creados por la sola declaración de voluntad del emisor y contienen la obligación de pagar una suma de dinero en un plazo determinado y a una tasa de interés. Para emitir bonos los emisores deberán ajustarse a las disposiciones del Código Civil, Ley de Bancos si le fuere aplicable y otras disposiciones particulares. En este trabajo se separan los bonos en financieros y de inversión.

Los Bonos Financieros

Son títulos al portador en los que el emisor se vé obligado a cumplir determinada prestación al portador del documento. Son títulos valores emitidos por las sociedades financieras, con la finalidad de captar recursos del público a través de un crédito colectivo a su cargo. Por medio de este título, el inversionista o portador del título, tiene el derecho de exigir al emisor la prestación en dinero por la cantidad expresada en el bono.

Algunas de las características de estos bonos son:

- Se emiten al portador.
- Deben ser emitidos en serie y por las sociedades financieras legalmente constituidas.
- Pueden ser de garantía de recompra limitada o ilimitada. La primera significa que si un inversionista solicita la recompra de un bono, la misma estará sujeta a la existencia de los recursos financieros en un fondo que, para el efecto, constituya el emisor y la segunda, no estará sujeta a ninguna restricción de fondos ya que el emisor tendrá que cancelar el bono en el momento que le sea presentado por el inversionista.
- Su creación debe ser legalizada previamente en escritura pública suscrita ante notario.
- Pueden ser amortizados por medio de sorteos, licitaciones; también amortización anticipada, recompra y al vencimiento.

Los Bonos de Inversión

Representan la creación de un crédito colectivo a cargo de la emisora. La finalidad de estos títulos es la captación de ahorro popular y de pequeños inversionistas.

Algunas características de estos bonos son:

- Pueden ser nominativos o al portador.
- Los bonos son colocados por un valor menor al expresado en la lámina. El valor de adquisición corresponderá al valor actual del valor nominal impreso en el título, descontado a una tasa de interés fijada por el emisor y aceptada por el inversionista, de acuerdo al plazo que falte para el vencimiento del bono.
- Pueden ser emitidos con derecho a sorteo o no.
- Pueden ser recomprados antes de su vencimiento, con el consiguiente descuento por anticipación.
- Los intereses devengados por los bonos son acumulados y capitalizados automáticamente en cada periodo convenido, siendo pagados al vencimiento con el valor de adquisición de los títulos, es decir, que estarán incluidos en el valor expresado en el texto del bono, por lo que no llevan cupones para el pago de intereses.

Pagarés Financieros

La necesidad de contar con títulos de valor nominal flexible y de mayor capacidad para captar recursos financieros y que facilite esa captación de recursos ha provocado la preferencia de las empresas por emitir pagarés financieros que se definen como: Títulos Valores que contienen la obligación o promesa incondicional de pagar, en un lugar y en una

fecha determinada, la suma de dinero que aparece en el pagaré financiero, a la persona cuyo nombre esté consignado en dicho pagaré.

Algunas de sus características, se describen a continuación:

- Son créditos individuales que se pactan libremente.
- La amortización no está sujeta a requisitos de sorteos.
- En algunas de las emisiones, los pagarés financieros no llevan adheridos cupones de interés.
- Su creación no necesita ser legalizada por medio de escritura pública.
- El designado en el cuerpo del documento es el único que puede exigir el derecho que contiene éste o cederlo válidamente a otra persona previo registro del nuevo propietario en los libros de la entidad emisora.

Los pagarés financieros son una fuente de financiamiento, más barata, para la empresa que los emite ya que la tasa de interés que normalmente se reconoce es menor que la tasa de interés que tendría que pagarse por un préstamo en un banco o en una financiera.

2.2. **FORMAS**

Las obligaciones pueden ser:

- **Nominativas**

Son las que se crean a favor de una persona determinada y en el texto del documento y en el registro del emisor debe ser consignado el nombre de la misma.

Se transfieren únicamente por contrato de cesión.

- **A la Orden**

Creadas a favor de determinada persona. Se transfieren por endoso nominativo y la entrega del título.

- **Al portador**

No están emitidos a favor de ninguna persona en especial. Se transfieren por la simple entrega del título.

2.3. TIPOS DE EMISION

Los bonos y obligaciones pueden ser emitidos de la siguiente manera:

Por su valor A la par o Nominal

Ocurre cuando el valor que tiene impreso el documento es el mismo que se cancela a la fecha de su colocación.

Por un precio menor a su valor nominal Con Descuento

Funciona como una compensación, cuando el tipo de interés que figura en el documento es menor al que prevalece en el mercado de valores para otros títulos de la misma clase. Es cuando el inversionista, que lo adquiere, paga un valor menor al que tiene impreso el documento.

Por encima de su valor nominal **Con Prima**

Un bono se coloca con prima o con premio cuando el precio de colocación es superior a su valor a la par, debido a que el tipo de interés que se consigna en el bono es superior a la tasa que prevalece en el mercado. Es cuando el inversionista, que lo adquiere, paga un valor mayor al que tiene impreso el documento.

2.4. CONTABILIZACIÓN

Para ejemplificar la contabilización de las obligaciones se realizarán algunos casos prácticos, así:

Primer Caso

Colocación de obligaciones en las fechas de pago de intereses.

La Empresa "Esperanza, S.A." a principios de 1997, por convenir a sus intereses y por necesitar financiamiento, decide emitir obligaciones por la suma de Q 600,000.00 sobre los cuales se reconoce un interés del 22% anual, pagaderos semestralmente el 30 de junio y el 31 de diciembre de cada año. De la cantidad autorizada se colocan Q 300,000.00 el 1 de enero de 1997 y Q 300,000.00 el 1 de julio de 1997. Las obligaciones vencen en un plazo de 5 años (en el año 2001).

Las partidas contables que deben registrarse son las siguientes:

Pda 1 _____ 01 de enero 1997 _____

Bonos por Colocar	Q 600,000.00	
Emisión de Bonos		Q 600,000.00

Para registrar la emisión de los bonos.

Pda 2 _____ 01 de enero 1997 _____

Caja y Bancos	Q 300,000.00	
Bonos por Colocar		Q 300,000.00

Por la primera colocación de obligaciones.

Pda 3 _____ 31 de enero 1997 _____

Intereses sobre Bonos	Q 5,500.00	
Intereses sobre Bonos por Pagar		Q 5,500.00

Por la contabilización de intereses devengados por las obligaciones colocadas en el mes de enero 1997. ($Q 300,000.00 \times 22\% = Q 66,000 / 12 = Q 5,500.00$).

Pda 4 _____ 28 de febrero 1997 _____

Intereses sobre Bonos	Q 5,500.00	
Intereses sobre Bonos por Pagar		Q 5,500.00

Por la contabilización de intereses devengados por las obligaciones en el mes de febrero 1997.

Pda 5 _____ 31 de marzo 1997 _____

Intereses sobre Bonos Q 5,500.00

Intereses sobre Bonos por Pagar Q 5,500.00

Por la contabilización de intereses devengados por las obligaciones en el mes de marzo 1997.

Pda 6 _____ 30 de abril 1997 _____

Intereses sobre Bonos Q 5,500.00

Intereses sobre Bonos por Pagar Q 5,500.00

Por la contabilización de intereses devengados por las obligaciones en el mes de abril 1997.

Pda 7 _____ 31 de mayo 1997 _____

Intereses sobre Bonos Q 5,500.00

Intereses sobre Bonos por Pagar Q 5,500.00

Por la contabilización de intereses devengados por las obligaciones en el mes de mayo 1997.

Pda 8 _____ 30 de junio 1997 _____

Intereses sobre Bonos Q 5,500.00

Intereses sobre Bonos por Pagar Q 5,500.00

Por la contabilización de intereses devengados por las obligaciones en el mes de junio 1997.

Pda 9 _____ 30 de junio 1997 _____

Intereses sobre Bonos por Pagar Q 33,000.00

Caja y Bancos Q 33,000.00

Por el pago de intereses devengados por las obligaciones del 1 de enero al 30 de junio de 1997 ($Q\ 300,000 \times 22\% = Q\ 66,000.00 / 12 = Q\ 5,500.00 \times 6 = Q\ 33,000.00$).

Pda 10 _____ 01 de julio 1997 _____

Caja y Bancos Q 300,000.00

Bonos por Colocar Q 300,000.00

Por la segunda colocación de obligaciones.

Pda 11 _____ 31 de julio 1997 _____

Intereses sobre Bonos Q 11,000.00

Intereses sobre Bonos por Pagar Q 11,000.00

Por la contabilización de intereses devengados por las obligaciones en el mes de julio de 1997. ($Q\ 300,000.00$ de la primera colocación + $Q\ 300,000.00$ de la segunda colocación = $Q\ 600,000 \times 22\% = Q\ 132,000.00 / 12 = Q\ 11,000$).

Pda 12 _____ 31 de agosto 1997 _____

Intereses sobre Bonos Q 11,000.00

Intereses sobre Bonos por Pagar Q 11,000.00

Por la contabilización de intereses devengados por las obligaciones en el mes de agosto de 1997.

Pda 13 _____ 30 de septiembre 1997 _____

Intereses sobre Bonos Q 11,000.00

Intereses sobre Bonos por Pagar Q 11,000.00

Por la contabilización de intereses devengados por las obligaciones en el mes de septiembre de 1997.

Pda 14 _____ 31 de octubre 1997 _____

Intereses sobre Bonos Q 11,000.00

Intereses sobre Bonos por Pagar Q 11,000.00

Por la contabilización de intereses devengados por las obligaciones en el mes de octubre de 1997.

Pda 15 _____ 30 de noviembre 1997 _____

Intereses sobre Bonos Q 11,000.00

Intereses sobre Bonos por Pagar Q 11,000.00

Por la contabilización de intereses devengados por las obligaciones en el mes de noviembre de 1997.

Pda 16 _____ 31 de diciembre 1997 _____

Intereses sobre Bonos Q 11,000.00

Intereses sobre Bonos por Pagar Q 11,000.00

Por la contabilización de intereses devengados por las obligaciones en el mes de diciembre de 1997.

Pda 17 _____ 31 de diciembre 1997 _____

Intereses sobre Bonos por Pagar Q 66,000.00

Caja y Bancos Q 66,000.00

Por el pago de los intereses devengados por las obligaciones al 31 de diciembre de 1997 ($Q\ 600,000.00 \times 22\% = Q\ 132,000.00 / 12 = Q\ 11,000.00 \times 6 = Q\ 66,000.00$).

Nota:

La partida 16 (registro de intereses por pagar) debe repetirse todos los fines de mes durante los años 1998, 1999, 2000 y 2001. La partida 17 (pago de intereses devengados por las obligaciones) debe repetirse cada 30 de junio y 31 de diciembre de los mismos años, y al final del año 2001 se corre la partida por el vencimiento de los bonos así:

Pda 74 _____ 31 de diciembre 2001 _____

Emisión de Bonos Q 600,000.00

Caja y Bancos Q 600,000.00

Por el vencimiento de las obligaciones.

Segundo Caso

Colocación de obligaciones con descuento y con prima

La Empresa "FE, S. A." emite obligaciones, el 1 de enero de 1997, por valor de Q500,000.00 que reconoce intereses a una tasa anual del 23% pagaderos semestralmente el 30 de junio y 31 de diciembre de cada año. De la cantidad emitida se colocan Q300,000.00 con

descuento del 4% el 1 de enero de 1997 y Q 200,000.00 con prima del 3% el 1 de julio de 1997. La obligaciones vencen en 10 años plazo (en el año 2006).

Las partidas contables que deben registrarse son las siguientes:

Pda 1 _____ 01 de enero 1997 _____

Bonos por Colocar	Q 500,000.00	
Emisión de Bonos		Q 500,000.00
Por la emisión de obligaciones.		

Pda 2 _____ 01 de enero 1997 _____

Caja y Bancos	Q 288,000.00	
Descuento sobre Bonos	12,000.00	
Bonos por Colocar		Q 300,000.00
Por la colocación de obligaciones el 1 de enero de 1997 por valor de Q 300,000.00 con descuento del 4% ($Q\ 300,000 \times 4\% = Q\ 12,000.00$. Valor de las Obligaciones Q300,000.00 menos el descuento de Q 12,000.00 = Q 288,000.00 valor que se recibe en caja).		

Pda 3 _____ 31 de enero 1997 _____

Intereses sobre Bonos	Q 5,750.00	
Intereses sobre Bonos por Pagar		Q 5,750.00
Por los intereses devengados por las obligaciones colocadas en el mes de enero 1997 ($Q\ 300,000.00 \times 23\% = Q\ 69,000.00 / 12 = Q\ 5,750.00$).		

Pda 4 _____ 31 de enero 1997 _____

Amortización Descuento sobre Bonos Q 100.00

Descuento sobre Bonos Q 100.00

Por la amortización del descuento sobre bonos en el mes de enero 1997
($Q12,000.00 / 10 \text{ años} = Q 1,200 / 12 \text{ meses} = Q 100.00.$)

El descuento se amortiza para una mejor presentación de los estados financieros, presentar en cada mes el % que le corresponde, ya que el plazo de las obligaciones es de 10 años y si no lo amortizamos estamos registrando el total del descuento en el primer año de vigencia de las obligaciones.

Pda 5 _____ 28 de febrero 1997 _____

Intereses sobre Bonos Q 5,750.00

Intereses sobre Bonos por Pagar Q 5,750.00

Por los intereses devengados por las obligaciones en el mes de febrero 1997.

Pda 6 _____ 28 de febrero 1997 _____

Amortización Descuento sobre Bonos Q 100.00

Descuento sobre Bonos Q 100.00

Por la amortización del descuento sobre bonos en el mes de febrero 1997.

Pda 7 _____ 31 de marzo 1997 _____

Intereses sobre Bonos Q 5,750.00

Intereses sobre Bonos por Pagar Q 5,750.00

Por los intereses devengados por las obligaciones en el mes de marzo 1997.

Pda 8 _____ 31 de marzo 1997 _____

Amortización Descuento sobre Bonos Q 100.00

Descuento sobre Bonos Q 100.00

Por la amortización del descuento sobre bonos en el mes de marzo 1997.

Pda 9 _____ 30 de abril 1997 _____

Intereses sobre Bonos Q 5,750.00

Intereses sobre Bonos por Pagar Q 5,750.00

Por los intereses devengados por las obligaciones en el mes de abril 1997.

Pda 10 _____ 30 de abril 1997 _____

Amortización Descuento sobre Bonos Q 100.00

Descuento sobre Bonos Q 100.00

Por la amortización del descuento sobre bonos en el mes de abril 1997.

Pda 11 _____ 31 de mayo 1997 _____

Intereses sobre Bonos Q 5,750.00

Intereses sobre Bonos por Pagar Q 5,750.00

Por los intereses devengados por las obligaciones en el mes de mayo 1997.

Pda 12 _____ 31 de mayo 1997 _____

Amortización Descuento sobre Bonos Q 100.00

Descuento sobre Bonos Q 100.00

Por la amortización del descuento sobre bonos en el mes de mayo 1997.

Pda 13 _____ 30 de junio 1997 _____

Intereses sobre Bonos Q 5,750.00

Intereses sobre Bonos por Pagar Q 5,750.00

Por los intereses devengados por las obligaciones en el mes de junio 1997.

Pda 14 _____ 30 de junio 1997 _____

Amortización Descuento sobre Bonos Q 100.00

Descuento sobre Bonos Q 100.00

Por la amortización del descuento sobre bonos en el mes de junio 1997.

Pda 15 _____ 30 de junio 1997 _____

Intereses sobre Bonos por Pagar Q 34,500.00

Caja y Bancos Q 34,500.00

Por el pago de los intereses devengados por las obligaciones al 30 de junio 1997

($Q300,000 \times 23\% = Q 69,000.00 / 12 = Q 5,750.00 \times 6$, enero a junio = $Q34,500.00$).

Pda 16 _____ 01 de julio 1997 _____

Caja y Bancos Q 206,000.00

Bonos por Colocar Q 200,000.00

Prima sobre Bonos 6,000.00

Por la colocación de obligaciones con prima del 3% por valor de $Q200,000.00$ el 1 de julio de 1997 ($Q200,000 \times 3\% = Q 6,000.00$ de prima y se recibe en caja $Q206,000.00$).

Pda 17 _____ 31 de julio 1997 _____

Intereses sobre Bonos Q 9,583.33

Intereses sobre Bonos por Pagar Q 9,583.33

Por los intereses devengados por las obligaciones en el mes de julio 1997 (Q500,000 X 23% = Q 115,000.00 / 12 = Q 9,583.33).

Pda 18 _____ 31 de julio 1997 _____

Amortización Descuento sobre Bonos Q 100.00

Descuento sobre Bonos Q 100.00

Por la amortización del descuento sobre bonos en el mes de julio 1997.

Pda 19 _____ 31 de julio 1997 _____

Prima sobre Bonos Q 52.63

Amortización Prima sobre Bonos Q 52.63

Por la amortización de la prima sobre bonos al 31 de julio 1997 (Q 6,000 / 114 meses, de julio 1997 a diciembre 2006 = Q 52.63).

La prima sobre bonos se amortiza para una mejor presentación de los estados financieros, presentar en cada mes el % que le corresponde, ya que el plazo de las obligaciones es de 10 años y si no la amortizamos estamos registrando el total de la prima en el primer año de vigencia de las obligaciones.

Pda 20 _____ 31 de agosto 1997 _____

Intereses sobre Bonos Q 9,583.33

Intereses sobre Bonos por Pagar Q 9,583.33

Por los intereses devengados por las obligaciones en el mes de agosto 1997.

Pda 21 _____ 31 de agosto 1997 _____

Amortización Descuento sobre Bonos Q 100.00

Descuento sobre Bonos Q 100.00

Por la amortización del descuento sobre bonos en el mes de agosto 1997.

Pda 22 _____ 31 de agosto 1997 _____

Prima sobre Bonos Q 52.63

Amortización Prima sobre Bonos Q 52.63

Por la ganancia de la prima sobre bonos al 31 de agosto 1997.

Pda 23 _____ 30 de septiembre 1997 _____

Intereses sobre Bonos Q 9,583.33

Intereses sobre Bonos por Pagar Q 9,583.33

Por los intereses devengados por las obligaciones en el mes de septiembre 1997.

Pda 24 _____ 30 de septiembre 1997 _____

Amortización Descuento sobre Bonos Q 100.00

Descuento sobre Bonos Q 100.00

Por la amortización del descuento sobre bonos en el mes de septiembre 1997.

Pda 25 _____ 30 de septiembre 1997 _____

Prima sobre Bonos Q 52.63

Amortización Prima sobre Bonos Q 52.63

Por la ganancia de la prima sobre bonos al 30 de septiembre 1997.

Pda 26 _____ 31 de octubre 1997 _____

Intereses sobre Bonos Q 9,583.33

Intereses sobre Bonos por Pagar Q 9,583.33

Por los intereses devengados por las obligaciones en el mes de octubre 1997.

Pda 27 _____ 31 de octubre 1997 _____

Amortización Descuento sobre Bonos Q 100.00

Descuento sobre Bonos Q 100.00

Por la amortización del descuento sobre bonos en el mes de octubre 1997.

Pda 28 _____ 31 de octubre 1997 _____

Prima sobre Bonos Q 52.63

Amortización Prima sobre Bonos Q 52.63

Por la ganancia de la prima sobre bonos al 31 de octubre 1997.

Pda 29 _____ 30 de noviembre 1997 _____

Intereses sobre Bonos Q 9,583.33

Intereses sobre Bonos por Pagar Q 9,583.33

Por los intereses devengados por las obligaciones en el mes de noviembre 1997.

Pda 35 _____ 31 de diciembre 1997 _____

Intereses sobre Bonos por Pagar Q 57,500.00

Caja y Bancos Q 57,500.00

Por el pago de los intereses devengados por las obligaciones al 31 de diciembre 1997 ($Q\ 500,000 \times 23\% = Q\ 115,000 / 12 = Q\ 9,583.33 \times 6$ julio a diciembre = Q57,500.00).

Nota:

Las partidas 32 (registro de intereses por pagar) 33 (registro de amortización del descuento sobre bonos) y 34 (registro de la amortización de la prima sobre bonos) se repiten cada fin de mes durante los años 1998, 1999, 2000, 2001, 2002, 2003, 2004, 2005 y 2006. La partida 35 (pago de intereses devengados por las obligaciones) debe repetirse el 30 de junio y el 31 de diciembre de cada año hasta el vencimiento de las obligaciones en el año 2006. Adicionalmente en el año 2006 debe registrarse el vencimiento de las obligaciones así:

Pda 377 _____ 31 de diciembre 2006 _____

Emisión de Bonos Q 500,000.00

Caja y Bancos Q 500,000.00

Por el vencimiento de las obligaciones.

Tercer CasoColocación de obligaciones en fechas intermedias del pago de intereses.

La Empresa "Exitos, S. A." emite obligaciones, el 1 de enero de 1996, por valor de Q800,000.00 por las que reconoce intereses de 20% anual pagaderos semestralmente el 31 de marzo y el 30 de septiembre de cada año. De la cantidad total que emite, se colocan Q200,000.00 el 31 de marzo de 1996 y Q 300,000.00 el 31 de mayo de 1996. Las obligaciones vencen en 5 años plazo.

Las partidas contables que deben registrarse son las siguientes:

Pda 1 _____ 01 de enero 1996 _____

Bonos por Colocar Q 800,000.00

Emisión de Bonos Q 800,000.00

Por la emisión de obligaciones.

Pda 2 _____ 31 de marzo 1996 _____

Caja y Bancos Q 200,000.00

Bonos por Colocar Q 200,000.00

Por la colocación de obligaciones el 31 de marzo de 1996.

Pda 3 _____ 30 de abril 1996 _____

Intereses sobre Bonos Q 3,333.33

Intereses sobre Bonos por Pagar Q 3,333.33

Por los intereses devengados por las obligaciones, en el mes de abril de 1996
($Q200,000 \times 20\% = Q 40,000.00 / 12 = Q 3,333.33$).

Pda 4 _____ 31 de mayo 1996 _____

Intereses sobre Bonos Q 3,333.33

Intereses sobre Bonos por Pagar Q 3,333.33

Por los intereses devengados por las obligaciones, en el mes de mayo 1996.

Pda 5 _____ 31 de mayo 1996 _____

Caja y Bancos Q 310,000.00

Bonos por Colocar Q 300,000.00

Intereses Corridos Sobre Obligaciones 10,000.00

Por la colocación de Obligaciones el 31 de mayo de 1996 (Intereses corridos
 $Q300,000 \times 20\% = Q 60,000.00 / 12 = Q 5,000.00 \times 2$, abril y mayo = Q 10,000.00).

Pda 6 _____ 30 de junio 1996 _____

Intereses sobre Bonos Q 8,333.33

Intereses sobre Bonos por Pagar Q 8,333.33

Por los intereses devengados por las obligaciones al 30 de junio 1996 (Q 500,000.00
 $\times 20\% = Q 100,000.00 / 12 = Q 8,333.33$).

Pda 7 _____ 31 de julio 1996 _____

Intereses sobre Bonos Q 8,333.33

Intereses sobre Bonos por Pagar Q 8,333.33

Por los intereses devengados por las obligaciones al 31 de julio 1996.

Pda 8 _____ 31 de agosto 1996 _____

Intereses sobre Bonos Q 8,333.33

Intereses sobre Bonos por Pagar Q 8,333.33

Por los intereses devengados por las obligaciones al 31 de agosto 1996.

Pda 9 _____ 30 de septiembre 1996 _____

Intereses sobre Bonos Q 8,333.35

Intereses sobre Bonos por Pagar Q 8,333.35

Por los intereses devengados por las obligaciones al 30 de septiembre 1996.

Pda 10 _____ 30 de septiembre 1996 _____

Intereses sobre Bonos por Pagar Q 40,000.00

Intereses Corridos sobre Obligaciones 10,000.00

Caja y Bancos Q 50,000.00

Por el pago de los intereses al 30 de septiembre 1996 (primera colocación

$Q200,000.00 \times 20\% = Q40,000.00 / 12 = Q 3,333.3333 \times 6$, abril a septiembre 1996 =

$Q20,000.00$ y segunda colocación $Q 300,000 \times 20\% = Q 60,000.00 / 12 = Q5,000.00$

$\times 4$, junio a septiembre 1996 = Q 20,000).

Pda 11 _____ 31 de octubre 1996 _____

Intereses sobre Bonos Q 8,333.33

Intereses sobre Bonos por Pagar Q 8,333.33

Por los intereses devengados por las obligaciones al 31 de octubre 1996.

Pda 12 _____ 30 de noviembre 1996 _____

Intereses sobre Bonos Q 8,333.33

Intereses sobre Bonos por Pagar Q 8,333.33

Por los intereses devengados por las obligaciones al 30 de noviembre 1996.

Pda 13 _____ 31 de diciembre 1996 _____

Intereses sobre Bonos Q 8,333.33

Intereses sobre Bonos por Pagar Q 8,333.33

Por los intereses devengados por las obligaciones al 31 de diciembre 1996.

Pda 14 _____ 31 de enero 1997 _____

Intereses sobre Bonos Q 8,333.33

Intereses sobre Bonos por Pagar Q 8,333.33

Por los intereses devengados por las obligaciones al 31 de enero 1997.

Pda 15 _____ 28 de febrero 1997 _____

Intereses sobre Bonos Q 8,333.33

Intereses sobre Bonos por Pagar Q 8,333.33

Por los intereses devengados por las obligaciones al mes de febrero 1997.

Pda 16 _____ 31 de marzo 1997 _____

Intereses sobre Bonos Q 8,333.35

Intereses sobre Bonos por Pagar Q 8,333.35

Por los intereses devengados por las obligaciones al 31 de marzo 1997.

Pda 17 _____ 31 de marzo 1997 _____

Intereses sobre Bonos por Pagar Q 50,000.00

Caja y Bancos Q 50,000.00

Por el pago de los intereses devengados por las obligaciones al 31 de marzo 1997

($Q500,000.00 \times 20\% = Q 100,000.00 / 12 = Q 8,333.33 \times 6 \text{ octubre } 1996 \text{ a marzo } 1997 = Q 50,000.00$).

Nota:

La partida 15 (registro de los intereses por pagar) debe registrarse cada fin de mes y la partida 17 (pago de los intereses devengados por las obligaciones) debe registrarse al final del mes de marzo y septiembre durante el plazo de las obligaciones, hasta el 31 de diciembre del 2000, cuando debe registrarse el vencimiento de las obligaciones así:

Pda 55 _____	31 de diciembre 2000 _____	
Emisión de Bonos	Q 800,000.00	
Caja y Bancos		Q 500,000.00
Bonos por Colocar		300,000.00
Por el vencimiento de las Obligaciones		

Cuarto CasoConstitución de un fondo de amortización

La empresa "Triunfos, S. A." emite obligaciones por valor de Q 800,000.00, por las que reconoce intereses a una tasa anual del 22% pagaderos trimestralmente el 31 de marzo, 30 de junio, 30 de septiembre y 31 de diciembre de cada año. Del total emitido, se colocan Q400,000.00 con descuento del 3% y el resto con una prima del 2% el 1 de enero de 1997.

Para el vencimiento de las obligaciones a 10 años plazo se constituye un fondo de amortización con un primer depósito de Q 100,000.00 el 31 de diciembre de 1999 el cual devengará una tasa del 11% anual que permitirá con su capitalización cubrir el 31 de diciembre del 2006 la cantidad global de las obligaciones.

Las partidas contables que deben registrarse son las siguientes:

Pda 1 _____ 01 de enero 1997 _____

Bonos por Colocar	Q	800,000.00	
Emisión de Bonos			Q 800,000.00

Por la emisión de las obligaciones el 1 de enero 1997.

Pda 2 _____ 01 de enero 1997 _____

Caja y Bancos	Q	796,000.00	
Descuento sobre Obligaciones		12,000.00	
Bonos por Colocar			Q 800,000.00
Prima sobre Obligaciones			8,000.00

Por la colocación de las obligaciones el 1 de enero de 1997. (Q 400,000.00 con descuento del 3% = Q 12,000.00 se recibe Q 388,000.00 Y Q 400,000.00 con prima del 2 % = Q 8,000.00 se recibe 408,000.00).

Pda 3 _____ 31 de enero 1997 _____

Intereses sobre Bonos	Q	14,666.67	
Intereses sobre Bonos por Pagar			Q 14,666.67

Por el valor de los intereses devengados por las obligaciones en el mes de enero de 1997 (Q 800,000.00 X 22% = Q 176,000.00 /12 = Q 14,666.67).

Pda 4 _____ 31 de enero 1997 _____

Amortización Descuento sobre Obligaciones	Q	100.00	
Descuento sobre Obligaciones			Q 100.00

Por la amortización del descuento de las obligaciones ($Q\ 12,000.00 / 10 = Q1,200.00$
/ 12 = Q 100.00).

Pda 5 _____ 31 de enero 1997 _____

Prima sobre Obligaciones	Q	66.67	
Amortización Prima sobre Obligaciones			Q 66.67

Por el registro de la ganancia realizada por la prima sobre obligaciones ($Q8,000.00 /$
 $10 = Q\ 800.00 / 12 = Q\ 66.67$).

Pda 6 _____ 28 de febrero 1997 _____

Intereses sobre Bonos	Q	14,666.67	
Intereses sobre Bonos por Pagar			Q 14,666.67

Por el valor de los intereses devengados por las obligaciones en el mes de febrero
1997.

Pda 7 _____ 28 de febrero 1997 _____

Amortización Descuento sobre Obligaciones	Q	100.00	
Descuento sobre Obligaciones			Q 100.00

Por la amortización del descuento de las obligaciones.

Pda 8 _____ 28 de febrero 1997 _____

Prima sobre Obligaciones	Q	66.67	
Amortización Prima sobre Obligaciones			Q 66.67

Por el registro de la ganancia realizada por la prima sobre obligaciones.

Pda 9 _____ 31 de marzo 1997 _____

Intereses sobre Bonos Q 14,666.66

Intereses sobre Bonos por Pagar Q 14,666.66

Por el valor de los intereses devengados por las obligaciones en el mes de marzo 1997.

Pda 10 _____ 31 de marzo 1997 _____

Amortización Descuento sobre Obligaciones Q 100.00

Descuento sobre Obligaciones Q 100.00

Por la amortización del descuento de las obligaciones.

Pda 11 _____ 31 de marzo 1997 _____

Prima sobre Obligaciones Q 66.67

Amortización Prima sobre Obligaciones Q 66.67

Por el registro de la ganancia realizada por la prima sobre obligaciones.

Pda12 _____ 31 de marzo 1997 _____

Intereses sobre Bonos por Pagar Q 44,000.00

Caja y Bancos Q 44,000.00

Por el pago de los intereses devengados por las obligaciones al 31 de marzo 1997
($Q800,000.00 \times 22\% = Q 176,000.00 / 12 = Q 14,666.66 \times 3$, enero, febrero y marzo
 $= Q 44,000.00$).

Nota:

Las partidas de la 3 a la 12 son las mismas que deben registrarse cada trimestre durante los años de la obligación.

Como se anotó con anterioridad, para lograr el pago de las obligaciones a su vencimiento, se constituye un fondo de amortización a partir del 31 de diciembre de 1999, en la siguiente forma:

Obligación Q 800,000
 Duración del fondo 8 años
 Tasa de Interés 11%
 Intereses + depósito anual (Q 800,000.00 / 8) Q 100,000.00

**FONDO DE AMORTIZACION
 EN QUETZALES**

Año	Intereses Devenga.	Depósito Anual	Intereses + Depósito	Fondo Acumulado
1		100,000	100,000	100,000
2	11,000	89,000	100,000	200,000
3	22,000	78,000	100,000	300,000
4	33,000	67,000	100,000	400,000
5	44,000	56,000	100,000	500,000
6	55,000	45,000	100,000	600,000
7	66,000	34,000	100,000	700,000
8	<u>77,000</u>	<u>23,000</u>	<u>100,000</u>	800,000
	<u>308,000</u>	<u>492,000</u>	<u>800,000</u>	

Y las partidas contables para registrar el fondo son:

Pda 1 _____ 31 de diciembre 1999 _____

Fondo de Amortización	Q 100,000.00	
Caja y Bancos		Q 100,000.00

Por el aporte inicial al fondo de amortización.

Pda 2 _____ 31 de diciembre 2000 _____

Fondo de Amortización	Q	100,000.00
Caja y Bancos	Q	89,000.00
Intereses Producto		11,000.00

Por el depósito anual para el incremento del fondo y el registro de los intereses devengados por el fondo

Pda 3 _____ 31 de diciembre 2001 _____

Fondo de Amortización	Q	100,000.00
Caja y Bancos	Q	78,000.00
Intereses Producto		22,000.00

Por el depósito anual para el incremento del fondo y el registro de los intereses devengados por el fondo.

Pda 4 _____ 31 de diciembre 2002 _____

Fondo de Amortización	Q	100,000.00
Caja y Bancos	Q	67,000.00
Intereses Producto		33,000.00

Por el depósito anual para el incremento del fondo y el registro de los intereses devengados por el fondo.

Pda 5 _____ 31 de diciembre 2003 _____

Fondo de Amortización	Q	100,000.00	
Caja y Bancos			Q 56,000.00
Intereses Producto			44,000.00

Por el depósito anual para el incremento del fondo y el registro de los intereses devengados por el fondo.

Pda 6 _____ 31 de diciembre 2004 _____

Fondo de Amortización	Q	100,000.00	
Caja y Bancos			Q 45,000.00
Intereses Producto			55,000.00

Por el depósito anual para el incremento del fondo y el registro de los intereses devengados por el fondo.

Pda 7 _____ 31 de diciembre 2005 _____

Fondo de Amortización	Q	100,000.00	
Caja y Bancos			Q 34,000.00
Intereses Producto			66,000.00

Por el depósito anual para el incremento del fondo y el registro de los intereses devengados por el fondo.

Pda 8 _____ 31 de diciembre 2006 _____

Fondo de Amortización	Q 100,000.00	
Caja y Bancos		Q 23,000.00
Intereses Producto		77,000.00

Por el depósito anual para el incremento del fondo y el registro de los intereses devengados por el fondo.

Y al final de 2006 se registra el vencimiento de la obligación así:

Pda 364 _____ 31 de diciembre 2006 _____

Emisión de Bonos	Q 800,000.00	
Fondo de Amortización		Q 800,000.00

Por el vencimiento de las obligaciones.

Valor en Libros

Para ilustrar cual sería el valor en libros de la obligación veamos los siguientes ejemplos:

Venta de Bonos con Descuento:

La empresa Esperanza, S. A. emite bonos con valor nominal de Q 8,000,000.00 que reconocen intereses del 17% y vencen en 15 años. En la fecha de emisión de los bonos, el 1 de enero de 1999, los mismos se colocan con descuento del 4%: es decir por un total de Q7,680,000.00. Como se vió anteriormente, las partidas que se registran para la emisión y colocación son las siguientes:

Pda 1 _____ 1 de enero de 1999 _____

Bonos por Colocar	Q 8,000,000.00	
Emisión de Bonos		Q 8,000,000.00
Por el registro de la emisión de los bonos.		

Pda 2 _____ 1 de enero de 1999 _____

Caja y Bancos	Q 7,680,000.00	
Descuento sobre Bonos	Q 320,000.00	
Bonos por Colocar		Q 8,000,000.00
Por la colocación de los bonos con descuento del 4%.		

Si se prepara un Balance General a la fecha de la colocación de los bonos el pasivo, por los mismos, se presentará así:

Pasivo a Largo Plazo

Emisión de Bonos al 17% con vencimiento a 15 años	Q 8,000,000.00	
Menos: Descuento sobre Bonos	<u>Q 320,000.00</u>	Q 7,680,000.00

“El valor del descuento se deduce del valor nominal de los bonos por pagar, para mostrar el pasivo por el valor en libros. En la fecha de emisión, el valor en libros de los bonos es igual a la cifra por la cual los bonos se vendieron. Es decir, que en la fecha de emisión de los bonos, el pasivo a cargo de la compañía emisora es igual al importe en Quetzales recibido en préstamo. No obstante, durante el plazo que dure la emisión, este valor progresivamente

se va acercando al valor de vencimiento, es decir se va igualando al valor nominal de la emisión". (1)

Venta de Bonos con Prima:

La empresa del ejemplo anterior realiza la misma emisión de bonos con valor nominal de Q8,000,000.00 que reconocen intereses del 17% y vencen en 15 años. Pero, ahora, en la fecha de emisión de los bonos, el 1 de enero de 1999, los mismos se colocan con prima del 3%: es decir por un total de Q 8,240,000.00. Las partidas que se registran para la emisión y colocación son las siguientes:

Pda 1 _____	1 de enero de 1999 _____	
Bonos por Colocar	Q 8,000,000.00	
Emisión de Bonos		Q 8,000,000.00
Por el registro de la emisión de los bonos.		

Pda 2 _____	1 de enero de 1999 _____	
Caja y Bancos	Q 8,240,000.00	
Bonos por Colocar		Q 8,000,000.00
Prima sobre Bonos		Q 240,000.00
Por la colocación de los bonos con prima del 3%.		

(1) Morales Guinea, Jorge Augusto. Documento de Apoyo a la Docencia. Guatemala 1999.

Si se prepara un Balance General a la fecha de la colocación de los bonos el pasivo, por los mismos, se presentará así:

Pasivo a Largo Plazo

Emisión de Bonos al 15% con vencimiento a 10 años	Q 1,000,000.00	
Más: Prima sobre Bonos	<u>Q 20,000.00</u>	Q 1,020,000.00

"El importe de cualquier prima no amortizada se agrega al valor nominal o de vencimiento de los bonos, para presentar el valor corriente en libros de la obligación. Durante el tiempo de la emisión, este valor se irá reduciendo a medida que se acerque a la fecha de vencimiento, hasta llegar a Q 1,000,000.00". (2)

Efecto del Descuento o la Prima sobre el Importe del Préstamo (2)

El descuento o prima sobre los bonos tienen un efecto de incrementar o reducir el costo financiero de la emisión. El interés puede establecerse como una tasa de porcentaje anual del valor nominal del documento, o bien; puede incluirse en el valor nominal. Los bonos emitidos con descuento incluyen los dos tipos de cargos por interés. En nuestro ejemplo anterior, se estipulan pagos de intereses de Q 150,000.00 anuales (Q 1,000,000.00 por 15% de la tasa de interés de contrato), pagaderos semestralmente.

(2) Morales Guinea, Jorge Augusto. Documento de Apoyo a la Docencia. Guatemala 1999.

Además de efectuar los pagos semestrales de interés, la empresa debe redimir la emisión de bonos por Un millón de Quetzales, en la fecha de vencimiento. El valor de vencimiento es mayor en Q.20,000.00 que los Q 980,000.00 recibidos cuando los bonos se emitieron. De esta forma, el descuento de Q 20,000.00 en el precio de emisión, puede considerarse un cargo por intereses incluido en el valor de vencimiento de los bonos. Aunque el cargo por intereses representado por el descuento, no se pagará a los tenedores de los bonos hasta que éstos venzan, la compañía emisora se beneficia de este costo, durante todo el período en que ha usado el dinero de los tenedores. En consecuencia, el costo representado por el descuento debe imputarse a los resultados de cada uno de los períodos que dure la emisión. El procedimiento de distribuir proporcionalmente el descuento a cada uno de los períodos que corresponda, al gasto por intereses se denomina Amortización del descuento.

En síntesis, cada vez que se emiten bonos con descuento, el costo total del interés sobre la vida de los bonos, es igual al total de los pagos regulares de intereses en efectivo más el valor del descuento. En nuestro ejemplo de la emisión de bonos por un millón de Quetzales, el costo total de intereses sobre los bonos a diez años, es de un millón quinientos veinte mil Quetzales (Q 1,520,000.00); de los cuales Q 1,500,000.00 representan los veinte semestres de pagos de intereses en efectivo, y Q 20,000.00 del descuento. En consecuencia el gasto promedio anual por concepto de intereses es de Q152,000.00 (1,520,000.00 dividido 10 años), que se integran Q 150,000.00 de intereses pagados en efectivo y Q 2,000.00 de amortización del descuento. Seguidamente se presenta el análisis de la operación:

Total de intereses pagados a los tenedores de los bonos (Q1,000,000.00 X 15% X 10 años).	Q 1,500,000.00
+ Cargos por intereses incluidos en el valor nominal de los bonos:	
Valor de vencimiento de los bonos	Q 1,000,000.00
Valor recibido en préstamo	Q <u>980,000.00</u> <u>20,000.00</u>
Costo Financiero de la emisión	Q <u>1,520,000.00</u>
Gasto promedio anual por concepto de intereses (Q1,520,000.00 dividido entre 10 años).	Q <u>152,000.00</u>

El método más simple para amortizar los descuentos en bonos, es el de la línea recta; el cual consiste en distribuir a cada período una porción equitativa del descuento, con cargo a la cuenta Gastos por Intereses. En nuestro ejemplo, la cuenta tiene un saldo deudor inicial de Q 20,000.00. Cada año se amortiza la décima parte de este valor o sea Q 2,000.00, con cargo a la cuenta Gastos por Intereses (sobre bonos). Si asumimos que las fechas de pagos de intereses son Junio 30 y Diciembre 31, el asiento contable que debe registrarse cada seis meses (podría ser mensual, si provisionamos mensualmente tal costo), sería el siguiente:

----- xx -----

Intereses s/Bonos	Q 76,000.00
Intereses por Pagar	Q 75,000.00
Descuento s/Bonos por Pagar	" 1,000.00

Registro de la provisión de pago de intereses y amortización del descuento del semestre.

----- XX -----		
Intereses por Pagar	Q	75,000.00
Caja o Bancos		Q 75,000.00

Registro del pago semestral de intereses.

Se advierte que el importe del gasto por intereses es de Q 76,000.00 semestrales, el cual será el mismo todos los semestres, hasta la amortización total del préstamo. Podemos comprobar así mismo, que el cargo adicional por la amortización del descuento no implica de manera alguna, desembolsos de efectivo. Esta partida tiene el efecto de incrementar el valor en libros de los bonos, el cual se irá acercando al valor nominal, hasta igualarlo en el décimo año, cuando el pasivo neto (valor en libros), será igual al valor nominal.

En párrafos que anteceden hemos comprobado cómo el valor del descuento aumenta el costo financiero de la emisión. Es decir que el descuento aumenta el costo del préstamo por encima de los pagos regulares del interés en efectivo. La emisión de bonos con prima, tiene un efecto contrario al descrito anteriormente. Es decir, reduce el costo financiero del préstamo por debajo de los pagos regulares del interés en efectivo.

En el ejemplo anterior de los bonos colocados con prima, el valor ó precio de los bonos es Q 20,000.00 superior a su valor nominal, o sea mayor al valor que se debe pagar en la fecha de vencimiento. Esta prima de Q 20,000.00 no constituye una ganancia, debido a que se compensa contra los pagos periódicos de interés, para determinar el costo neto del préstamo. Siempre que se emiten bonos con prima, el costo total del interés sobre la vida de los bonos, es igual al importe de los pagos regulares de interés en efectivo, menos el

valor de la prima. En nuestro ejemplo, el costo total del interés, es igual al valor del pago anual de intereses, es decir Q. 150,000.00, menos Q 2,000.00 de la amortización de la prima.

En consecuencia, el asiento contable que registra la operación referida, es el siguiente:

----- XX -----

Intereses s/Bonos -Gasto-	Q	75,000.00	
Caja o Bancos			Q 75,000.00

Registro del pago de los intereses del semestre.

----- XX -----

Prima s/Bonos	Q	1,000.00	
Intereses s/Bonos			Q 1,000.00

Amortización semestral de la prima s/bonos.

Ajustes de Fin de Año por Gastos por Intereses sobre Bonos (3)

En los ejemplos anteriores hemos asumido que las fechas semestrales de pago de intereses son coincidentes con las del cierre de operaciones de la compañía. No obstante, raras veces ocurre tal cosa. En la mayoría de casos, las fechas semestrales de pago de intereses caen durante el período contable y no en el último día del período contable. Con el objetivo de ilustrar estos casos, supongamos que en Octubre de 1998, se emite un millón de Quetzales en bonos a un precio de 97%. Las fechas de pagos de intereses son Abril 1°. Y Octubre 1°. Los bonos devengan una tasa de interés del 12% anual.

(3) Morales Guinea, Jorge Augusto. Documento de Apoyo a la Docencia. Guatemala 1999.

El descuento total que se amortizará es de Q 30,000.00; es decir, Q 1,500.00 semestrales. La compañía tiene autorizado el período que coincide con el año natural (enero a diciembre). Lo anterior, requiere que se registren los siguientes asientos contables de ajuste al 31 de diciembre, con el objetivo de contabilizar el interés acumulado y la amortización del descuento por los tres meses transcurridos desde la fecha en que los bonos fueron emitidos:

----- xx -----

Intereses s/Bonos -Gasto-	Q 30,750.00	
Intereses s/Bonos por Pagar		Q 30,000.00
Descuento s/Bonos		" 750.00

Registro de la provisión del pago de intereses correspondientes al último trimestre de 1998, a la tasa del 12% anual. $Q 1,000,000.00 \times 12\% \times 3/12 = Q 30,000.00$. $Q.30,000.00 / 20$ semestres $/6 \times 3 = Q 750.00$. Para ajustar el interés acumulado sobre bonos, y amortizar el descuento del período de Octubre 1º. a Diciembre 31.

Si los bonos de nuestro ejemplo se hubieran emitido con prima, se harían asientos similares al final del período, por cualquier interés acumulado, y para la amortización de la prima, por el período fraccionario del 1º de Octubre a diciembre 31. El balance general a diciembre 31, presentará los Q 30,000.00 de intereses acumulados sobre los bonos por pagar, como un pasivo a corto plazo; y el pasivo a largo plazo por el equivalente a los bonos por pagar, se mostrará en la siguiente forma:

Bonos del 12% , con vencimiento en Oct./97	Q 1,000,000.00	
Menos: Descuento sobre Bonos por Pagar	" 29,250.00	Q 970,750.00

Debemos advertir que cuando los bonos fueron emitidos en octubre 1º, el pasivo neto por bonos por pagar era de Q 970,000.00. En tal caso comprobamos que, el valor en libros de los bonos ha aumentado a lo largo de los tres meses, debido a la amortización del descuento. Cuando el descuento total se haya amortizado, esto es al final del plazo de la emisión, el valor en libros de los bonos será Q 1,000,000.00, el cual es igual a su valor de vencimiento. En abril de 1,999, es necesario registrar el gasto por intereses y la amortización del descuento sólo por el período de tres meses desde fin de año. Del pago semestral en efectivo de Q 60,000.00 a los tenedores de los bonos, la mitad o Q 30,000.00, son la provisión efectuada conforme partida precedente, es decir, la partida anotada en el cierre a diciembre 31 de 1998. En consecuencia el pago en abril de 1,999, se registra de la manera siguiente:

----- xx -----

Intereses s/Bonos -Gasto-	Q	30,750.00
Intereses s/Bonos por Pagar	"	30,000.00
Descuento s/Bonos	Q	750.00
Caja o Bancos	"	60,000.00

Registro del gasto por intereses s/bonos y amortización del descuento correspondiente al período de tres meses a partir de enero-98. Y registro del pago semestral s/contrato.

Amortización en línea Recta (4)

Aún cuando el método de línea recta de amortización del descuento o de la prima sobre

(3) Morales Guinea, Jorge Augusto. Documento de Apoyo a la Docencia. Guatemala 1999.

bonos, reconoce el costo total del préstamo durante la vida de la emisión de un bono, el método adolece de una debilidad conceptual: El mismo valor en Quetzales de gasto por concepto de intereses se reconoce contablemente para cada año. Amortizar un descuento, sin embargo, origina un aumento gradual en el pasivo de **BONOS POR PAGAR**; amortizar una prima, origina una disminución gradual en dicho pasivo. Si el gasto anual por concepto de intereses se expresa en términos de porcentajes de un pasivo que aumenta o disminuye, aparece que el costo del capital del prestatario está cambiando a lo largo de la vida de los bonos, es decir del tiempo que dure la emisión.

Esta situación se puede resolver aplicando el método del **INTERES EFECTIVO**, para amortizar el descuento o la prima sobre bonos. El método de interés efectivo reconoce el gasto anual por concepto de interés, igual a un porcentaje constante del valor en libros del pasivo correspondiente. Este porcentaje, es la tasa de interés efectivo incurrida por el prestatario. Esta es la razón por la cual el método de interés efectivo de amortización del descuento y la prima sobre bonos se considera teóricamente preferible al método de línea recta. Como los dos métodos producen resultados anuales sustancialmente diferentes, el comité de Normas de Contabilidad Financiera del Instituto Americano de Contadores Públicos y Auditores, de los Estados Unidos de Norteamérica, exige, el uso del método del interés efectivo. Ambos métodos de amortización reconocen el mismo valor total de gastos por intereses a lo largo del tiempo que dure la emisión de los bonos. Aún sobre una base anual, los resultados producidos por ambos métodos, son generalmente muy similares. En consecuencia, cualquiera de los métodos referidos satisface los requerimientos de **FASB**. Debido a la simplicidad del método de la **LÍNEA RECTA**, es más ampliamente utilizado a pesar de los argumentos teóricos que favorecen el método del **INTERES EFECTIVO**.

Método de Amortización de Interés Efectivo (5)

Cuando los bonos se venden con descuento, la tasa de interés efectivo incurrida por la compañía emisora es mayor que la tasa de contrato, impresa en los títulos. Por el contrario, cuando los bonos se venden con prima, la tasa de interés efectivo es mas baja que la tasa de contrato. Cuando aplicamos el método de la tasa de interés efectivo, el gasto "intereses sobre bonos", se determina multiplicando el valor en libros de los bonos a principios del periodo, por la tasa de interés efectivo para la emisión de los bonos. El valor del descuento o prima que se va a amortizar, es la diferencia entre el gasto de intereses calculado de esta forma, y el valor del interés pagado o por pagar, en el periodo a los tenedores de bonos. El cálculo del gasto de interés efectivo y el valor de la amortización del descuento o prima correspondiente a la vida de los bonos se hace con anticipación en una cédula llamada **TABLA DE AMORTIZACIÓN** de las cuales, se presentan 2 ejemplos en el anexo 4.

2.5. ASPECTOS LEGALES

El marco normativo de las obligaciones está constituido por el capítulo VIII del Código de Comercio de Guatemala en sus artículos del 544 al 578, en los cuales se establecen, entre otros, los siguientes aspectos:

- Las obligaciones podrán ser nominativas, a la orden o al portador y tendrán igual valor nominal, que será de cien quetzales o múltiplos de cien.

(5) Morales Guinea, Jorge Augusto. Documento de Apoyo a la Docencia. Guatemala 1999.

- Las obligaciones deben cumplir con ciertos requisitos tales como:
 - Nombre del título de que se trata
 - Fecha y lugar de creación
 - Los derechos que el título incorpora
 - Lugar y fecha de cumplimiento o ejercicio de tales derechos
 - La firma de quien lo crea
 - Denominación de obligación social o debenture
 - Nombre, objeto y domicilio de la sociedad creadora
 - El monto del capital autorizado y la parte pagada del mismo, así como el de su activo y pasivo, según el resultado de la auditoría que deberá practicarse, precisamente para proceder a la creación de obligaciones.
 - El importe de la emisión, con expresión del número y del valor nominal de las obligaciones.
 - La indicación de la cantidad efectivamente recibida por la sociedad creadora, en los casos en que la emisión se coloque bajo la par o mediante el pago de comisiones.
 - El tipo de interés.
 - La forma de amortización de los títulos.
 - La especificación de las garantías especiales que se constituyan, así como los datos de su inscripción en el registro correspondiente.
 - El lugar, la fecha y el número de la escritura de creación, así como el nombre del notario autorizante y el número y fecha de la inscripción de la escritura en el Registro Mercantil.

- La firma de la persona designada como representante común de los tenedores.
- El valor total de la emisión, no excederá del monto del capital contable de la sociedad creadora, con deducción de las utilidades repartibles que aparezcan en el balance que se haya practicado previamente al acto de creación, a menos de que las obligaciones se hayan creado para destinar su importe a la adquisición de bienes por la sociedad. En este caso, la suma excedente del capital autorizado podrá ser hasta las tres cuartas partes del valor de los bienes.

Ventaja Tributaria del Financiamiento con Bonos

Los pagos de los intereses sobre bonos por pagar son deducibles como un gasto, para la empresa emisora, al determinar la renta imponible para el Impuesto sobre la Renta.

6. BOLSA DE VALORES

La Bolsa de Valores es una Institución que cuenta con un local y condiciones adecuadas que permitan el contacto de compradores y vendedores, a través de los Agentes de Bolsa, de valores en sus salones de remate.

Los objetivos principales de la Bolsa de Valores son: facilitar las operaciones de compra venta de valores, promover esas operaciones y difundir entre el público la mayor información que le sea posible sobre las operaciones que se realizan en sus instalaciones, garantizar la efectividad, realidad, veracidad y transparencia de las operaciones que se realizan en su seno.

Toda empresa requiere realizar una evaluación objetiva de los medios alternativos de financiamiento a su alcance. Una de las opciones es la utilización de los mecanismos que provee la existencia de una Bolsa de Valores. A través de ella, la empresa puede emitir y cotizar tanto instrumentos de deuda como de capital; los que permitirán a la empresa reducir el costo financiero que conlleva el financiamiento tradicional por medio del sistema bancario. Las bolsas por sí mismas no operan con valores ni fijan los precios de éstos, si no que se limitan a dar facilidad a sus miembros, los Agentes de Bolsa, para llevar a cabo sus operaciones de compra venta.

El financiamiento a través de una Bolsa de Valores ofrece, entre otras, las siguientes ventajas:

- Permite al emisor establecer los plazos que más le convengan.
- Las tasas de interés que se reconocen pueden ser más bajas que las que deben pagarse por un crédito bancario.
- Los requerimientos de fondos a las grandes empresas pueden ser cumplidos en mayor escala que lo que se logra en el sistema bancario.
- Los inversionistas pueden contar con nuevas alternativas de financiamiento.

2.7. CASOS PRACTICOS

Tema: Bonos y Obligaciones

Ejercicio 1

La empresa "Hoy, S.A." , por convenir a sus intereses y necesitar financiamiento decide emitir obligaciones por la suma de Q 500,000.00, sobre los cuales reconocerá un interés del 18% anual pagaderos semestralmente; para garantizar esa emisión la sociedad entrega la suma de Q 1,100,000.00 en bienes inmuebles. Dicha obligación vencerá a 7 años plazo, además, constituye un fondo de amortización que devengará el 8% de interés anual, con duración de 5 años y depósito inicial el 30 de junio 1997 de Q 100,000.00. El inicio de las operaciones es el 1 de julio de 1996, con la colocación del 50% de la obligación y a los 4 meses se coloca el resto.

Se pide:

- Realizar la jomalización correspondiente.
- Elaborar el Fondo de Amortización.

Tema: Bonos y Obligaciones**Solución Ejercicio 1***Fondo de Amortización*

Plazo 5 años

Obligación Q 500,000.00

Tasa de interés 8% anual

Primer depósito Q 500,000.00 / 5 = Q 100,000.00

**Fondo de Amortización
En Quetzales**

Año	Intereses Devengado	Depósito Anual	Intereses + Depósito	Fondo Acumulado
1		100,000	100,000	100,000
2	8,000	92,000	100,000	200,000
3	16,000	84,000	100,000	300,000
4	24,000	76,000	100,000	400,000
5	<u>32,000</u>	<u>68,000</u>	<u>100,000</u>	500,000
	<u>80,000</u>	<u>420,000</u>	<u>500,000</u>	

Jornalización

Pda 1 _____ 01 de julio 1996 _____

Garantía Emisión de Obligaciones Q1,100,000.00

Bienes en Garantía de Obligaciones Q1,100,000.00

Por la contabilización de la garantía en cuentas de orden.

Pda 2 _____ 01 de julio 1996 _____

Bonos por Colocar	Q	500,000.00	
Emisión de Bonos			Q 500,000.00

Por la emisión de las obligaciones.

Pda 3 _____ 01 de julio 1996 _____

Caja y Bancos	Q	250,000.00	
Bonos por Colocar			Q 250,000.00

Por la colocación del 50% de las obligaciones.

Pda 4 _____ 31 de julio 1996 _____

Intereses sobre Bonos	Q	3,750.00	
Intereses sobre Bonos por Pagar			Q 3,750.00

Por los intereses devengados por las obligaciones en el mes de julio (Q250,000.00 X 18% = Q 45,000.00 / 12 = Q 3,750.00).

Pda 5 _____ 31 de agosto 1996 _____

Intereses sobre Bonos	Q	3,750.00	
Intereses sobre Bonos por Pagar			Q 3,750.00

Por los intereses devengados por las obligaciones en el mes de agosto.

Pda 6 _____ 30 de septiembre 1996 _____

Intereses sobre Bonos	Q	3,750.00	
Intereses sobre Bonos por Pagar			Q 3,750.00

Por los intereses devengados por las obligaciones en el mes de septiembre.

Pda 7 _____ 31 de octubre 1996 _____

Intereses sobre Bonos	Q	3,750.00	
Intereses sobre Bonos por Pagar			Q 3,750.00

Por los intereses devengados por las obligaciones en el mes de octubre.

Pda 8 _____ 01 de noviembre 1996 _____

Caja y Bancos	Q	265,000.00	
Bonos por Colocar			Q 250,000.00
Intereses Corridos sobre Obligaciones			15,000.00

Por la colocación del otro 50% de las obligaciones.

Pda 9 _____ 30 de noviembre 1996 _____

Intereses sobre Bonos	Q	7,500.00	
Intereses sobre Bonos por Pagar			Q 7,500.00

Por los intereses devengados por las obligaciones al 30 de noviembre 1996.

Pda 10 _____ 31 de diciembre 1996 _____

Intereses sobre Bonos	Q	7,500.00	
Intereses sobre Bonos por Pagar			Q 7,500.00

Por los intereses devengados por las obligaciones en el mes de diciembre.

Pda 11 _____ 31 de diciembre 1996 _____

Intereses sobre Bonos por Pagar Q 30,000.00

Intereses Corridos sobre Obligaciones 15,000.00

Caja y Bancos Q 45,000.00

Por el pago de los intereses devengados por las obligaciones al 31 de diciembre 1996 ($250,000 \times 18\% / 12 \times 6$ de julio a diciembre = 22,500 y $250,000 \times 18\% / 12 \times 2$ de noviembre y diciembre = 7,500).

Pda 12 _____ 31 de enero 1997 _____

Intereses sobre Bonos Q 7,500.00

Intereses sobre Bonos por Pagar Q 7,500.00

Por los intereses devengados por las obligaciones en el mes de enero.

Pda 13 _____ 28 de febrero 1997 _____

Intereses sobre Bonos Q 7,500.00

Intereses sobre Bonos por Pagar Q 7,500.00

Por los intereses devengados por las obligaciones en el mes de febrero.

Pda 14 _____ 31 de marzo 1997 _____

Intereses sobre Bonos Q 7,500.00

Intereses sobre Bonos por Pagar Q 7,500.00

Por los intereses devengados por las obligaciones en el mes de marzo.

Pda 15 _____ 30 de abril 1997 _____

Intereses sobre Bonos Q 7,500.00

Intereses sobre Bonos por Pagar Q 7,500.00

Por los intereses devengados por las obligaciones en el mes de abril.

Pda 16 _____ 31 de mayo 1997 _____

Intereses sobre Bonos Q 7,500.00

Intereses sobre Bonos por Pagar Q 7,500.00

Por los intereses devengados por las obligaciones en el mes de mayo.

Pda 17 _____ 30 de junio 1997 _____

Intereses sobre Bonos Q 7,500.00

Intereses sobre Bonos por Pagar Q 7,500.00

Por los intereses devengados por las obligaciones en el mes de junio.

Pda 18 _____ 30 de junio 1997 _____

Intereses sobre Bonos por Pagar Q 45,000.00

Caja y Bancos Q 45,000.00

Por el Pago de los intereses devengados por las obligaciones al 30 de junio 1997.

Pda 19 _____ 30 de junio 1997 _____

Fondo de Amortización Q 100,000.00

Caja y Bancos Q 100,000.00

Por el primer depósito del fondo de amortización.

Nota

A partir de la partida 20, todas son repetitivas hasta la redención de las obligaciones, tomando en cuenta que los valores del fondo varían así:

Pda 34 _____ 30 de junio 1998 _____

Fondo de Amortización	Q	100,000.00	
Caja y Bancos			Q 92,000.00
Intereses Producto			8,000.00

Por los intereses devengados y el segundo depósito del fondo.

Pda 49 _____ 30 de junio 1999 _____

Fondo de Amortización	Q	100,000.00	
Caja y Bancos			Q 84,000.00
Intereses Producto			16,000.00

Por los intereses devengados y el tercer depósito del fondo.

Pda 64 _____ 30 de junio 2000 _____

Fondo de Amortización	Q	100,000.00	
Caja y Bancos			Q 76,000.00
Intereses Producto			24,000.00

Por los intereses devengados y el cuarto depósito del fondo.

Pda 79 _____ 30 de junio 2001 _____

Fondo de Amortización	Q	100,000.00	
Caja y Bancos			Q 68,000.
Intereses Producto			32,000.

Por los intereses devengados y el quinto depósito del fondo.

Pda 94 _____ 30 de junio 2002 _____

Emisión de Bonos	Q	500,000.00	
Fondo de Amortización			Q 500,000.

Por el vencimiento de la obligación

Pda 95 _____ 30 de junio 2002 _____

Bienes en Garantía de Obligaciones	Q	1,100,000.00	
Garantía Emisión de Obligaciones			Q1,100,000.

Cancelación de cuentas de orden

Tema: Bonos y Obligaciones**Ejercicio 2**

La empresa "Ganancias, S.A." por necesitar financiamiento para ampliar sus instalaciones, emite obligaciones por valor de Q 800,000.00 el 1 de enero de 1996, que reconocerán el 18% anual de interés pagadero semestralmente, el 30 de junio y el 31 de diciembre de cada año. El 1 de mayo de 1996 coloca obligaciones por valor de Q 700,000.00 en Q 650,000.00 por un plazo de 5 años.

Se pide

- Jormalización correspondiente

Tema: Bonos y Obligaciones**Solución Ejercicio 2**

Pda 1 _____ 01 de enero 1996 _____

Bonos por Colocar	Q 800,000.00	
Emisión de Bonos		Q 800,000.00
Por la emisión de las obligaciones.		

Pda 2 _____ 01 de mayo 1996 _____

Caja y Bancos	Q 692,000.00	
Descuento sobre Bonos	50,000.00	
Bonos por Colocar		Q 700,000.00
Intereses Corridos sobre Bonos		42,000.00

Por la colocación de las obligaciones el 1 de mayo de 1996. (Descuento $Q700,000 - Q650,000 = Q50,000.00$. Intereses corridos $Q700,000 \times 18\% / 12 \times 4$ de enero a abril = $Q42,000$).

Pda 3 _____ 31 de mayo 1996 _____

Intereses sobre Bonos	Q 10,500.00	
Intereses sobre Bonos por Pagar		Q 10,500.00

Por los intereses devengados por las obligaciones al 31 de mayo de 1996 ($700,000 \times 18\% / 12$).

Pda 4 _____ 31 de mayo 1996 _____

Amortización Descuento sobre Bonos Q 892.86

Descuento sobre Bonos Q 892.86

Por la amortización del descuento sobre las obligaciones (Q 50,000 / 56 meses).

Pda 5 _____ 30 de junio 1996 _____

Intereses sobre Bonos Q 10,500.00

Intereses sobre Bonos por Pagar Q 10,500.00

Por los intereses devengados por las obligaciones en el mes de junio de 1996
(700,000 X 18% /12).

Pda 6 _____ 30 de junio 1996 _____

Amortización Descuento sobre Bonos Q 892.86

Descuento sobre Bonos Q 892.86

Por la amortización del descuento sobre las obligaciones.

Pda 7 _____ 30 de junio 1996 _____

Intereses sobre Bonos por Pagar Q 21,000.00

Intereses Corridos sobre Bonos 42,000.00

Caja y Bancos Q 63,000.00

Por el pago de los intereses devengados por las obligaciones al 30 de junio de 1996
(700,000 X 18% /12 X 2 mayo y junio).

Pda 8 _____ 31 de julio 1996 _____

Intereses sobre Bonos	Q	10,500.00	
Intereses sobre Bonos por Pagar			Q 10,500.00

Por los intereses devengados por las obligaciones en el mes (700,000 X 18% /12).

Pda 9 _____ 31 de julio 1996 _____

Amortización Descuento sobre Bonos	Q	892.86	
Descuento sobre Bonos			Q 892.86

Por la amortización del descuento sobre las obligaciones.

Pda 10 _____ 31 de agosto 1996 _____

Intereses sobre Bonos	Q	10,500.00	
Intereses sobre Bonos por Pagar			Q 10,500.00

Por los intereses devengados por las obligaciones en el mes.

Pda 11 _____ 31 de agosto 1996 _____

Amortización Descuento sobre Bonos	Q	892.86	
Descuento sobre Bonos			Q 892.86

Por la amortización del descuento sobre las obligaciones.

Pda 12 _____ 30 de septiembre 1996 _____

Intereses s/Bonos	Q	10,500.00	
Intereses s/Bonos por Pagar			Q 10,500.00

Por los intereses devengados por las obligaciones en el mes.

Pda 13 _____ 30 de septiembre 1996 _____

Amortización Descuento sobre Bonos Q 892.86

Descuento sobre Bonos Q 892.86

Por la amortización del descuento sobre las obligaciones.

Pda 14 _____ 31 de octubre 1996 _____

Intereses sobre Bonos Q 10,500.00

Intereses sobre Bonos por Pagar Q 10,500.00

Por los intereses devengados por las obligaciones en el mes.

Pda 15 _____ 31 de octubre 1996 _____

Amortización Descuento sobre Bonos Q 892.86

Descuento sobre Bonos Q 892.86

Por la amortización del descuento sobre las obligaciones.

Pda 16 _____ 30 de noviembre 1996 _____

Intereses sobre Bonos Q 10,500.00

Intereses sobre Bonos por Pagar Q 10,500.00

Por los intereses devengados por las obligaciones en el mes.

Pda 17 _____ 30 de noviembre 1996 _____

Amortización Descuento sobre Bonos Q 892.86

Descuento sobre Bonos Q 892.86

Por la amortización del descuento sobre las obligaciones.

Pda 18 _____ 31 de diciembre 1996 _____

Intereses sobre Bonos	Q	10,500.00	
Intereses sobre Bonos por Pagar			Q 10,500.00

Por los intereses devengados por las obligaciones en el mes.

Pda 19 _____ 31 de diciembre 1996 _____

Amortización Descuento sobre Bonos	Q	892.86	
Descuento sobre Bonos			Q 892.86

Por la amortización del descuento sobre las obligaciones.

Pda 20 _____ 31 de diciembre 1996 _____

Intereses sobre Bonos por Pagar	Q	63,000.00	
Caja y Bancos			Q 63,000.00

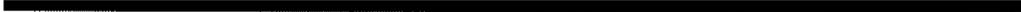
Por el pago de los intereses devengados por las obligaciones (700,000 X 18% /12 X 6 de julio a diciembre).

Nota

A partir de la partida 20, todas las partidas subsiguientes son repetitivas hasta el vencimiento de las obligaciones.

Pda 125 _____ 31 de diciembre 2000 _____

Emisión de Bonos	Q 800,000.00	
Caja y Bancos		Q 700,000.00
Bonos por Colocar		100,000.00
Por el vencimiento de las obligaciones		



CAPITULO III

ARRENDAMIENTO

1. DEFINICION

Cuando se habla de arrendamiento, se refiere a un contrato por medio del cual se conviene el derecho de utilizar activos fijos como terrenos, maquinaria y equipo sin recibir un título de propiedad sobre ellos. El arrendatario recibe los servicios del activo arrendado por parte del arrendador. A cambio del uso de los activos, el arrendatario paga al arrendador una cuota fija periódica por un número definido de años.

La utilización del arrendamiento como fuente de financiación se comprende mejor si se compara el arrendamiento con la compra de un activo fijo. Si una empresa necesita los beneficios o servicios de un activo tiene dos opciones: comprar el activo o arrendarlo. Para comprar el activo, la empresa debe desembolsar una suma considerable o convenir en un tipo de financiamiento a plazos lo cual implica contraer una obligación a largo plazo; tanto el activo adquirido como la deuda aparecerán en el Balance General de la empresa. Arrendar el activo necesario permite a la empresa obtener los servicios del mismo, sin crear un pasivo. Por lo anterior se considera el arrendamiento como fuente de financiamiento ya que permite a una empresa obtener el uso de un activo sin adquirir un compromiso de deuda.

Según el Pronunciamiento sobre Contabilidad Financiera No. 17, del IGCPA "Arrendamiento es un contrato en el cual el propietario de un bien, conocido como el arrendador, permite a

otra persona, denominada el arrendatario, que utilice los servicios del bien dado en arrendamiento a cambio de un pago periódico fijo”

3.2. TERMINOS UTILIZADOS EN LOS ARRENDAMIENTOS (1)

El Arrendador o Arrendante

“Es la persona individual o jurídica, con capacidad legal para adquirir derechos y obligaciones, que posee la propiedad de un bien, el cual entrega en arrendamiento a un tercero a través de un contrato de arrendamiento”.

El Arrendatario

“Es la persona individual o jurídica, con capacidad legal para adquirir derechos y obligaciones, que a través de un contrato específico obtiene un bien en arrendamiento, el cual gozará de los beneficios que del mismo pueda obtener, compensándolos con el pago de rentas durante un período determinado en el mismo contrato”.

Proveedor del Bien o Fabricante

“Es la empresa que proveerá el bien objeto de un contrato de arrendamiento o en su caso, es la entidad fabricante del bien a arrendar”.

(1) Pronunciamiento de Contabilidad Financiera No. 17 IGCPA.

La Entidad Financiera

"Es la entidad intermediaria que interviene en una transacción de arrendamiento proporcionando los fondos necesarios para la adquisición de un bien que se someterá a arrendamiento".

Entidad que Provee el Mantenimiento del Bien a Arrendar

"Es la empresa que se obliga a prestar los diversos servicios que se han acordado por las partes para mantener en perfecto estado de operación y funcionamiento los bienes objeto de arrendamiento".

Valor Razonable

"Es el precio en que el activo arrendado podría venderse en una transacción comercial entre dos partes independientes".

Costos Ejecutorios

"Son los gastos por seguros, mantenimiento, impuestos, etc. en que se incurre durante el periodo del arrendamiento".

3.3. ARRENDAMIENTO FINANCIERO

Según el Pronunciamiento sobre Contabilidad Financiera No. 17, del IGCPA

"Es el convenio que no causa al arrendante utilidades o pérdidas características del fabricante o comerciante del activo arrendado, pero transfiere al arrendatario substancialmente todos los beneficios y riesgos inherentes al activo arrendado".

Es el arrendamiento que reúne una o más de las siguientes condiciones al inicio del mismo:

- El arrendatario adquiere la propiedad del bien arrendado, al finalizar el período de arrendamiento.
- El arrendatario tiene la opción de compra del bien arrendado a un costo que se espera, sea menor al valor razonable en el momento de la compra.
- El período del contrato de arrendamiento es, substancialmente, igual a la vida útil estimada de la propiedad arrendada.
- El valor presente de los pagos mínimos, a la fecha del contrato, es igual al valor razonable del bien dado en arrendamiento.

El arrendamiento financiero puede caracterizarse como una alternativa de financiamiento por la cual una empresa financiera, cuyo objeto es la intermediación en el crédito, adquiere determinados bienes conforme requerimiento de un cliente, cediéndole a éste el uso de dicho bien durante un plazo parecido a la vida útil del bien.

Los gastos de reparación y mantenimiento, así como todos los riesgos inherentes a la existencia y utilización del bien son asumidos por el cliente, quien acepta pagar en forma anticipada a la empresa financiera una serie de cuotas periódicas, que implican la recuperación del costo del bien, más su rendimiento, quedando el bien totalmente amortizado con dichos pagos. El arrendatario queda obligado a pagar periódicamente las cuotas de arrendamiento aunque no haga uso del bien. Puede pactarse que al terminar el plazo establecido, el cliente pueda renovar las condiciones del contrato, adquirir el bien a un precio fijado previamente o devolver el bien a la empresa financiera.

4. ARRENDAMIENTO OPERACIONAL (2)

Se conoce como arrendamiento operacional cuando no se transfieren los riesgos y beneficios del propietario.

Un contrato operacional es normalmente un arreglo contractual en el que el arrendatario se compromete a efectuar pagos periódicos al arrendador durante un período determinado, por los servicios de un activo. Los activos arrendados por medio de un contrato operacional, generalmente, tienen una vida útil mayor que la vigencia del arrendamiento mismo. Los contratos de arrendamiento operacional son generalmente suscritos por períodos de tiempo menores que la duración del activo arrendado. Se mantiene hasta su vencimiento un contrato operacional en el cual el arrendatario reintegra el activo arrendado al arrendador, quien puede volver a arrendarlo o venderlo.

En el arrendamiento operacional, el arrendante es quien se encarga de la instalación del bien, los gastos de reparación y mantenimiento y en general todos los riesgos de la operación.

El hecho de que el contrato sea rescindible para el arrendatario supone la ventaja de no tener que seguir pagando las cuotas de arrendamiento cuando ya no necesite del bien y transferir al arrendante el riesgo de obsolescencia.

(2) Pronunciamiento de Contabilidad Financiera No. 17.

Al vencimiento del plazo fijado el arrendatario devuelve al arrendante el bien arrendado, quien lo podrá vender o arrendar nuevamente, dependiendo de la situación de amortización en que se encuentre dicho bien.

Arrendamiento Operacional - Compra

"Es un convenio que transfiere al arrendatario, substancialmente, todos los beneficios y riesgos inherentes al derecho de dominio sobre la propiedad. En este caso el arrendatario contabiliza el arrendamiento como la adquisición de un activo y de un pasivo correspondiente".

Arrendamiento Operacional - Venta

"Es un convenio que da al arrendante utilidades o pérdidas características de los fabricantes o comerciantes. Ese contrato transfiere al arrendatario substancialmente, todos los riesgos y beneficios inherentes al derecho de propiedad sobre el bien arrendado".

3.5. DIFERENCIA ENTRE ARRENDAMIENTO OPERACIONAL Y FINANCIERO

Tanto el arrendamiento operacional como el financiero, transfieren al arrendatario substancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes al derecho de la propiedad sobre el bien arrendado.

El arrendamiento operacional usualmente causa al arrendante utilidades o pérdidas características de fabricante o comerciante, mientras que el arrendamiento financiero no causa ese tipo de utilidades o pérdidas.

En un arrendamiento operacional, a la fecha del contrato, el valor razonable de la propiedad arrendada difiere del costo o valor en libros, en el arrendamiento financiero, a la fecha del contrato, el valor razonable del activo es igual a su costo o valor en libros. La diferencia es causada por la existencia, en el arrendamiento operacional, de utilidades o pérdidas características de fabricante o comerciante.

5. ASPECTOS TECNICOS DEL ARRENDANTE

Arrendamiento de Financiamiento Directo:

Es aquel que por medio de un contrato específico, reúne ciertas condiciones que para el arrendante son casi las del otorgamiento de un préstamo a un cliente (arrendatario), el cual será cancelado por medio de rentas que cubrirán el costo del bien arrendado, el costo financiero o costo del dinero invertido en la transacción, los gastos de administración necesarios si fuere acordado y la utilidad que se pretenda obtener en la operación.

Arrendamiento como Especie de Venta:

Es en el que paralelamente a la operación de financiamiento directo, el arrendante está realizando una venta a través del mismo contrato de arrendamiento y al ejercer la opción de compra el arrendatario está comprando el bien al arrendante.

Arrendamiento de Operación:

Para el arrendante es aquel cuyo contrato y más específicamente, las condiciones del mismo no reconocen la transferencia de la propiedad, no existiendo opción obligatoria de compra al final del plazo del mismo.

3.7. ASPECTOS TECNICOS DEL ARRENDATARIO

Arrendamiento Capitalizable:

Para el arrendatario es capitalizable el arrendamiento tomado a un plazo largo, que por las características y condiciones en que se contrata, crea a su favor una participación en la propiedad del bien arrendado.

Arrendamiento de Operación:

Es el que no da origen a registro de activo o pasivo, o sea el que es considerado como un alquiler propiamente dicho, por el cual se paga una renta y se obtiene un servicio.

3.8. CONTABILIZACION DE LOS ARRENDAMIENTOS POR EL ARRENDATARIO

- **Arrendamiento Financiero**

De acuerdo con el principio de contabilidad financiera 17 del IGCPA los contratos de arrendamiento deben contabilizarse por los arrendatarios conforme las siguientes normas:

El contrato de arrendamiento que cumpla con las características propias de un arrendamiento financiero, debe contabilizarse tanto como un activo y como una obligación.

Los activos y obligaciones derivados del contrato de arrendamiento se deben registrar al inicio del arrendamiento, al valor razonable del activo arrendado o si e

menor, el valor presente de los pagos mínimos estipulados en el contrato de arrendamiento. Al inicio del arrendamiento en el Balance se registran por cantidades iguales los activos y las obligaciones por pagos futuros.

Para calcular el valor presente de los pagos mínimos del arrendatario, el factor de descuento es la tasa de interés implícita en el arrendamiento, cuando sea posible su determinación, en su caso, se emplea la tasa marginal de préstamos al arrendador.

Cuando se registra un activo, derivado de un contrato de arrendamiento, deberá depreciarse conforme a las políticas de depreciación adoptadas para los activos similares propiedad del arrendatario. El período de depreciación será igual a: a) la vida útil estimada del activo, cuando exista certeza razonable que el activo pasará a manos del arrendatario o b) el período de arrendamiento.

La diferencia entre el total de los pagos mínimos durante el período de arrendamiento y la obligación que se registra inicialmente, constituye el cargo financiero, el cual se distribuye a lo largo del período de arrendamiento, produciendo una tasa de interés constante sobre el saldo de la obligación. Una porción de cada pago debe cargarse como gasto y la otra porción para disminuir la obligación.

- **Arrendamiento Operacional**

Las rentas periódicas por concepto de arrendamiento operativo deben registrarse como gasto conforme se realicen.

3.9. CONTABILIZACION DE LOS ARRENDAMIENTOS POR EL ARRENDADOR

Según el Pronunciamiento de Contabilidad Financiera 17 del IGCPA los arrendamientos, para el arrendador, se clasifican así:

- **Arrendamiento Venta**

En este tipo de arrendamiento el arrendador obtiene utilidades o pérdidas características del comerciante o fabricante. Debe observarse las siguientes normas:

El valor de la suma de los pagos mínimos, más el valor residual no garantizado debe registrarse como una inversión bruta en el arrendamiento y debe clasificarse como una cuenta por cobrar.

El valor presente de los pagos mínimos, utilizando para el efecto la tasa implícita en el arrendamiento, constituirá el importe de la venta.

El costo del bien o su valor en libros, si fuera diferente, más los costos directos iniciales, menos el valor presente del valor residual no garantizado formará el costo de venta.

La diferencia de la inversión bruta en el arrendamiento, menos el importe de la venta, debe registrarse como ingreso no devengado. El ingreso no devengado debe clasificarse como una deducción de la inversión bruta en el arrendamiento. La amortización del ingreso no devengado debe resultar en una tasa de rendimiento constante sobre la inversión neta en el arrendamiento.

El método de amortización debe resultar en un saldo de pagos de renta mínimos por cobrar al término del arrendamiento, que sea igual al valor residual garantizado o la sanción por falta de renovación.

• **Arrendamiento Financiero**

Es el tipo de arrendamiento que no origina ninguna ganancia o pérdida inmediata. El costo de la propiedad o su valor en libros, si es diferente, es igual a su valor razonable al inicio del arrendamiento y debe contabilizarse en la siguiente forma:

El importe de las rentas mínimas, más el valor residual no garantizado se debe contabilizar como una inversión bruta en el arrendamiento y clasificarse en el Balance General como cuenta por cobrar.

La diferencia de la inversión bruta en el arrendamiento menos, el costo o el valor en libros del bien, se registra como ingreso no devengado.

El ingreso no devengado se amortiza durante la duración del arrendamiento, en proporción al saldo restante.

El ingreso no devengado se incluye en el Balance General como una deducción de la inversión bruta, por lo que resulta una inversión neta en el arrendamiento.

Los costos directos iniciales se cargan a resultados cuando se incurren, pero se compensan con el reconocimiento de un importe igual del ingreso no devengado.

- **Arrendamiento Operativo o Puro**

De acuerdo con el Pronunciamiento de Contabilidad Financiera 17 del IGCPA, debe contabilizarse de la siguiente forma:

En el arrendamiento puro, el arrendador reconoce las rentas por cobrar como ingresos durante el periodo de arrendamiento, conforme sean devengados.

Los bienes dados en arrendamiento son considerados por el arrendador como activos depreciables. Las depreciaciones constituyen el costo del arrendamiento.

Los costos iniciales en que se incurren en el arrendamiento puro pueden: a) Diferirse y aplicarse a gastos en proporción al reconocimiento de los ingresos por arrendamiento ó b) cargarse a resultados en el periodo en que se incurran.

Ejemplo:

El siguiente ejemplo nos servirá para ilustrar la contabilización del arrendamiento financiero desde el punto de vista del arrendatario, así como el arrendamiento de financiamiento directo y arrendamiento tipo venta desde el punto de vista del arrendador.

La empresa Esperanza, S. A. (Arrendadora) y la Empresa Paz, S. A. (Arrendataria) firman un contrato de arrendamiento el 1 de enero 1996. El contrato estipula que la empresa arrendadora rentará equipo de computación a la empresa arrendataria a partir de esa fecha

El contrato contiene las estipulaciones siguientes:

- La duración del arrendamiento es de cinco años, el contrato no es cancelable y exige pagos de renta anuales iguales por la suma de Q 38,972.43 al comienzo del año.
- Al comenzar el arrendamiento, el equipo tiene un valor justo de Q 150,000.00, una vida útil estimada de 5 años y sin valor residual.
- La empresa arrendataria pagará todos los costos ejecutorios con excepción de los seguros, mantenimiento e impuesto único sobre inmuebles por Q 3,000.00 anuales, los cuales están incluidos en los pagos anuales y que serán cancelados al proveedor por la arrendadora.
- El contrato no contiene opción de renovación, pero sí opción de compra por Q7,500.00 de pago al finalizar el plazo.
- La empresa arrendataria deprecia otro equipo similar de su propiedad por el método de línea recta.
- La empresa arrendadora fija la renta anual de manera que garantice una tasa de rendimiento del 10% anual sobre su inversión. Este hecho es conocido por la empresa arrendataria.
- La inversión bruta es de Q 179,862.15 (Cinco rentas anuales de Q 35,972.43 cada una, excluyendo los costos ejecutorios más el valor residual no garantizado que es Q0.00).
- El ingreso por intereses no devengados es de Q 29,862.15 (Inversión bruta Q179,862.15 menos Q 150,000.00 suma de los valores actuales de las rentas y el valor residual).
- El precio de venta es de Q 150,000.00 (valor actual de las rentas).

- El costo del equipo vendido es de Q 127,500.00 (costo del activo para el arrendador.

No hay valor residual no garantizado.

Se pide:

- Realizar todas las partidas que correría el arrendatario, considerando que si compra el equipo en Q 7,500.00.
- Realizar las partidas que correría el arrendador.

Resolución:

En libros del arrendatario

Cuadro de Amortización del Arrendamiento

Fecha	Pago Anual	Costos Ejecuto.	Intereses 10% s/ob.	Reducción De obliga.	Saldo Obliga.
1-96					150,000.00
1-96	38,972.43	3,000.00		35,972.43	114,027.57
1-97	38,972.43	3,000.00	11,403.76	24,569.67	89,457.90
1-98	38,972.43	3,000.00	8,945.79	27,026.64	62,431.26
1-99	38,972.43	3,000.00	6,243.13	29,729.30	32,701.96
1-00	<u>38,972.43</u>	<u>3,000.00</u>	<u>3,270.47</u>	<u>32,701.96</u>	<u>0.00</u>
	<u>194,862.15</u>	<u>15,000.00</u>	<u>29,863.15</u>	<u>150,000.00</u>	

Partidas de Diario

Pda 1 _____ 01 de enero 1996 _____

Equipo Rentado Arrendamiento Capital	Q 150,000.00	
Obligaciones Bajo Arrendamiento Capital		Q 150,000.00

Por la legalización del contrato.

Pda 2 _____ 01 de enero 1996 _____

Obligaciones Bajo Arrendamiento Capital	Q 35,972.43	
Seguros y Mantenimiento Gasto	3,000.00	
Caja y Bancos		Q 38,972.43

Por el registro del primer pago.

Pda 3 _____ 31 de diciembre 1996 _____

Depreciación Bajo Arrendamiento de Capital	Q 30,000.00	
Depreciación Acum. Bajo Arrend. de Capital		Q 30,000.00

Por el registro de la depreciación del equipo (150,000 x 20%).

Pda 4 _____ 31 de diciembre 1996 _____

Intereses Bajo Arrend. Capital	Q 11,402.76	
Intereses por Pagar Bajo Arr. Cap.		Q 11,402.76

Por el valor de los intereses.

Pda 5 _____ 01 de enero 1997 _____

Obliga. Bajo Arren. Capital	Q	24,569.67	
Seguros y Mantenimiento Gasto		3,000.00	
Inter. por Pagar Bajo Arr. Cap.		11,402.76	
Bancos	Q		38,972.43

Por el pago de la cuota anual.

Pda 6 _____ 31 de diciembre 1997 _____

Deprec. Bajo Arrendamiento de Cap.	Q	30,000.00	
Dep. Acum. Bajo Arrend. de Cap.			Q 30,000.00

Por el registro de la depreciación del equipo (150,000 x 20%).

Pda 7 _____ 31 de diciembre 1997 _____

Intereses Bajo Arrenda. Capital	Q	8,945.79	
Intereses por Pagar Bajo Arr. Cap.			Q 8,945.79

Por el valor de los intereses.

Pda 8 _____ 01 de enero 1998 _____

Obliga. Bajo Arren. Capital	Q	27,026.64	
Seguros y Mantenimiento Gasto		3,000.00	
Inter. por Pagar Bajo Arr. Cap.		8,945.79	
Bancos	Q		38,972.43

Por el pago de la cuota anual.

Pda 9 _____ 31 de diciembre 1998 _____

Deprec. Bajo Arrendamiento de Cap. Q 30,000.00

Dep. Acum. Bajo Arrend. de Cap. Q 30,000.00

Por el registro de la depreciación del equipo (150,000 x 20%).

Pda 10 _____ 31 de diciembre 1998 _____

Intereses Bajo Arrend. Capital Q 6,243.13

Intereses por Pagar Bajo Arr. Cap. Q 6,243.13

Por el valor de los intereses.

Pda 11 _____ 01 de enero 1999 _____

Obliga. Bajo Amen. Capital Q 29,729.30

Seguros y Mantenimiento Gasto 3,000.00

Inter. por Pagar Bajo Arr. Cap. 6,243.13

Bancos Q 38,972.43

Por el pago de la cuota anual.

Pda 12 _____ 31 de diciembre 1999 _____

Deprec. Bajo Arrendamiento de Cap. Q 30,000.00

Dep. Acum. Bajo Arrend. de Cap. Q 30,000.00

Por el registro de la depreciación del equipo (150,000 x 20%).

Pda 13 _____ 31 de diciembre 1999 _____

Intereses Bajo Arrend. Capital	Q	3,270.47	
Intereses por Pagar Bajo Arr. Cap.			Q 3,270.47
Por el valor de los intereses.			

Pda 14 _____ 01 de enero 2000 _____

Obliga. Bajo Arren. Capital	Q	32,701.96	
Seguros y Mantenimiento Gasto		3,000.00	
Inter. por Pagar Bajo Arr. Cap.		3,270.47	
Bancos			Q 38,972.43
Por el pago de la cuota anual.			

Pda 15 _____ 31 de diciembre 2000 _____

Deprec. Bajo Arrendamiento de Cap.	Q	30,000.00	
Dep. Acum. Bajo Arrend. de Cap.			Q 30,000.00
Por el registro de la depreciación del equipo (150,000 x 20%).			

Pda 16 _____ 31 de diciembre 2000 _____

Mobiliario y Equipo	Q	157,500.00	
Deprec. Acum. Bajo Arrend. Cap.	Q	150,000.00	
Equipo Rentado Bajo Arrend. Cap.			Q 150,000.00
Depre. Acum. Mob. Y Equipo			150,000.00
Caja y Bancos			7,500.00

Contabilización desde el punto de vista del arrendador*Arrendamiento de financiamiento directo*

Pda 1	_____	01 de enero 1996	_____
Arrendamientos por Cobrar		Q	179,862.15
Mobiliario y Equipo		Q	150,000.00
Intereses no Devengados			29,862.15
Por el registro del contrato de arrendamiento			

Pda 2	_____	01 de enero 1996	_____
Caja y Bancos		Q	38,972.43
Arrendamientos por Cobrar		Q	35,972.43
Cobros por Cuenta Ajena			3,000.00
Por el recibo de la cuota anual el 1 de enero de 1996.			

Pda 3	_____	31 de diciembre 1996	_____
Intereses no Devengados		Q	11,402.76
Intereses Devengados		Q	11,402.76
Por el registro de los intereses devengados.			

Pda 4	_____	31 de diciembre 1996	_____
Cobros por Cuenta Ajena		Q	3,000.00
Caja y Bancos		Q	3,000.00
Por el pago al proveedor de los seguros y mantenimiento.			

Pda 5 _____ 01 de enero 1997 _____

Caja y Bancos	Q	38,972.43	
Arrendamientos por Cobrar			Q 35,972.43
Cobros por Cuenta Ajena			3,000.00

Por el recibo de la cuota anual.

Pda 6 _____ 31 de diciembre 1997 _____

Intereses no Devengados	Q	8,945.79	
Intereses Devengados			Q 8,945.79

Por el registro de los intereses devengados.

Pda 7 _____ 31 de diciembre 1997 _____

Cobros por Cuenta Ajena	Q	3,000.00	
Caja y Bancos			Q 3,000.00

Por el pago al proveedor de los seguros y mantenimiento.

Pda 8 _____ 01 de enero 1998 _____

Caja y Bancos	Q	38,972.43	
Arrendamientos por Cobrar			Q 35,972.43
Cobros por Cuenta Ajena			3,000.00

Por el recibo de la cuota anual.

Pda 9 _____ 31 de diciembre 1998 _____

Intereses no Devengados	Q	6,243.13	
Intereses Devengados			Q 6,243.13

Por el registro de los intereses devengados.

Pda 10 _____ 31 de diciembre 1998 _____

Cobros por Cuenta Ajena	Q	3,000.00	
Caja y Bancos			Q 3,000.00

Por el pago al proveedor de los seguros y mantenimiento.

Pda 11 _____ 01 de enero 1999 _____

Caja y Bancos	Q	38,972.43	
Arrendamientos por Cobrar			Q 35,972.43
Cobros por Cuenta Ajena			3,000.00

Por el recibo de la cuota anual.

Pda 12 _____ 31 de diciembre 1999 _____

Intereses no Devengados	Q	3,270.47	
Intereses Devengados			Q 3,270.47

Por el registro de los intereses devengados.

Pda 13 _____ 31 de diciembre 1999 _____

Cobros por Cuenta Ajena	Q	3,000.00	
Caja y Bancos			Q 3,000.00

Por el pago al proveedor de los seguros y mantenimiento.

Pda 14 _____ 01 de enero 2000 _____

Caja y Bancos	Q	38,972.43	
Arrendamientos por Cobrar			Q 35,972.43
Cobros por Cuenta Ajena			3,000.00

Por el recibo de la cuota anual.

Pda 15 _____ 31 de diciembre 2000 _____

Caja y Bancos	Q	7,500.00	
Ganancia en Venta de Activos			Q 7,500.00

Pda 16 _____ 31 de diciembre 2000 _____

Cobros por Cuenta Ajena	Q	3,000.00	
Caja y Bancos			Q 3,000.00

Por el pago al proveedor de los seguros y mantenimiento.

Arrendamiento Tipo Venta

Pda 1 _____ 01 de enero 1996 _____

Arrendamiento por Cobrar	Q	179,862.15	
Ventas			Q 150,000.00
Intereses no Devengados			29,862.15

Por el valor de la venta.

Pda 2 _____ 01 de enero 1996 _____

Costo de Ventas	Q	127,500.00	
Mobiliario y Equipo			Q 127,500.00

Por el costo de la venta.

Pda 3 _____ 01 de enero 1996 _____

Caja y Bancos	Q	38,972.43	
Arrendamientos por Cobrar			Q 35,972.43
Cobros por Cuenta Ajena			3,000.00
Por el recibo de la cuota anual			

Pda 4 _____ 31 de diciembre 1996 _____

Intereses no Devengados	Q	11,402.76	
Intereses Devengados			Q 11,402.76
Por los intereses devengados.			

Pda 5 _____ 31 de diciembre 1996 _____

Cobros por Cuenta Ajena	Q	3,000.00	
Caja y Bancos			Q 3,000.00
Por el pago al proveedor de los seguros y mantenimiento.			

Pda 6 _____ 01 de enero 1997 _____

Caja y Bancos	Q	38,972.43	
Arrendamientos por Cobrar			Q 35,972.43
Cobros por Cuenta Ajena.			3,000.00
Por el recibo de la cuota anual.			

Pda 7 _____ 31 de diciembre 1997 _____

Intereses no Devengados	Q	8,945.79	
Intereses Devengados			Q 8,945.79
Por los intereses devengados.			

Pda 8 _____ 31 de diciembre 1997 _____

Cobros por Cuenta Ajena	Q	3,000.00	
Caja y Bancos			Q 3,000.00

Por el pago al proveedor de los seguros y mantenimiento.

Pda 9 _____ 01 de enero 1998 _____

Caja y Bancos	Q	38,972.43	
Arrendamientos por Cobrar			Q 35,972.43
Seguros y Manten. por Pagar			3,000.00

Por el recibo de la cuota anual.

Pda 10 _____ 31 de diciembre 1998 _____

Intereses no Devengados	Q	6,243.13	
Intereses Devengados			Q 6,243.13

Por los intereses devengados.

Pda 11 _____ 31 de diciembre 1998 _____

Cobros por Cuenta Ajena	Q	3,000.00	
Caja y Bancos			Q 3,000.00

Por el pago al proveedor de los seguros y mantenimiento.

Pda 12 _____ 01 de enero 1999 _____

Caja y Bancos	Q	38,972.43	
Arrendamientos por Cobrar			Q 35,972.43
Seguros y Manten. por Pagar			3,000.00

Por el recibo de la cuota anual.

Pda 13 _____ 31 de diciembre 1999 _____

Intereses no Devengados Q 3,270.47

Intereses Devengados Q 3,270.96

Por los intereses devengados.

Pda 14 _____ 31 de diciembre 1999 _____

Cobros por Cuenta Ajena Q 3,000.00

Caja y Bancos Q 3,000.00

Por el pago al proveedor de los seguros y mantenimiento.

Pda 15 _____ 01 de enero 2000 _____

Caja y Bancos Q 38,972.43

Arrendamientos por Cobrar Q 35,972.43

Seguros y Manten. por Pagar 3,000.00

Por el recibo de la cuota anual

Pda 16 _____ 31 de diciembre 2000 _____

Caja y Bancos Q 7,500.00

Ganancia en Venta de Activos Q 7,500.00

Pda 17 _____ 31 de diciembre 2000 _____

Cobros por Cuenta Ajena Q 3,000.00

Caja y Bancos Q 3,000.00

Por el pago al proveedor de los seguros y mantenimiento.

3.1. ASPECTOS LEGALES

A continuación algunas de las regulaciones de nuestro país que se refieren a los arrendamientos

Código Civil (Decreto Ley 106)

- Artículo 1880 "El arrendamiento es el contrato por el cual una de las partes se obliga a dar el uso o goce de una cosa por cierto tiempo, a otra que se obliga a pagar por ese uso o goce un precio determinado"
- "La renta o precio del arrendamiento debe constituirse en dinero o en cualquier otra cosa equivalente, con tal que sea cierta y determinada".
- Artículo 1674 - 1675 "Se puede asumir por contrato la obligación de celebrar un contrato futuro. La promesa de contrato debe otorgarse en la forma exigida por la ley para el contrato que se promete celebrar. La promesa de contrato puede ser unilateral y bilateral".
- Artículo 1886 "El plazo de arrendamiento será fijado por las partes. El arrendatario tendrá derecho de tanteo para la renovación del contrato por un nuevo plazo, siempre que haya cumplido voluntariamente todas las obligaciones que contrajo en favor del arrendador".
- Artículo 1890 "El arrendatario podrá sub-arrendar en todo o en parte la cosa arrendada, si no le ha sido prohibido expresamente, pero no puede ceder el contrato sin consentimiento del arrendador"
- Artículo 1893 "Ninguna de las partes puede mudar la forma de la cosa arrendada sin consentimiento de la otra. La violación de este precepto da derecho al perjudicado para

exigir que la cosa se reponga al estado que guardaba anteriormente, o a que se rescinda el contrato si la modificación fue de tal importancia que la haga desmerecer para el objeto del arrendamiento”.

- Artículo 1897 “El arrendador está obligado a entregar la cosa en estado de servir al objeto del arrendamiento”.
- Artículo 1901 “El arrendador está obligado a: 1o. Poner en conocimiento del arrendatario, en el acto de celebrarse el contrato, los vicios ocultos de la cosa y las limitaciones y gravámenes que puedan perjudicarlo. 2o. Mantener al arrendatario en el goce pacífico de la cosa durante el arrendamiento. 3o. No estorbar ni embarazar de manera alguna el uso de la cosa arrendada, a no ser por causa de reparaciones urgentes e indispensables. 4o. Conservar la cosa arrendada en el mismo estado, durante el arrendamiento, haciendo para ello todas las reparaciones necesarias. 5o. Defender el uso de la cosa contra un tercero que pretenda tener o quiera ejercer algún derecho sobre ella y 6o. Pagar los impuestos fiscales y municipales que gravitan sobre la cosa”.
- Artículo 1903 “El arrendatario está obligado a pagar la renta desde el día en que reciba la cosa, en los plazos, forma y lugar convenidos”.
- Artículo 1907 “El arrendatario está obligado a: 1o. Servirse de la cosa solamente para el uso convenido, y a falta de convenio, para el que corresponda según su naturaleza y destino. 2o. Responder de todo daño y deterioro que el bien arrendado sufra por su culpa o la de sus familiares, dependientes o subarrendatarios, así como los que causen los animales y cosas que en ella tengan y 3o. Devolver la cosa al terminar el arrendamiento en el estado en que se le entregó. Salvo los desperfectos inherentes al uso de ella”.

Ley del Impuesto sobre la Renta (Decreto 26-92)

- Artículo 1 "Se establece un impuesto sobre la renta que obtenga toda persona individual o jurídica, nacional o extranjera, domiciliada o no en el país, que provenga de la inversión de capital, del trabajo o de la combinación de ambos".
- Artículo 5 Los arrendamientos están considerados como rentas de fuente guatemalteca en el inciso h) "Las rentas provenientes de la producción, distribución, arrendamiento, intermediación y ..."
- Artículo 14 "En relación a la revaluación de activos fijos se contemplan los bienes inmuebles, indicando que los mismos pueden revaluarse siempre que se haga efectivo un impuesto de revaluación del 7%, dando oportunidad al arrendante de revaluar sus propiedades cuando se dediquen al arrendamiento de bienes inmuebles".
- Artículo 15 "El arrendante deberá considerar como renta bruta a) El valor del arrendamiento, ya sea en dinero o en especie, b) Las sumas percibidas o devengadas de los arrendatarios por el uso de los muebles y accesorios o servicios que preste el propietario"
- Artículo 38 "Los arrendatarios podrán deducir de su renta bruta k) Los alquileres de bienes muebles e inmuebles utilizados para la producción de la renta, l) El costo de las mejoras efectuadas sobre los inmuebles arrendados..."
- "Los arrendantes podrán deducir de su renta bruta m) Los intereses y otros gastos financieros sobre créditos obtenidos destinados exclusivamente a la producción de rentas gravadas, n) Los pagos por prima de seguro contra incendios, robo, hurto, terremoto y otros riesgos... o) Las depreciaciones y amortizaciones necesarias para compensar el desgaste..."

- Artículo 64 "Los arrendatarios inscritos como agentes retenedores, podrán retener el 4% como pago a cuenta del impuesto sobre la renta por a) Arrendamiento de bienes muebles o inmuebles".

Ley del Impuesto al Valor Agregado IVA (Decreto 27-92)

- Artículo 1 "Se establece un impuesto al valor agregado sobre los actos y contratos gravados por las normas de la presente ley, cuya administración, control, recaudación y fiscalización corresponda a la Dirección General de Rentas Internas".
- Artículo 4 "El impuesto se causa en los arrendamientos, al final de cada período determinado para el pago de la renta o remuneración efectiva percibida, incluyendo arrendamiento de vehículos, maquinaria, computadoras, inmuebles, etc."
- Artículo 13 "Se considera como base imponible para el cálculo del impuesto 2) En el arrendamiento de bienes muebles e inmuebles: el valor de la renta, al cual deberá adicionarse el valor de los recargos financieros si los hubiere".
- Artículo 45 "En los recibos por arrendamiento de bienes muebles o inmuebles, cuando el arrendante no emita facturas, podrá utilizar timbres fiscales para satisfacer el pago del impuesto"

Ley del Impuesto de Tímbres Fiscales y de Papel Sellado Especial para Protocolos (Decreto 37-92)

- Artículos 1, 2 y 4 "Todos los documentos que contengan contratos civiles y mercantiles, están afectos al pago de este impuesto; así como los documentos cuya finalidad sea la comprobación del pago con bienes o sumas de dinero".

- Artículo 9 "Los contribuyentes del impuesto al valor agregado IVA, están afectos a pagar el impuesto de timbres fiscales en los actos o contratos que celebren de conformidad con esta ley, cuando dichos actos y contratos no sean gravados con el IVA".
- Artículo 11 "Se exceptúan del pago de timbres fiscales, los contratos y documentos que contengan actos gravados con el IVA, independientemente de quien los realice y tenga o no calidad de contribuyente".

CASOS PRACTICOS

Tema : Arrendamientos

Ejercicio 1

La empresa "Arjona, S. A." (Arrendadora) y la empresa "Martin, S. A." (Arrendataria) firman un contrato de arrendamiento el 1 de enero de 1996. El contrato estipula que la empresa arrendadora rentará equipo a la empresa arrendataria a partir de esa fecha. El contrato contiene los términos siguientes:

- El plazo del arrendamiento es de 5 años, el contrato no es cancelable y exige pagos de renta iguales por la suma de Q 25,981.62 al principio del año.
- Al comenzar el arrendamiento, el equipo tiene un valor justo de Q100,000.00 una vida útil estimada de 5 años y sin valor residual.
- La empresa arrendataria pagará todos los costos ejecutorios con excepción de los seguros y mantenimiento de Q 2,000.00 anuales, los cuales están incluidos en los pagos anuales y que serán cancelados al proveedor por parte del arrendante.
- El contrato no contiene opciones de renovación pero sí opción a compra del equipo por la arrendataria al terminar el plazo.
- La empresa arrendataria deprecia otro equipo similar de su propiedad por el método de línea recta.
- La empresa arrendadora fija la renta anual de manera que garantiza una tasa de rendimiento del 10% anual sobre su inversión, ese hecho es conocido por la empresa arrendataria.

- No se incurre en costos directos iniciales al negociar y cerrar la operación de arrendamiento.
- La posibilidad de cobrar está razonablemente garantizada y la empresa no incurrirá en costos adicionales.

Se pide:

- Partidas contables desde el punto de vista del arrendatario y del arrendador.

Información Adicional:

La inversión bruta es de Q 119,908.10 (cinco rentas anuales de Q 23,981.62 cada una, excluyendo los costos ejecutorios de Q 2,000.00, más el valor residual no garantizado que en este caso es de Q 0.00).

Los intereses no devengados son por Q 19,908.10 (la inversión bruta de Q 119,908.10 menos Q 100,000.00 que es la suma de los valores actuales de las rentas y del valor residual).

El precio de venta es de Q 100,000.00 (valor actual de las rentas).

El costo del equipo vendido es de Q 85,000.00.

Pda 2 _____ 01 de enero 1996 _____	
Obligaciones Bajo Arrenda. Capital	Q 23,981.62
Seguros y Manteni. por Cobrar	2,000.00
Caja y Bancos	Q 25,981.62
Por el registro del primer pago	
Pda 3 _____ 31 de diciembre 1996 _____	
Deprec. Bajo Arrendamiento de Cap.	Q 20,000.00
Dep. Acum. Bajo arrend. de Cap.	Q 20,000.00
Por el registro de la depreciación del equipo (100,000 x 20%).	
Pda 4 _____ 31 de diciembre 1996 _____	
Intereses Bajo Arrenda. Capital	Q 7,601.84
Intereses por Pagar Bajo Arr. Cap.	Q 7,601.84
Por el valor de los intereses.	
Pda 5 _____ 01 de enero 1997 _____	
Obliga. Bajo Arren. Capital	Q 16,379.78
Seguros y Manten. por Cobrar	2,000.00
Inter. por Pagar Bajo Arr. Cap.	7,601.84
Bancos	Q 25,981.62
Por el pago de la cuota anual.	

Pda 6	_____ 31 de diciembre 1997 _____		
Deprec. Bajo Arrendamiento de Cap.		Q	20,000.00
Dep. Acum. Bajo Arrend. de Cap.		Q	20,000.00
Por el registro de la depreciación del equipo (100,000 x 20%).			
Pda 7	_____ 31 de diciembre 1997 _____		
Intereses Bajo Arrend. Capital		Q	5,963.86
Intereses por Pagar Bajo Arr. Cap.		Q	5,963.86
Por el valor de los intereses.			
Pda 8	_____ 01 de enero 1998 _____		
Obliga. Bajo Arren. Capital		Q	18,017.76
Seguros y Manten. por Cobrar			2,000.00
Inter. por Pagar Bajo Arr. Cap.			5,963.86
Bancos		Q	25,981.62
Por el pago de la cuota anual.			
Pda 9	_____ 31 de diciembre 1998 _____		
Deprec. Bajo arrendamiento de Cap.		Q	20,000.00
Dep. Acum. Bajo Arrend. de Cap.		Q	20,000.00
Por el registro de la depreciación del equipo (100,000 x 20%).			
Pda 10	_____ 31 de diciembre 1998 _____		
Intereses Bajo Arrend. Capital		Q	4,162.08
Intereses por Pagar Bajo Arr. Cap.		Q	4,162.08
Por el valor de los intereses.			

Pda 11 _____ 01 de enero 1999 _____

Obliga. Bajo Arren. Capital	Q	19,819.54	
Seguros y Manten. por Cobrar		2,000.00	
Inter. por Pagar Bajo Arr. Cap.		4,162.08	
Bancos	Q		25,981.62
Por el pago de la cuota anual.			

Pda 12 _____ 31 de diciembre 1999 _____

Deprec. Bajo Arrendamiento de Cap.	Q	20,000.00	
Dep. Acum. Bajo Arrend. de Cap.			Q 20,000.00
Por el registro de la depreciación del equipo (100,000 x 20%).			

Pda 13 _____ 31 de diciembre 1999 _____

Intereses Bajo Arrend. Capital	Q	2,180.32	
Intereses por Pagar Bajo Arr. Cap.			Q 2,180.32
Por el valor de los intereses.			

Pda 14 _____ 01 de enero 2000 _____

Obliga. Bajo Arren. Capital	Q	21,801.30	
Seguros y Manten. por Cobrar		2,000.00	
Inter. por Pagar Bajo Arr. Cap.		2,180.32	
Bancos	Q		25,981.62
Por el pago de la cuota anual.			

Pda 15 _____ 31 de diciembre 2000 _____

Deprec. Bajo Arrendamiento de Cap. Q 20,000.00

Dep. Acum. Bajo Arrend. de Cap. Q 20,000.00

Por el registro de la depreciación del equipo (100,000 x 20%).

Al finalizar el plazo existen 2 opciones:

a) No se compra el activo

b) Se compra el activo por un precio especial de Q 5,000.00

Si el activo no se compra, se corre la siguiente partida

Pda 16 _____ 31 de diciembre 2000 _____

Deprec. Acum. Bajo Arrend. Cap. Q 100,000.00

Equipo Rentado Bajo Arrend. Cap. Q 100,000.00

Si el activo se compra, se corre la siguiente partida

Pda 16 _____	31 de diciembre 2000 _____	
Mobiliario y Equipo	Q 105,000.00	
Deprec. Acum. Bajo Arrend. Cap.	100,000.00	
Equipo Rentado Bajo Arrend. Cap.		Q 100,000.00
Depre. Acum. Mob. Y Equipo		100,000.00
Caja y Bancos		5,000.00

Contabilización desde el punto de vista del arrendador

Arrendamiento de financiamiento directo

Pda 1 _____	01 de enero 1996 _____	
Arrendamientos por Cobrar	Q 119,908.10	
Mobiliario y Equipo		Q 100,000.00
Intereses no Devengados		19,908.10
Por el registro del contrato de arrendamiento		

Pda 2 _____	01 de enero 1996 _____	
Caja y Bancos	Q 25,981.62	
Arrendamientos por Cobrar		Q 23,981.62
Seguros y Manten. por Pagar		2,000.00
Por el recibo de la cuota anual el 1 de enero de 1996		

Pda 3	_____	31 de diciembre 1996	_____
	Intereses no Devengados	Q	7,601.84
	Intereses Devengados		Q 7,601.84
	Por el registro de los intereses devengados.		
Pda 4	_____	01 de enero 1997	_____
	Caja y Bancos	Q	25,981.62
	Arrendamientos por Cobrar		Q 23,981.62
	Seguros y Manten. por Pagar		2,000.00
	Por el recibo de la cuota anual.		
Pda 5	_____	31 de diciembre 1997	_____
	Intereses no Devengados	Q	5,963.86
	Intereses Devengados		Q 5,963.86
	Por el registro de los intereses devengados.		
Pda 6	_____	01 de enero 1998	_____
	Caja y Bancos	Q	25,981.62
	Arrendamientos por Cobrar		Q 23,981.62
	Seguros y Manten. por Pagar		2,000.00
	Por el recibo de la cuota anual.		
Pda 7	_____	31 de diciembre 1998	_____
	Intereses no Devengados	Q	4,162.08
	Intereses Devengados		Q 4,162.08
	Por el registro de los intereses devengados.		

Pda 8 _____ 01 de enero 1999 _____

Caja y Bancos	Q 25,981.62	
Arrendamientos por Cobrar		Q 23,981.62
Seguros y Manten. por Pagar		2,000.00
Por el recibo de la cuota anual.		

Pda 9 _____ 31 de diciembre 1999 _____

Intereses no Devengados	Q 2,180.32	
Intereses Devengados		Q 2,180.32
Por el registro de los intereses devengados.		

Pda 10 _____ 01 de enero 2000 _____

Caja y Bancos	Q 25,981.62	
Arrendamientos por Cobrar		Q 23,981.62
Seguros y Manten. por Pagar		2,000.00
Por el recibo de la cuota anual.		

Al final del plazo del arrendamiento:

Si el equipo no se vende, se corre la siguiente partida

Pda 11 _____ 31 de diciembre 2000 _____

Mobiliario y Equipo	Q 100,000.00	
Deprec. Acum. Equipo		Q 100,000.00

Si el equipo se vende, se registra la siguiente partida

Pda 11 _____ 31 de diciembre 2000 _____

Caja y Bancos	Q 5,000.00	
Ganancia en Venta de Activos		Q 5,000.00

Arrendamiento Tipo Venta

Pda 1 _____ 01 de enero 1996 _____

Arrendamiento por Cobrar	Q 119,908.10	
Ventas		Q 100,000.00
Intereses no Devengados		19,908.10
Por el valor de la venta		

Pda 2	_____	01 de enero 1996	_____
Costo de Ventas		Q	85,000.00
Mobiliario y Equipo		Q	85,000.00
Por el costo de la venta			
Pda 3	_____	01 de enero 1996	_____
Caja y Bancos		Q	25,981.62
Arrendamientos por Cobrar		Q	23,981.62
Seguros y Manten. por Pagar			2,000.00
Por el recibo de la cuota anual			
Pda 4	_____	31 de diciembre 1996	_____
Intereses no Devengados		Q	7,601.84
Intereses Devengados		Q	7,601.84
Por los intereses devengados			
Pda 5	_____	01 de enero 1997	_____
Caja y Bancos		Q	25,981.62
Arrendamientos por Cobrar		Q	23,981.62
Seguros y Manten. por Pagar			2,000.00
Por el recibo de la cuota anual			
Pda 6	_____	31 de diciembre 1997	_____
Intereses no Devengados		Q	5,963.86
Intereses Devengados		Q	5,963.86
Por los intereses devengados			

Pda 7 _____ 01 de enero 1998 _____

Caja y Bancos	Q	25,981.62	
Arrendamientos por Cobrar			Q 23,981.62
Seguros y Manten. por Pagar			2,000.00
Por el recibo de la cuota anual			

Pda 8 _____ 31 de diciembre 1998 _____

Intereses no Devengados	Q	4,162.08	
Intereses Devengados			Q 4,162.08
Por los intereses devengados			

Pda 9 _____ 01 de enero 1999 _____

Caja y Bancos	Q	25,981.62	
Arrendamientos por Cobrar			Q 23,981.62
Seguros y Manten. por Pagar			2,000.00
Por el recibo de la cuota anual			

Pda 10 _____ 31 de diciembre 1999 _____

Intereses no Devengados	Q	2,180.32	
Intereses Devengados			Q 2,180.32
Por los intereses devengados			

Pda 11 _____ 01 de enero 2000 _____

Caja y Bancos	Q	25,981.62	
Arrendamientos por Cobrar			Q 23,981.62
Seguros y Manten. por Pagar			2,000.00
Por el recibo de la cuota anual			

Tema : Arrendamientos**Ejercicio 2**

La empresa Cremas, S. A. (Arrendadora) y Universidad, S. A. (Arrendataria) firman un contrato de arrendamiento el 1 de enero 1998. El contrato estipula que la empresa arrendadora rentará equipo de computación a la empresa arrendataria a partir de esa fecha.

El contrato contiene las estipulaciones siguientes:

- La duración del arrendamiento es de cinco años, el contrato no es cancelable y exige pagos de renta anuales iguales por la suma de Q 77,944.86 al comienzo del año.
- Al comenzar el arrendamiento, el equipo tiene un valor justo de Q 300,000.00, una vida útil estimada de 5 años y sin valor residual.
- La empresa arrendataria pagará todos los costos ejecutorios con excepción de los seguros, mantenimiento e impuesto único sobre inmuebles por Q 6,000.00 anuales, los cuales están incluidos en los pagos anuales y que serán cancelados al proveedor por la arrendadora.
- El contrato no contiene opción de renovación, pero sí opción de compra por Q15,000.00 de pago al finalizar el plazo.
- La empresa arrendataria deprecia otro equipo similar de su propiedad por el método de línea recta.
- La empresa arrendadora fija la renta anual de manera que garantice una tasa de rendimiento del 10% anual sobre su inversión. Este hecho es conocido por la empresa arrendataria.

- La inversión bruta es de Q 359,724.30 (Cinco rentas anuales de Q 77,944.86 cada una, excluyendo los costos ejecutorios más el valor residual no garantizado que es Q0.00).
- El ingreso por intereses no devengados es de Q 59,724.30 (Inversión bruta Q359,724.30 menos Q 300,000.00 suma de los valores actuales de las rentas y el valor residual).
- El precio de venta es de Q 300,000.00 (Valor actual de las rentas).
- El costo del equipo vendido es de Q 255,000.00 (costo del activo para el arrendador).
No hay valor residual no garantizado.

Se pide:

- a) Realizar todas las partidas que correría el arrendatario, considerando que sí compra el equipo.
- b) Realizar las partidas que correría el arrendador.

Tema : Arrendamientos**Solución Ejercicio 2****En libros del arrendatario**

Cuadro de amortización del arrendamiento					
Fecha	Pago Anual	Costos Ejecuto.	Intereses 10% s/ob.	Reducción De obliga.	Saldo Obliga.
1-98					300,000.00
1-98	77,944.86	6,000.00		71,944.86	228,055.14
1-99	77,944.86	6,000.00	22,805.51	49,139.35	178,915.79
1-00	77,944.86	6,000.00	17,891.58	54,053.28	124,862.51
1-01	77,944.86	6,000.00	12,486.25	59,458.61	65,403.90
1-02	<u>77,944.86</u>	<u>6,000.00</u>	<u>6,540.96</u>	<u>65,403.90</u>	<u>0.00</u>
	<u>389,724.30</u>	<u>30,000.00</u>	<u>59,724.30</u>	<u>300,000.00</u>	

Partidas de diario

Pda 1	_____	01 de enero 1998	_____
	Equipo Rentado Arrendamiento Capital		Q 300,000.00
	Obligaciones Bajo Arrenda. Capital		Q 300,000.00
	Por la legalización del contrato.		
Pda 2	_____	01 de enero 1998	_____
	Obligaciones Bajo Arrenda. Capital		Q 71,944.86
	Seguros y Mantenimiento Gasto		6,000.00
	Caja y Bancos		Q 77,944.86
	Por el registro del primer pago.		

Pda 3	_____	31 de diciembre 1998	_____
	Deprec. Bajo Arrendamiento de Cap.	Q	60,000.00
	Dep. Acum. Bajo Arrend. de Cap.	Q	60,000.00
	Por el registro de la depreciación del equipo (300,000 x 20%).		
Pda 4	_____	31 de diciembre 1998	_____
	Intereses Bajo Arrenda. Capital	Q	22,805.51
	Intereses por Pagar Bajo Arr. Cap.	Q	22,805.51
	Por el valor de los intereses.		
Pda 5	_____	01 de enero 1999	_____
	Obliga. Bajo Arren. Capital	Q	49,139.35
	Seguros y Mantenimiento Gasto		6,000.00
	Inter. por Pagar Bajo Arr. Cap.		22,805.51
	Bancos	Q	77,944.86
	Por el pago de la cuota anual.		
Pda 6	_____	31 de diciembre 1999	_____
	Deprec. Bajo Arrendamiento de Cap.	Q	60,000.00
	Dep. Acum. Bajo Arrend. de Cap.	Q	60,000.00
	Por el registro de la depreciación.		
Pda 7	_____	31 de diciembre 1999	_____
	Intereses Bajo Arrenda. Capital	Q	17,891.58
	Intereses por Pagar Bajo Arr. Cap.	Q	17,891.58
	Por el valor de los intereses.		

Pda 8 _____ 01 de enero 2000 _____

Obliga. Bajo Arren. Capital	Q	54,053.28	
Seguros y Mantenimiento Gasto		6,000.00	
Inter. por Pagar Bajo Arr. Cap.		17,891.58	
Bancos			Q 77,944.86

Por el pago de la cuota anual.

Pda 9 _____ 31 de diciembre 2000 _____

Deprec. Bajo Arrendamiento de Cap.	Q	60,000.00	
Dep. Acum. Bajo Arrend. de Cap.			Q 60,000.00

Por el registro de la depreciación del equipo.

Pda 10 _____ 31 de diciembre 2000 _____

Intereses Bajo Arrend. Capital	Q	12,486.25	
Intereses por Pagar Bajo Arr. Cap.			Q 12,486.25

Por el valor de los intereses.

Pda 11 _____ 01 de enero 2001 _____

Obliga. Bajo Arren. Capital	Q	59,458.61	
Seguros y Mantenimiento Gasto		6,000.00	
Inter. por Pagar Bajo Arr. Cap.		12,486.25	
Bancos			Q 77,944.86

Por el pago de la cuota anual.

Pda 12 _____ 31 de diciembre 2001 _____

Deprec. Bajo Arrendamiento de Cap.	Q	60,000.00	
Dep. Acum. Bajo Arrend. de Cap.			Q 60,000.00

Por el registro de la depreciación del equipo.

Pda 13 _____ 31 de diciembre 2001 _____

Intereses Bajo Arrenda. Capital	Q	6,540.96	
Intereses por Pagar Bajo Arr. Cap.			Q 6,540.96

Por el valor de los intereses.

Pda 14 _____ 01 de enero 2002 _____

Obliga. Bajo Arren. Capital	Q	65,403.90	
Seguros y Mantenimiento Gasto		6,000.00	
Inter. por Pagar Bajo Arr. Cap.		6,540.96	
Bancos			Q 77,944.86

Por el pago de la cuota anual.

Pda 15 _____ 31 de diciembre 2002 _____

Deprec. Bajo Arrendamiento de Cap.	Q	60,000.00	
Dep. Acum. Bajo Arrend. de Cap.			Q 60,000.00

Por el registro de la depreciación del equipo.

Pda 16 _____ 31 de diciembre 2002 _____

Mobiliario y Equipo	Q 315,000.00	
Deprec. Acum. Bajo Arrend. Cap.	Q 300,000.00	
Equipo Rentado Bajo Arrend. Cap.		Q 300,000.00
Depre. Acum. Mob. Y Equipo		300,000.00
Caja y Bancos		15,000.00

Contabilización desde el punto de vista del arrendador

Arrendamiento de financiamiento directo

Pda 1 _____ 01 de enero 1998 _____

Arrendamientos por Cobrar	Q 359,724.30	
Mobiliario y Equipo		Q 300,000.00
Intereses no Devengados		59,724.30
Por el registro del contrato de arrendamiento.		

Pda 2 _____ 01 de enero 1998 _____

Caja y Bancos	Q 77,944.86	
Arrendamientos por Cobrar		Q 71,944.86
Cobros por Cuenta Ajena		6,000.00
Por el recibo de la cuota anual el 1 de enero.		

Pda 3 _____ 31 de diciembre 1998 _____

Intereses no Devengados Q 22,805.51

Intereses Devengados Q 22,805.51

Por el registro de los intereses devengados.

Pda 4 _____ 31 de diciembre 1998 _____

Cobros por Cuenta Ajena Q 6,000.00

Caja y Bancos Q 6,000.00

Por el pago al proveedor de los seguros y mantenimiento.

Pda 5 _____ 01 de enero 1999 _____

Caja y Bancos Q 77,944.86

Arrendamientos por Cobrar Q 71,944.86

Cobros por Cuenta Ajena 6,000.00

Por el recibo de la cuota anual.

Pda 6 _____ 31 de diciembre 1999 _____

Intereses no Devengados Q 17,891.58

Intereses Devengados Q 17,891.58

Por el registro de los intereses devengados.

Pda 7 _____ 31 de diciembre 1999 _____

Cobros por Cuenta Ajena Q 6,000.00

Caja y Bancos Q 6,000.00

Por el pago al proveedor de los seguros y mantenimiento.

Pda 8 _____ 01 de enero 2000 _____

Caja y Bancos	Q 77,944.86	
Arrendamientos por Cobrar		Q 71,944.86
Cobros por Cuenta Ajena		6,000.00

Por el recibo de la cuota anual.

Pda 9 _____ 31 de diciembre 2000 _____

Intereses no Devengados	Q 12,486.25	
Intereses Devengados		Q 12,486.25

Por el registro de los intereses devengados.

Pda 10 _____ 31 de diciembre 2000 _____

Cobros por Cuenta Ajena	Q 6,000.00	
Caja y Bancos		Q 6,000.00

Por el pago al proveedor de los seguros y mantenimiento.

Pda 11 _____ 01 de enero 2001 _____

Caja y Bancos	Q 77,944.86	
Arrendamientos por Cobrar		Q 71,944.86
Cobros por Cuenta Ajena		6,000.00

Por el recibo de la cuota anual.

Pda 12 _____ 31 de diciembre 2001 _____

Intereses no Devengados	Q 6,540.96	
Intereses Devengados		Q 6,540.96

Por el registro de los intereses devengados.

Pda 13 _____ 31 de diciembre 2001 _____

Cobros por Cuenta Ajena	Q 6,000.00	
Caja y Bancos		Q 6,000.00

Por el pago al proveedor de los seguros y mantenimiento.

Pda 14 _____ 01 de enero 2002 _____

Caja y Bancos	Q 77,944.86	
Arrendamientos por Cobrar		Q 71,944.86
Cobros por Cuenta Ajena		6,000.00

Por el recibo de la cuota anual.

Pda 15 _____ 31 de diciembre 2002 _____

Caja y Bancos	Q 15,000.00	
Ganancia en Venta de Activos		Q 15,000.00

Pda 16 _____ 31 de diciembre 2002 _____

Cobros por Cuenta Ajena	Q 6,000.00	
Caja y Bancos		Q 6,000.00

Por el pago al proveedor de los seguros y mantenimiento.

Arrendamiento Tipo Venta

Pda 1 _____ 01 de enero 1998 _____

Arrendamiento por Cobrar	Q 359,724.30	
Ventas		Q 300,000.00
Intereses No Devengados		59,724.30

Por el valor de la venta.

Pda 2	_____	01 de enero 1998	_____
Costo de Ventas		Q 255,000.00	
Mobiliario y Equipo			Q 255,000.00
Por el costo de la venta.			
Pda 3	_____	01 de enero 1998	_____
Caja y Bancos		Q 77,944.86	
Arrendamientos por Cobrar			Q 71,944.86
Cobros por Cuenta Ajena			6,000.00
Por el recibo de la cuota anual			
Pda 4	_____	31 de diciembre 1998	_____
Intereses no Devengados		Q 22,805.51	
Intereses Devengados			Q 22,805.51
Por los intereses devengados.			
Pda 5	_____	31 de diciembre 1998	_____
Cobros por Cuenta Ajena		Q 6,000.00	
Caja y Bancos			Q 6,000.00
Por el pago al proveedor de los seguros y mantenimiento.			
Pda 6	_____	01 de enero 1999	_____
Caja y Bancos		Q 77,944.86	
Arrendamientos por Cobrar			Q 71,944.86
Cobros por Cuenta Ajena			6,000.00
Por el recibo de la cuota anual.			

Pda 7	_____	31 de diciembre 1999	_____
Intereses no Devengados		Q	17,891.58
Intereses Devengados			Q 17,891.58
Por los intereses devengados.			
Pda 8	_____	31 de diciembre 1999	_____
Cobros por Cuenta Ajena		Q	6,000.00
Caja y Bancos			Q 6,000.00
Por el pago al proveedor de los seguros y mantenimiento.			
Pda 9	_____	01 de enero 2000	_____
Caja y Bancos		Q	77,944.86
Arrendamientos por Cobrar			Q 71,944.86
Seguros y Manten. por Pagar			6,000.00
Por el recibo de la cuota anual.			
Pda 10	_____	31 de diciembre 2000	_____
Intereses no Devengados		Q	12,486.25
Intereses Devengados			Q 12,486.25
Por los intereses devengados.			
Pda 11	_____	31 de diciembre 2000	_____
Cobros por Cuenta Ajena		Q	6,000.00
Caja y Bancos			Q 6,000.00
Por el pago al proveedor de los seguros y mantenimiento.			

Pda 12 _____ 01 de enero 2001 _____

Caja y Bancos	Q	77,944.86	
Arrendamientos por Cobrar			Q 71,944.86
Seguros y Manten. por Pagar			6,000.00
Por el recibo de la cuota anual.			

Pda 13 _____ 31 de diciembre 2001 _____

Intereses no Devengados	Q	6,540.96	
Intereses Devengados			Q 6,540.96
Por los intereses devengados.			

Pda 14 _____ 31 de diciembre 2001 _____

Cobros por Cuenta Ajena	Q	6,000.00	
Caja y Bancos			Q 6,000.00
Por el pago al proveedor de los seguros y mantenimiento.			

Pda 15 _____ 01 de enero 2002 _____

Caja y Bancos	Q	77,944.86	
Arrendamientos por Cobrar			Q 71,944.86
Seguros y Manten. por Pagar			6,000.00
Por el recibo de la cuota anual			

Pda 16 _____ 31 de diciembre 2002 _____

Caja y Bancos	Q	15,000.00	
Ganancia en Venta de Activos			Q 15,000.00

Pda 17 _____ 31 de diciembre 2002 _____

Cobros por Cuenta Ajena	Q	6,000.00	
Caja y Bancos			Q 6,000.00

Por el pago al proveedor de los seguros y mantenimiento.



CAPITULO IV

ELABORACION DE ESTADOS FINANCIEROS CON DATOS INCOMPLETOS

4.1. LA ECUACION PATRIMONIAL

La condición o posición financiera de un negocio está representada por la relación que existe entre los activos y los pasivos, más el capital.

Activo:

Los activos de una empresa son, en general, las propiedades o recursos económicos que posee, por ejemplo: dinero en efectivo, terrenos, instalaciones, cantidades adeudadas al negocio por sus clientes, mercancías que se tienen para la venta, Etc.

Pasivo:

Un pasivo es una deuda que tiene la empresa y en él se incluyen las cantidades que se deben a los proveedores y acreedores por la compra de mercancías y servicios adquiridos al crédito, salarios y sueldos por pagar a los empleados, impuestos, hipotecas, documentos por pagar, Etc.

Capital:

Cuando se habla de capital, se refiere a la participación que tiene el propietario del negocio en sus activos.

El Balance General recibe ese nombre ya que la suma de ambos lados debe coincidir; la suma de los activos debe ser igual a la suma del pasivo, más el capital. Si se representa esa igualdad en una ecuación ésta sería:

$$\text{ACTIVOS} = \text{PASIVOS} + \text{CAPITAL}$$

A esta ecuación se le denomina ecuación contable, la cual representa el equilibrio entre el activo, por una parte, y los derechos de los acreedores y propietarios por otra.

4.2. EL SISTEMA DE PARTIDA DOBLE

El sistema de partida doble consiste en que toda transacción que se registra afecta dos o más cuentas, de tal modo que coincida el total de los cargos de dicha cuenta con el total de los abonos de las mismas. Los creadores de la contabilidad por partida doble basaron ese sistema en la ecuación contable: $A = P + C$. Y acordaron registrar los aumentos de los activos en el lado del debe de las cuentas de activo; y para igualar débitos y créditos se deberían registrar los aumentos de los pasivos y capital en el lado opuesto o lado del haber de las cuentas de pasivo y capital.

En las cuentas de activo, los aumentos se cargan, representan débitos para ellas. Las disminuciones, por su parte, deberán representar créditos o sea se deben abonar. En las cuentas de pasivo y capital, los aumentos se abonan y las disminuciones se cargan.

En esencia, el sistema de partida doble consiste en una serie de tablas que son las cuentas del Mayor, una para cada clase de activo y pasivo. Los valores de cada tabla forman un registro continuo del valor inicial y los subsiguientes cambios de ese valor.

Ideas Fundamentales

Las ideas fundamentales del sistema de partida doble son:

- a) Hay una cuenta del mayor para cada tipo de activo o pasivo.
- b) Cada cuenta del mayor tiene dos lados o columnas:
 - La de la izquierda que se llama Debe.
 - La de la derecha que se llama Haber.

Reglas Fundamentales

A. Cómo se registran las partidas

- Los activos e incrementos de activo:
Se registran como partidas positivas (+) en el Debe de las cuentas y se denominan débitos o adeudos.

 - Los pasivos e incrementos de pasivo:
Se registran como partidas negativas (-) en el Haber de las cuentas y se llaman créditos o abonos.

 - Las disminuciones en activo:
Se registran como partidas negativas (-) en el Haber y se llaman créditos.
-

- Las disminuciones en pasivo:

Se registran como partidas positivas (+) en el Debe y se llaman débitos.

B. Relaciones Entre las Partidas

De la definición de activo y pasivo resulta que:

Cualquier cambio en una cuenta debe ir acompañado de un cambio de signo opuesto en otra cuenta, o sea, a todo débito le corresponde un crédito (no hay deudor sin acreedor), es decir toda anotación en el debe de una cuenta debe ir acompañada de una anotación en el haber de otra.

De lo anterior se puede establecer lo siguiente:

Un aumento en un activo (débito) se corresponde con:

- a) Un aumento igual en un pasivo (crédito) o bien
- b) Una disminución igual en otro activo (crédito).

Un aumento de un pasivo (crédito) se corresponde con:

- a) Un aumento igual en un activo (débito) o bien
- b) Una disminución igual en otro pasivo (débito).

Una disminución en un activo (crédito) se corresponde con:

- a) Una disminución igual en un pasivo (débito) o bien
- b) Un aumento igual en otro activo (débito).

Una disminución en un pasivo (débito) se corresponde con:

- a) Una disminución igual en un activo (crédito) o bien
- b) Un aumento igual en otro pasivo (crédito).

C. Igualdad de Sumas Deudoras y Acreedoras

Las sumas numéricas de los débitos y créditos (partidas deudoras y acreedoras) en un sistema de partida doble deben ser iguales.

4.3. DETERMINACION DE LOS RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

a) **Ventas :**

Antes de anotar el esquema para determinar las ventas revisemos lo siguiente:

Las ventas pueden efectuarse:

- Al contado; para lo cual la fuente de información que se tiene son las facturas y los ingresos a la caja.
- Al crédito; para lo cual la fuente de información que se tiene son las facturas y el registro de los clientes.

A continuación analizaremos los conceptos con los cuales se carga y se abona la cuenta de clientes:

Pda4 _____ XX _____

Cuentas Incobrables Q XXX.XX

Provisión para Cuentas Incobrables Q XXX.XX

Cuando las cuentas incobrables se registran por el método de provisión no deben tomarse en cuenta para la determinación de las ventas ya que no afectan la cuenta de clientes.

Revisemos ahora el esquema que nos servirá para determinar las ventas:

Ventas al Contado Q XXX.XX

Ventas al Crédito

Saldo final de Clientes Q XXX.XX

(+) Saldo final de Doctos. por Cobrar XXX.XX

Sub-total Q XXX.XX

(+) Pagos de Clientes y Documentos XXX.XX

Rebajas y Dev. Sobre Ventas XXX.XX

Cuentas Incobrables XXX.XX

Sub-total Q XXX.XX

(-) Saldo inicial de Clientes XXX.XX

(-) Saldo inicial Doctos. por Cobrar XXX.XX Q XXX.XX

Total de Ventas Q XXX.XX

Los saldos iniciales y finales de clientes y documentos por cobrar se pueden obtener de estados financieros comparativos o balances de saldos y se deben tomar únicamente los documentos por cobrar comerciales ya que éstos son los que se relacionan con los clientes y por lo tanto, con las ventas.

b) Compras:

Las compras al igual que las ventas, pueden efectuarse:

- Al Contado; para lo cual la fuente de información son las salidas de efectivo en la caja o la cuenta de bancos.
- Al Crédito; para lo cual la fuente de información es la cuenta de Proveedores, Cuentas por Pagar o Documentos por Pagar por concepto de mercaderías.

Veamos ahora los conceptos con los cuales se carga y abona esta cuenta:

Cuentas por Pagar	
Pagos o Abonos	Saldo Inicial
Rebajas	Compras al
Devoluciones	Crédito
	Saldo Final

A continuación revisemos el esquema que nos servirá para determinar las compras.

Compras al Contado		Q XXX.XX
Compras al Crédito		
Saldo final de Cuentas por Pagar	Q XXX.XX	
(+) Saldo final de Doctos. por Pagar	<u>XXX.XX</u>	
Sub-total	Q XXX.XX	
(+) Pagos a cuenta	XXX.XX	
Rebajas y Dev. Sobre Compras	XXX.XX	
Bonificaciones Sobre Compras	<u>XXX.XX</u>	
Sub-total	Q XXX.XX	
(-) Saldo inicial de Cuentas por Pagar	XXX.XX	
(-) Saldo inicial Doctos. por Pagar	<u>XXX.XX</u>	Q <u>XXX.XX</u>
Total de Compras		Q <u>XXX.XX</u>

c) Costo de Ventas

Determinadas las compras, podemos ahora establecer el costo de ventas y el formato es

el siguiente:

Inventario Inicial de Mercadería	Q XXX.XX
(+) Compras Netas	<u>XXX.XX</u>
Disponibilidad	Q XXX.XX
(-) Inventario Final de Mercadería	<u>XXX.XX</u>
Costo de Ventas	Q <u>XXX.XX</u>

d) Gastos:

Para poder determinar los gastos que corresponden al período que estamos trabajando debemos analizar lo siguiente, en el balance de saldos:

- Los gastos pagados por anticipado al inicio del período (en el balance inicial) son gastos del período que estamos revisando.
- Los gastos por pagar al inicio del período (en el balance inicial) son gastos que corresponden al período anterior al que estamos revisando.
- Los gastos pagados por anticipado al final del período (en el balance final) son gastos que corresponden al período siguiente al que estamos revisando.
- Los gastos por pagar al final del período (en el balance final) son gastos del período que estamos revisando.

Y ahora veamos el esquema que nos servirá para determinar los gastos:

Gastos Pagados en el año		Q XXX.XX
(+) Gastos Anticipados saldo inicial	Q XXX.XX	
Gastos por Pagar saldo final	<u>XXX.XX</u>	<u>XXX.XX</u>
Sub-total		Q XXX.XX
(-) Gastos Anticipados saldo final	Q XXX.XX	
Gastos por Pagar saldo inicial	<u>XXX.XX</u>	<u>XXX.XX</u>
Total de Gastos		Q <u>XXX.XX</u>

e) **Productos**

Al igual que en los gastos, debemos analizar lo siguiente:

- Los productos cobrados anticipados al inicio del período (en el balance inicial) son productos del período que estamos trabajando.
- Los productos por cobrar al inicio del período (en el balance inicial) corresponden a productos del período anterior al que estamos trabajando.
- Los productos cobrados por anticipado al final del período (en el balance final) corresponden a productos del período siguiente al que estamos trabajando.
- Los productos por cobrar al final del período (en el balance final) corresponden a productos del período que estamos trabajando.

A continuación el esquema que nos servirá para determinar los productos:

Productos cobrados en el año		Q XXX.XX
(+) Productos Anticipados saldo inicial	Q XXX.XX	
Productos por Cobrar saldo final	<u>XXX.XX</u>	<u>XXX.XX</u>
Sub-total		Q XXX.XX
(-) Productos Anticipados saldo final	Q XXX.XX	
Productos por Cobrar saldo inicial	<u>XXX.XX</u>	<u>XXX.XX</u>
Total de Productos		<u>Q XXX.XX</u>

f) Depreciación

Para determinar la depreciación recordemos que ésta puede registrarse:

- Por el **método directo**; rebajando la depreciación de cada período directamente de la cuenta de activos fijos. Y para esto, **el formato que sirve para determinar la depreciación del período es:**

Activo Fijo saldo inicial	Q XXX.XX
(+) Compras de Activo Fijo	<u>XXX.XX</u>
Sub-total	Q XXX.XX
(-) Venta de Activo Fijo	<u>XXX.XX</u>
Sub-total	Q XXX.XX
(-) Saldo final de Activo Fijo	<u>XXX.XX</u>
Depreciación del período	<u>Q XXX.XX</u>

- Por el **método indirecto**; registrando la depreciación de cada período en la cuenta de depreciación acumulada. Para determinar la depreciación por este método debemos considerar si hubo venta de maquinaria, en cuyo caso la depreciación acumulada de esa venta debió haberse rebajado de la cuenta. **El esquema para determinar la depreciación por ese método es:**

Depreciación Acumulada saldo final	Q XXX.XX
(+) Rebaja por Venta de Activo Fijo	<u>XXX.XX</u>
Sub-total	Q XXX.XX
(-) Depreciación Acumulada saldo inicial	<u>XXX.XX</u>
Depreciación del Período	<u>Q XXX.XX</u>

g) Cuentas Incobrables

Para determinar las cuentas incobrables gasto, cuando se utiliza el método de estimación, se utiliza el siguiente formato:

Estimación Cuentas Incobrables saldo final	Q XXX.XX
(+) Cuentas Incobrables dadas de baja	<u>XXX.XX</u>
Sub-total	Q XXX.XX
(-) Estimación Cuentas incobrables saldo inicial	<u>XXX.XX</u>
Cuentas Incobrables	<u>Q XXX.XX</u>

h) Resultado del Período

Luego de determinar las ventas, las compras, los ingresos y los gastos podemos determinar el resultado del período elaborando un estado de resultados, sin embargo, ese resultado puede determinarse a través de otras cuentas, sin elaborar el estado de resultados; veamos como:

- Por medio de Ganancias no Distribuidas

Veamos los conceptos con los cuales se carga y se abona esta cuenta:

Ganancias no Distribuidas	
Pago de dividendos	Saldo inicial
Pérdida del Período	Ganancia del período
	Saldo final

De lo anterior podemos determinar el resultado del período con el siguiente esquema:

Saldo final Ganancias no Distribuidas	Q XXX.XX
(+) Pago de Dividendos	<u>XXX.XX</u>
Sub-total	Q XXX.XX
(-) Saldo Inicial Ganancias no Distribuidas	<u>XXX.XX</u>
Resultado del Período	<u>Q XXX.XX</u>

- Por medio del Capital

Para poder determinar el resultado del período por medio del capital debemos tomar en cuenta si hubo retiros o aportaciones de capital. Y para esto nos servirán dos esquemas que son:

Cuando hay Ganancia

Saldo final de Capital	Q XXX.XX
(+) Retiros	<u>XXX.XX</u>
Sub-total	Q XXX.XX
(-) Aportaciones	<u>XXX.XX</u>
Sub-total	Q XXX.XX
(-) Saldo inicial de Capital	<u>XXX.XX</u>
Resultado del Período	<u>Q XXX.XX</u>

Cuando hay Pérdida

Saldo inicial de Capital	Q XXX.XX
(+) Aportaciones	<u>XXX.XX</u>
Sub-total	Q XXX.XX
(-) Retiros	<u>XXX.XX</u>
Sub-total	Q XXX.XX
(-) Saldo final de Capital	<u>XXX.XX</u>
Resultado del Período	<u>Q XXX.XX</u>

4.4. ELABORACION DE ESTADOS FINANCIEROS

Para elaborar el Estado de Resultados y Balance General por medio de datos incompletos se pueden presentar 2 ejemplos, por el método de balances comparativos y por el método de aumentos y disminuciones; veámoslos a continuación:

a) Método de Balances Comparativos:

Cuando nos presentan balances comparativos, se resuelve utilizando los formatos que analizamos con anterioridad para determinar cada uno de los rubros del estado de resultados, así:

El balance de saldos del señor Elmer Figueroa al 31 de diciembre de 1997 es el siguiente:

Caja	Q 2,500.00
Cuentas por Cobrar	6,000.00
Mercaderías	8,000.00
Cuentas por Pagar	5,000.00
Elmer Figueroa Capital	11,500.00

Información adicional

Durante 1997, el señor Figueroa:

- Retiró Q 6,000.00 en efectivo y mercaderías para su uso personal por Q 2,500.00.

- Pagó a proveedores Q 26,000.00 y Q 8,000.00 de gastos generales.

Al inicio del año el balance del señor Figueroa mostraba únicamente 2 cuentas: caja con Q1,500.00 y mercaderías por Q 8,500.00

Se pide:

- Elaborar Estado de Resultados por el año 1997.
- Elaborar Balance General al 31 de diciembre 1997.

Determinación de los rubros del estado de resultados:

Ventas:

Para poder determinar las ventas al contado, revisemos el movimiento de la cuenta de caja:

Caja saldo inicial	Q 1,500.00
(-) Pago a Proveedores	26,000.00
(-) Gastos Generales	8,000.00
(-) Retiro	<u>6,000.00</u>
Sub total	Q (38,500.00)
(-) Saldo final de Caja	<u>2,500.00</u>
Ventas al Contado (por diferencia)	Q (41,000.00)

Ventas totales

Cuentas por Cobrar saldo final	Q 6,000.00
(+) Ventas al Contado	<u>41,000.00</u>
Total Ventas	<u>Q 47,000.00</u>

Compras

Cuentas por pagar saldo final	Q 5,000.00
(+) Pago a proveedores	<u>26,000.00</u>
Compras	<u>Q 31,000.00</u>

Costo de Ventas

Inventario inicial Mercaderias	Q 8,500.00
(+) Compras	<u>31,000.00</u>
Sub total	Q 39,500.00
(-) Retiro de Mercaderia	<u>2,500.00</u>
Disponibilidad	Q 37,000.00
(-) Inventario Final	<u>8,000.00</u>
Costo de Ventas	<u>Q 29,000.00</u>

Resultado por Variación de Capitales

Capital saldo final	Q 11,500.00
(+) Retiros	<u>8,500.00</u>
Sub total	Q 20,000.00
(-) Saldo inicial Capital	<u>10,000.00</u>
Ganancia del Periodo	<u>Q 10,000.00</u>

Estado de Resultados

Elmer Figueroa

Estado de Resultados

del 1 de enero al 31 de diciembre 1997

Ventas	Q 47,000.00
(-) Costo de Ventas	<u>29,000.00</u>
Ganancia Bruta en Ventas	Q 18,000.00
(-) Gastos Generales	<u>8,000.00</u>
Ganancia del Periodo	<u>Q 10,000.00</u>

Balance General

Elmer Figueroa

Balance General

al 31 de diciembre 1997

Activo

Caja	Q 5,000.00
Cuentas por Cobrar	6,000.00
Mercaderías	<u>8,000.00</u>
Total Activo	<u>Q 16,500.00</u>

Pasivo

Cuentas por pagar	Q 5,000.00
Capital	
Elmer Figueroa Capital	<u>Q 11,500.00</u>
Total Pasivo y Capital	<u>Q 16,500.00</u>

b) Método de Aumentos y Disminuciones

Cuando se presentan aumentos y disminuciones en las cuentas del balance, se puede resolver de dos maneras, elaborando cédulas de balance, caja y pérdidas y ganancias o bien por medio de análisis utilizando los formatos que vimos anteriormente; veamos el siguiente ejemplo:

El análisis de los registros incompletos del negocio "Puro Crema" propiedad del señor Edgar Estrada, produjo la siguiente información:

Aumentos

Cuentas por Cobrar	Q 4,320.00
Inventario	32,400.00
Enseres de la Tienda	9,000.00
Cuentas por Pagar	1,440.00
Caja	12,000.00
Artículos de Escritorio	1,920.00
Sueldos por Pagar	3,360.00

Disminuciones

Documentos por Pagar (comerciales)	Q 9,336.00
Seguros Pagados Anticipados	1,400.00
Préstamo Bancario	10,000.00
Documentos por Cobrar (comerciales)	3,800.00

A continuación se presenta el movimiento de la caja:

Entradas

Ventas al Contado	Q 66,000.00
Cobros a Clientes	78,000.00
Cobros de Documentos Comerciales	8,700.00
Alquileres	1,980.00
Devoluciones sobre Compras	<u>1,550.00</u>
	<u>Q156,230.00</u>

Salidas

Pago de Préstamo Bancario	Q 10,000.00
Compras al Contado	28,700.00
Seguros	2,000.00
Devoluciones Sobre Ventas	2,550.00
Sueldos	18,000.00
Pagos de Cuentas por Pagar	51,000.00
Artículos de Escritorio	5,000.00
Compra de Enseres de Tienda	11,000.00
Pago de Documentos por Pagar	12,000.00
Agua, Luz y Energía Eléctrica	<u>3,980.00</u>
	<u>Q144,230.00</u>
Total	<u>Q 12,000.00</u>

Resultaron incobrables cuentas por valor de Q 2,100.00.

Se pide:

- Preparar el Estado de Resultados por el año que terminó el 31 de diciembre de 1998.

Solución por el método de débitos y créditosCédula de Balance

Se toman las cuentas de balance, colocando los aumentos de los activos como débitos, los aumentos de pasivo como créditos, las disminuciones en los activos como créditos y las disminuciones en pasivos como débitos, determinando al final el aumento o disminución del capital.

Cuentas		Débitos	Créditos
Cuentas por Cobrar	A	Q 4,320.00	
Inventario	B	32,400.00	
Enseres de Tienda	C	9,000.00	
Cuentas por Pagar	D		Q 1,440.00
Caja		12,000.00	
Artículos de Escritorio	E	1,920.00	
Sueldos por Pagar	F		3,360.00
Documentos por Pagar	D	9,336.00	
Seguros Pagados Anticipados	G		1,400.00
Préstamo Bancario		10,000.00	
Documentos por Cobrar	A		<u>3,800.00</u>
Sub totales		Q 78,976.00	Q 10,000.00
Aumento de Capital			<u>68,976.00</u>
Totales		<u>Q 78,976.00</u>	<u>Q 78,976.00</u>

Como se puede observar, hay aumento en el capital ya que suman más los débitos que los créditos.

Cédula de Caja

En esta cédula se colocan las entradas del lado de los débitos y las salidas del lado de los crédito, para determinar al final el aumento o disminución en la caja:

<u>Cuentas</u>		<u>Débitos</u>	<u>Créditos</u>
Ventas al Contado	A	Q 66,000.00	
Cobros a Clientes	A	78,000.00	
Cobros de Documentos Com.	A	8,700.00	
Alquileres	H	1,980.00	
Devoluciones sobre Compras	I	1,550.00	
Pago de Préstamo Bancario			Q 10,000.00
Compras al Contado	D		28,700.00
Seguros	G		2,000.00
Devoluciones sobre Ventas	J		2,550.00
Sueldos	F		18,000.00
Pagos Cuentas por Pagar	D		51,000.00
Artículos de Escritorio	E		5,000.00
Compra Enseres de Tienda	C		11,000.00
Pago de Doctos. por Pagar	D		12,000.00
Agua, Luz y Energía Eléctrica	K		<u>3,980.00</u>
Sub-totales		Q 156,230.00	Q144,230.00
Aumento de caja			<u>12,000.00</u>
Totales		<u>Q 156,230.00</u>	<u>Q156,230.00</u>

Como se observa, hubo aumento en la caja ya que suman más las entradas que las salidas.

Cédula de Pérdidas y Ganancias

Como se puede observar, en las cédulas anteriores hemos identificado algunas cuentas con una literal, esta literal agrupa a las cuentas relacionadas con cada rubro del estado de resultados el cual identificaremos con la misma literal, y luego efectuamos operaciones matemáticas de suma y resta. Por ejemplo: la letra "A" agrupa a las cuentas relacionadas con las ventas, así:

En la cédula de Balance tenemos:

Un débito en Cuentas por Cobrar de	Q 4,320.00
Un crédito en Documentos por Cobrar de	(3,800.00)

En la cédula de Caja aparece:

Ventas al Contado	66,000.00
Cobros al Clientes	78,000.00
Cobros de Documentos Comerciales	8,700.00

Y debemos incluir las Cuentas Incobrables

ya que como no aparece la cuenta de estimación, las mismas, se rebajan por el

método directo 2,100.00

Así tenemos un total de ventas de Q155,320.00

Veamos ahora como queda la cédula de Pérdidas y Ganancias:

<u>Cuentas</u>		<u>Débitos</u>	<u>Créditos</u>
Cuentas Incobrables	A	Q 2,100.00	
Ventas	A		Q155,320.00
Variación en Inventario	B		32,400.00
Gasto Enseres Tienda	C	2,000.00	
Compras	D	83,804.00	
Depreciación Art. Escritorio	E	3,080.00	
Sueldos	F	21,360.00	
Seguro	G	3,400.00	
Alquileres	H		1,980.00
Devoluciones s/Ventas		2,550.00	
Agua, Luz, Energía Eléctrica		3,980.00	
Devoluciones s/Compras			<u>1,550.00</u>
Sub-totales		Q 122,274.00	Q191,250.00
Ganancia del Ejercicio		<u>68,976.00</u>	<u>—</u>
Totales		<u>Q 191,250.00</u>	<u>Q191,250.00</u>

Es ganancia porque suman más las cuentas acreedoras que las deudoras.

Y ahora veamos el Estado de Resultados

Puro Crema
Estado de Resultados
del 1 de enero al 31 de diciembre 1998

Ventas		Q155,320.00
(-) Devoluciones s/Ventas		<u>2,550.00</u>
Ventas Netas		Q152,770.00
(-) Costo de Ventas		
Compras	Q 83,804.00	
(-) Devoluciones s/Compras	<u>1,550.00</u>	
Disponibilidad	82,254.00	
(-) Variación de Inventarios	<u>32,400.00</u>	<u>49,854.00</u>
Ganancia Bruta en Ventas		Q102,916.00
(-) Gastos de Operación		
Cuentas Incobrables	Q 2,100.00	
Gastos de Enseres	2,000.00	
Dep. Artículos de Escritorio	3,080.00	
Sueldos	21,360.00	
Seguros	3,400.00	
Agua, Luz y Energía	<u>3,980.00</u>	<u>35,920.00</u>
Ganancia en Operación		Q 66,996.00
(+) Otros Productos		
Alquileres		<u>1,980.00</u>
Ganancia Antes de impuesto		<u>Q 68,976.00</u>

Solución por el Método de Análisis

Para efectuar este análisis se tomarán los aumentos como saldos finales ya que un aumento indica que el saldo final fue mayor que el inicial y las disminuciones se tomarán como saldos iniciales ya que una disminución indica que el saldo inicial fue menor que el final.

Determinación de las Ventas

Ventas al Contado		Q 66,000.00
Ventas al Crédito		
Saldo final (aumento) Cuentas por Cobrar	Q 4,320.00	
(+) Cobros a Clientes	78,000.00	
(+) Cobros de Documentos	8,700.00	
(+) Cuentas Incobrables	<u>2,100.00</u>	
Sub total	Q 93,120.00	
(-) Saldo inicial (disminución) Doc. X Cob.	<u>3,800.00</u>	<u>89,320.00</u>
Total Ventas		<u>Q155.320.00</u>

Determinación de Compras

Compras al Contado		Q 28,700.00
Compras al Crédito		
Saldo final (Aum) Cuentas por Pagar	Q 1,440.00	
(+) Pagos de Cuentas por Pagar	51,000.00	
(+) Pagos Documentos por Pagar	<u>12,000.00</u>	
Sub total	Q 64,440.00	
(-) Saldo inicial (Dism) Doc. x Pagar	<u>9,336.00</u>	<u>55,104.00</u>
Total Compras		<u>Q 83,804.00</u>

Determinación Costo de Ventas

Compras		Q 83,804.00
(-) Devoluciones s/Compras		<u>1,550.00</u>
Sub total		Q 82,254.00
(-) Saldo final (Aum) Inventario		<u>32,400.00</u>
Total Costo de Ventas		<u>Q 49,854.00</u>

Determinación Depreciación o Consumo Enseres de Tienda

Compra de Enseres		Q 11,000.00
(-) Saldo final (Aum) Enseres		<u>9,000.00</u>
Total		<u>Q 2,000.00</u>

Determinación Depreciación o Consumo Artículos de Escritorio

Compra de artículos de escritorio	Q 5,000.00
(-) Saldo final (Aum) artículos de escritorio	<u>1,920.00</u>
Total	<u>Q 3,080.00</u>

Determinación de Gastos por Sueldos

Pago en efectivo	Q 18,000.00
(+) Saldo final (Aum) sueldos por pagar	<u>3,360.00</u>
Total	<u>Q 21,360.00</u>

Determinación de Gasto de Seguros

Pago en efectivo	Q 2,000.00
(+) Saldo inicial (Dism) seguro anticipado	<u>1,400.00</u>
Total	<u>Q 3,400.00</u>

Determinación Alquileres Producto

Cobro en efectivo	<u>Q 1,980.00</u>
-------------------	-------------------

4.5. CASOS PRACTICOS

Tema : Elaboración de Estados Financieros con Datos Incompletos

Ejercicio 1

Juárez y García tienen una tienda de ventas al por menor y participan de las ganancias en partes iguales. A continuación se presenta un Balance General al 1 de enero de 1998.

Juárez y García

Balance General

al 1 de enero de 1998

Activos

Efectivo	Q	260.00
Documentos por Cobrar		1,500.00
Cuentas por Cobrar		6,500.00
Interese por Cobrar		40.00
Inventario de Mercaderías		7,000.00
Gastos Pagados por Anticipado		260.00
Mobiliario y Accesorios		<u>3,200.00</u>
Total de Activos	Q	<u>18,760.00</u>

Pasivos y Patrimonio

Cuentas por Pagar	Q	4,900.00
Gastos Acumulados por Pagar		260.00
Patrimonio Juárez		8,900.00
Patrimonio García		<u>4,700.00</u>
Total Pasivos y Patrimonio	Q	<u>18,760.00</u>

Los saldos de los activos y pasivos al 31 de diciembre 1998, son los siguientes:

Activos

Documentos por Cobrar	Q	1,500.00
Cuentas por Cobrar		7,650.00
Interese por Cobrar		50.00
Inventario de Mercaderías		10,000.00
Gastos Pagados por Anticipado		300.00
Mobiliario y Accesorios		<u>5,000.00</u>
Total de Activos	Q	<u>24,500.00</u>

Pasivos y Patrimonio

Sobregiro de Efectivo	Q	200.00
Documentos por Pagar		2,500.00
Cuentas por Pagar		12,100.00
Gastos Acumulados por Pagar		<u>200.00</u>
Total Pasivos	Q	<u>15,000.00</u>

El efectivo cobrado y pagado durante el año 1998 fue el siguiente:

Cobrado

Inversión de Juárez	Q	800.00
Ventas en Efectivo		4,450.00
Cobro de Cuentas y		
Documentos	Q30,000.00	
(-) Descuento	<u>400.00</u>	29,600.00
Intereses en Documentos		80.00
Préstamo del Banco emitido		
en octubre firmando pagaré		
en octubre al 8% por un año		<u>2,500.00</u>
Total	Q	<u>37,430.00</u>

Pagado

Retiros de Juárez (Q225.00 mensual)		Q 2,700.00
Retiros de García (Q225.00 mensual)		2,700.00
Cuentas por Pagar	Q22,300.00	
(-) Descuento	<u>1,500.00</u>	20,800.00
Compra de Mobiliario de Tienda		2,200.00
Gastos Operacionales		<u>9,490.00</u>
Total		<u>Q 37,890.00</u>

Información adicional:

- En el total de gastos por pagar al 31 de diciembre 1998 se incluyen Q 50.00 de intereses sobre el documento por pagar.
- Durante el año 1998 se eliminaron Q 300.00 de cuentas incobrables.
- Las rebajas y devoluciones sobre ventas, durante el año 1998 fueron Q 600.00.

Se pide:

Prepare un Estado de Resultados del 1 de enero al 31 de diciembre 1998 y un Estado de Situación al 31 de diciembre 1998.

Tema : Elaboración de Estados Financieros con Datos Incompletos**Solución Ejercicio 1**Determinación de Ventas

Ventas al Contado		Q 4,450.00	
Ventas al Crédito			
Saldo final Doc. por Cobrar	Q 1,500.00		
Saldo final Ctas. por Cobrar	<u>7,650.00</u>	Q 9,150.00	
(+) Cobros de Documentos y			
Cuentas por Cobrar	Q 30,000.00		
(+) Cuentas Incobrables	300.00		
(+) Rebajas y Dev. s/Ventas	<u>600.00</u>	30,900.00	
(-) Saldo inicial de			
Documentos por Cobrar	Q 1,500.00		
(-) Saldo inicial de			
Cuentas por Cobrar	<u>6,500.00</u>	<u>8,000.00</u>	<u>32,050.00</u>
Total de Ventas			<u>Q 36,500.00</u>

Determinación de Compras

Compras al Crédito	
Saldo final Cuentas por Pagar	Q 12,100.00
(+) Pagos de Cuentas por Pagar	22,300.00
(-) Saldo inicial Cuentas por Pagar	<u>4,900.00</u>
Total Compras	<u>Q 29,500.00</u>

Determinación Costo de Ventas

Inventario I de Mercaderías	Q 7,000.00
(+) Compras	<u>29,500.00</u>
Disponibilidad	Q 36,500.00
(-) Inventario II de Mercaderías	<u>10,000.00</u>
Total Costo de Ventas	<u>Q 26,500.00</u>

Determinación de Productos

Intereses

Cobro en Efectivo	Q	80.00
(-) Intereses por Cobrar saldo inicial		<u>40.00</u>
Sub total	Q	40.00
(+) Intereses por Cobrar saldo final		<u>50.00</u>
Total	Q	<u>90.00</u>

Determinación de Gastos

Gastos de Operación

Pago en efectivo	Q	9,490.00
(+) Gastos Pagados Anticipados saldo inicial		260.00
(+) Gastos Acumulados por Pagar saldo final		<u>200.00</u>
Sub total	Q	9,950.00
(-) Gastos Pagados Anticipados saldo final		300.00
(-) Gastos Acumulados por Pagar saldo inicial		<u>260.00</u>
Sub total	Q	9,390.00
(-) Intereses sobre Préstamo		<u>50.00</u>
Total	Q	<u>9,340.00</u>

Intereses Gasto

Intereses por Pagar saldo final Q 50.00

Depreciación Mobiliario y Accesorios

Mobiliario y Accesorios saldo inicial	Q 3,200.00
(+) Adquisiciones	<u>2,200.00</u>
Sub total	Q 5,400.00
(-) Mobiliario y Accesorios saldo final	<u>5,000.00</u>
Total	Q <u>400.00</u>

Estado de Resultados

Juárez y García

Estado de Resultados

Del 1 de enero al 31 de diciembre de 1998

Ventas			Q 36,500.00
(-) Dev. y Reb. sobre Ventas			<u>600.00</u>
Ventas Netas			Q 35,900.00
(-) Costo de Ventas			<u>26,500.00</u>
Ganancia Bruta en Ventas			Q 9,400.00
(-) Gastos de Operación			
Gastos de Operación	Q 9,340.00		
Dep. Mob. y Acc.	400.00		
Cuentas Incobrables	<u>300.00</u>		<u>10,040.00</u>
Pérdida en Operación			Q (640.00)
Productos y Gastos Financieros			
Productos			
Intereses Producto	Q 90.00		
Descto. s/Compras	<u>1,500.00</u>	Q 1,590.00	
Gastos			
Intereses Gasto	Q 50.00		
Descto. s/Ventas	<u>400.00</u>	<u>450.00</u>	<u>1,140.00</u>
Ganancia del Ejercicio			Q <u>500.00</u>

Estado de Situación

Juárez y García

Estado de Situación

al 31 de diciembre 1998

Activo

Circulante		Q19,500.00
Documentos por Cobrar	Q 1,500.00	
Cuentas por Cobrar	7,650.00	
Intereses por Cobrar	50.00	
Inventario de Mercaderías	10,000.00	
Gastos Pagados Anticipados	<u>300.00</u>	
Propiedad, Planta y Equipo		
Mobiliario y Accesorios Neto	Q 5,000.00	<u>5,000.00</u>
Suma el activo		<u>Q24,500.00</u>

Pasivo

Pasivo a Corto Plazo		
Documentos por Pagar	Q 2,500.00	
Cuentas por Pagar	12,100.00	
Gastos por Pagar	200.00	
Sobregiro en Efectivo	<u>200.00</u>	<u>Q15,000.00</u>
Suma el Pasivo		<u>Q15,000.00</u>

Capital

Socio Juárez	Q 7,000.00	
Socio García	<u>2,000.00</u>	
Sub total	Q 9,000.00	
(+) Utilidad del Período	<u>500.00</u>	<u>9,500.00</u>
Suma pasivo y capital		<u>Q24,500.00</u>

Determinación del Resultado por Variación de Capitales

Capitales saldo Inicial	Q 13,600.00
(+) Aportaciones	<u>800.00</u>
Sub total	Q 14,400.00
(-) Retiros	<u>5,400.00</u>
Sub total	Q 9,000.00
(-) Capitales saldo final	<u>9,500.00</u>
Utilidad del Ejercicio	<u>Q 500.00</u>

Tema : Elaboración de Estados Financieros con Datos Incompletos

Ejercicio 2

El señor Ricardo Arjona, analizando sus registros incompletos, ha podido suministrar la siguiente información:

Resumen de las operaciones en el año que terminó el 30 de junio de 1997.

Aumentos

Cuentas por Cobrar	Q	140.00
Inventario		1,800.00
Cuentas por Pagar		80.00
Comisiones a Vendedores, Acumuladas		160.00
Equipo		500.00

Disminuciones

Caja	Q	1,336.00
Documentos por Cobrar Clientes		700.00
Seguro no Vencido		60.00

Movimiento de CajaEntradas

Ventas al Contado	Q 18,000.00
Cobros a Clientes	52,000.00
Cobros de Documentos	1,400.00
Intereses	90.00
Devoluciones sobre Compras	85.00

Salidas

Compras al Contado	Q 915.00
Devoluciones sobre Ventas	202.00
Pagos de Cuentas por Pagar	31,104.00
Prima de Seguro	300.00
Comisiones a Vendedores	9,106.00
Nuevo Equipo	3,000.00
Renta	2,400.00
Gastos de Oficina	5,711.00
Otros Gastos de Operación	20,173.00

El tenedor de libros informó que un pagaré, sin interés por Q 300.00 resultó ser incobrable durante el año que acaba de terminar.

Ningún activo fijo fue vendido o retirado del uso.

Se pide:

- Prepare Estado de Resultados

Tema : Elaboración de Estados Financieros con Datos Incompletos

Solución Ejercicio 2

Método de débitos y créditos

Cédula de Balance

Cuentas		Débitos	Créditos
Cuentas por Cobrar	A	Q 140.00	
Inventario	E	1,800.00	
Cuentas por Pagar	C		Q 80.00
Comisiones Vend. por Pagar	F		160.00
Equipo	G	500.00	
Caja			1,336.00
Documentos por Cobrar C.	A		700.00
Seguros Pagados Anticipados	H		<u>60.00</u>
Sub totales		Q 2,440.00	Q 2,336.00
Aumento de Capital			<u>104.00</u>
Totales		<u>Q 2,440.00</u>	<u>Q 2,440.00</u>

Cédula de Caja

<u>Cuentas</u>		<u>Débitos</u>	<u>Créditos</u>
Ventas al Contado	A	Q 18,000.00	
Cobros a Clientes	A	52,000.00	
Cobros de Documentos	A	1,400.00	
Intereses	L	90.00	
Devoluciones sobre Compras	D	85.00	
Compras al Contado	C		Q 915.00
Devoluciones sobre Ventas	B		202.00
Pagos Cuentas por Pagar	C		31,104.00
Prima de Seguro	H		300.00
Comisiones Vendedores	F		9,106.00
Nuevo Equipo	G		3,000.00
Renta	I		2,400.00
Gastos de Oficina	J		5,711.00
Otros Gastos de Operación	K		<u>20,173.00</u>
Sub-totales		Q 71,575.00	Q 72,911.00
Disminución de Caja		<u>1,336.00</u>	
Totales		<u>Q 72,911.00</u>	<u>Q 72,911.00</u>

Cédula de Pérdidas y Ganancias

<u>Cuentas</u>		<u>Débitos</u>	<u>Créditos</u>
Cuentas Incobrables	A	Q 300.00	
Ventas	A		Q 71,140.00
Dev. sobre Ventas	B	202.00	
Compras	C	32,099.00	
Dev. sobre Compras	D		85.00
Variación en Inventario	E		1,800.00
Comisiones Vendedores	F	9,266.00	
Depreciación Equipo	G	2,500.00	
Seguro	H	360.00	
Renta	I	2,400.00	
Gastos de Oficina	J	5,711.00	
Otros Gastos de Operación	K	20,173.00	
Intereses Producto	L		<u>90.00</u>
Sub-totales	Q	73,011.00	Q 73,115.00
Ganancia del Ejercicio		<u>104.00</u>	
Totales		<u>Q 73,115.00</u>	<u>Q 73,015.00</u>

Estado de Resultados

Ricardo Arjona

Estado de Resultados

del 1 de julio 1996 al 30 de junio 1997

Ventas		Q 71,140.00	
(-) Devoluciones s/Ventas		<u>202.00</u>	
Ventas Netas			Q 70,938.00
(-) Costo de Ventas			
Compras	Q 32,099.00		
(-) Devoluciones s/Compras	<u>85.00</u>		
Disponibilidad	32,014.00		
(-) Variación de Inventarios	<u>1,800.00</u>	<u>30,214.00</u>	
Ganancia Bruta en Ventas			Q 40,724.00
(-) Gastos de Operación			
Cuentas Incobrables	Q 300.00		
Comisiones Vendedores	9,266.00		
Depreciación Equipo	2,500.00		
Seguros	360.00		
Renta	2,400.00		
Gastos de Oficina	5,711.00		
Gastos de Operación	<u>20,173.00</u>	<u>40,710.00</u>	
Ganancia en Operación			Q 14.00
(+) Otros Productos			
Intereses		<u>90.00</u>	
Ganancia Antes de Impuesto			Q 104.00

Método de AnálisisDeterminación de las Ventas

Ventas al Contado		Q 18,000.00
Ventas al Crédito		
Saldo final (aumento) Cuentas por Cobrar	Q 140.00	
(+) Cobros a Clientes	52,000.00	
(+) Cobros de Documentos	1,400.00	
(+) Cuentas Incobrables	<u>300.00</u>	
Sub total	Q 53,840.00	
(-) Saldo inicial (disminución) Doc. X Cob.	<u>700.00</u>	<u>53,140.00</u>
Total Ventas		<u>Q 71,140.00</u>

Determinación de Compras

Compras al Contado		Q 915.00
Compras al Crédito		
Saldo final (aumento) Cuentas por Pagar	Q 80.00	
(+) Pagos de Cuentas por Pagar	<u>31,104.00</u>	<u>31,184.00</u>
Total Compras		<u>Q 32,099.00</u>

Determinación Costo de Ventas

Compras	Q 32,099.00
(-) Devoluciones s/Compras	<u>85.00</u>
Sub total	Q 32,014.00
(-) Saldo final (Aum.) Inventario	<u>1,800.00</u>
Total Costo de Ventas	<u>Q 30,214.00</u>

Determinación de Comisiones Gasto

Comisiones Pagadas en Efectivo	Q 9,106.00
(+) Comisiones por Pagar (S. final)	<u>160.00</u>
Total	<u>Q 9,266.00</u>

Determinación de Seguro Gasto

Prima de Seguro en Efectivo	Q 300.00
(+) Seguro Anticip. S. inicial	<u>60.00</u>
Total	<u>Q 360.00</u>

Determinación de Depreciación

Adquisiciones	Q 3,000.00
(-) Saldo final (Aum.) Equipo	<u>500.00</u>
Total	<u>Q 2,500.00</u>



CAPITULO V**CONCILIACIONES BANCARIAS****5.1. DEFINICION**

Los bancos del sistema acostumbran enviar, una vez al mes, estados de cuenta bancarios a sus cuentahabientes . Ese estado de cuenta incluye:

- a) El saldo o cantidad de efectivo disponible al principio del mes.

- b) Los cheques pagados por el banco y otros valores que se han rebajado de la cuenta en ese mes.

- c) Los depósitos registrados y demás valores agregados a la cuenta en el mes.

- d) El saldo de la cuenta a fin de mes.

Comúnmente los estados de cuenta llevan adjunto en un sobre, cerrado, todos los cheques cancelados o pagados por el banco, así como las notas de cargo o abono que afectaron la cuenta en el mes.

Los cheques que el banco devuelve son los que paga en el mes y se cancelan con el sello o la perforación de "Pagado"; además de los cheques cancelados el banco puede rebajar de la cuenta, sumas por concepto de cargos por servicios, impresión de cheques, cheques

rechazados, etc. cuando realiza esas rebajas, el banco siempre avisa al cuentahabiente por medio de Notas de Cargo las cuales incluye en el estado de cuenta.

Además, el banco también puede incrementar las cuentas de sus clientes por concepto de errores, intereses y dichos incrementos los notifica por medio de Notas de Abono que envía adjunto al estado de cuenta.

Cuando los cobros que se hacen en la empresa se depositan diariamente y los pagos se hacen con cheque, exceptuando pagos por caja chica; se hace necesario para la empresa comparar periódicamente el saldo del estado de cuenta enviado por el banco con los registros que aparecen en la contabilidad de la empresa. Esa comparación, se acostumbra hacer una vez al mes y se conoce como "Conciliación Bancaria" cuyo objetivo es descubrir errores o irregularidades en los registros de la empresa o los reportes del banco y mantener identificadas las diferencias entre ambos.

5.2. IMPORTANCIA

Normalmente, el saldo del estado de cuenta bancario no coincide con los registros contables del cuentahabiente; por lo anterior se hace necesario elaborar una conciliación bancaria en la cual se cotejarán los registros contables con el estado de cuenta bancario, determinando las diferencias entre ambos y procediendo a investigar el motivo de las mismas.

Las razones por las cuales el estado de cuenta bancario no concuerda con los registros contables son variadas, algunas de éstas son:

a) Cheques en Circulación:

Son los cheques emitidos por la empresa, generalmente en el mes, que reducen el saldo de efectivo en los libros contables; pero que a la fecha de cierre del estado de cuenta bancario no han sido pagados por el banco y por lo tanto no han sido considerados por éste.

b) Depósitos en Tránsito

Son los depósitos que la empresa efectúa, generalmente, el último día del mes y que no han llegado a tiempo para ser acreditados por el banco en la cuenta del cliente.

c) Cargos por Servicios y Cheques Rechazados

Normalmente, los bancos cobran a los cuentahabientes por servicios prestados tales como: estados de cuenta, chequeras, uso de cajeros automáticos, etc. así también, el banco deduce la cuenta del cliente por cheques devueltos (cheques rechazados) que no pudieron ser cobrados.

El banco notifica al depositante esas deducciones por medio de notas de cargo que, normalmente, adjunta al estado de cuenta, sin embargo, en algunas ocasiones esas notas de cargo no llegan a manos del cuentahabiente y por lo tanto no se registran contablemente.

d) Cobranzas

En algunas ocasiones el banco cobra cantidades adeudadas, por terceros, al cuentahabiente (cobros por cuenta ajena); y dichos valores los acredita en la cuenta del cliente, notificándolo por medio de notas de crédito que envía al cuentahabiente.

Por diversas razones, las notas de crédito no son recibidas por los clientes y por lo mismo no registradas en su contabilidad.

e) Errores

Independientemente del cuidado que pongan en sus registros y de los controles existentes para detectar errores, en algunas ocasiones, pueden cometerse errores tanto por el banco como por los cuentahabientes; y esos errores pueden originar diferencias entre los registros de ambos.

Todos los conceptos anteriores pueden originar diferencias entre los registros contables del cuentahabiente y el estado de cuenta del banco y la conciliación bancaria identifica esas diferencias y permite corregir errores, si los hay, a tiempo.

5.3. CONCILIACION BANCARIA SIMPLE

Existen dos formas, comunes, de hacer la conciliación bancaria: 1) Conciliando los saldos en la contabilidad y en el estado de cuenta bancario para conseguir un saldo ajustado y 2) Conciliando el saldo del estado de cuenta bancario hasta que coincida con el saldo en la

contabilidad. En la primera forma se presentan dos secciones: en una se ajusta el saldo del banco hasta conseguir el saldo ajustado y en la otra se ajusta el saldo en la contabilidad para llegar al saldo del banco. La primera sección, por ende, incluye las partidas que el banco aún no ha registrado y correcciones de errores que el mismo ha cometido; la segunda sección incluye partidas que la empresa aún no ha registrado y correcciones de errores que se han cometido en la misma.

En la segunda forma de conciliación se comienza con el saldo reportado en el estado de cuenta del banco y se presentan las partidas en circulación para llegar al saldo de la contabilidad.

Ejemplo:

El estado de cuenta del Banco de Occidente, S. A. que recibió el señor Ricardo Arjona, al 31 de enero de 1999, mostraba un saldo de Q 25,348.89 y el saldo que aparece en los registros contables del señor Arjona es de Q 20,215.79.

Información adicional:

- Los siguientes cheques no han sido pagados por el banco, al 31 de enero 1999.
 - Ch. 23614, por pago de mercaderías, con valor de Q 3,267.77
 - Ch. 24567, por pago de alquileres, con valor de Q 2,500.00
 - Ch. 24570, por pago de servicio telefónico, con valor de Q 250.33

- Al 31 de enero de 1999, el banco no reportó un depósito por Q 3,500.00 que el señor Arjona tiene registrado en su contabilidad.

- En los registros contables no se encuentra operada una nota de débito por concepto de manejo de cuenta, cobrados por el banco el 31 de enero por Q 55.00, ni una nota de crédito por intereses devengados por la cuenta en el mes por Q 170.00..
- El banco registró en la cuenta del señor Arjona, por error, un depósito de Q 2,500.00 que corresponden a otro cuentahabiente.

Conciliación Bancaria

Partiendo del saldo del banco y haciéndolo coincidir con el saldo contable.

Ricardo Arjona
Conciliación Bancaria
Banco de Occidente
Al 31 de enero de 1999

Saldo según Estado de Cuenta Bancario		Q 25,348.89
(+) Depósito en Tránsito		3,500.00
(-) Cheques en Circulación		
23614	Q 3,267.77	
24567	2,500.00	
24570	<u>250.33</u>	(6,018.10)
(+) Nota de Débito no contabilizada		55.00
(-) Nota de Crédito no contabilizada		(170.00)
(-) Depósito registrado por error del banco		<u>(2,500.00)</u>
Saldo igual a los registros contables		<u>Q 20,215.79</u>

Fecha 5 de febrero de 1999

Elaborado por Elmer Figueroa

Partiendo de ambos saldos (el del estado de cuenta y el de contabilidad) y estableciendo un saldo ajustado, igual, para ambos.

Ricardo Arjona
Conciliación Bancaria
Banco de Occidente
Al 31 de enero de 1999

	Empresa	Banco
Saldos al 31 de enero 1999	Q 20,215.79	Q 25,348.89
(+) Depósito en Tránsito		3,500.00
(-) Cheques en Circulación,		
23614 Q 3,267.77		
24567 2,500.00		
24570 <u>250.33</u>		(6,018.10)
(+) Nota de Débito no contabilizada	(55.00)	
(-) Nota de Crédito no contabilizada	170.00	
(-) Depósito registrado por error del banco		(2,500.00)
Saldos conciliados	<u>Q 20,330.79</u>	<u>Q 20,330.79</u>

Fecha 5 de febrero de 1999

Elaborado por Elmer Figueroa

5.4. CONCILIACION BANCARIA CUADRATICA

En algunas ocasiones, la conciliación bancaria se amplía para incorporar una prueba de cobros y desembolsos como pasos separados en el proceso; a ésta se le conoce como conciliación cuadrática o prueba de efectivo. Al preparar una conciliación cuadrática, se incluye una columna para la conciliación inicial, otra para los cobros o depósitos, otra para los desembolsos y una para la conciliación final. La primera columna contiene la conciliación al cierre del mes anterior y a esta se le suman los cobros o depósitos del mes y se le restan los desembolsos del mes y se obtienen los saldos finales. Las cantidades deben conciliarse tanto horizontalmente como verticalmente para que los saldos finales del banco y de la contabilidad coincidan.

Ejemplo

Tomando los mismos datos del ejemplo anterior y los siguientes:

La conciliación bancaria del mes de diciembre 1998, mostraba un saldo en el banco de Q30,525.00; depósitos en tránsito por Q 5,000.00; cheques no pagados por el banco de Q3,200.00; cargos por servicios bancarios no contabilizados por Q 78.00; un depósito registrado en la cuenta del señor Arjona por un error del banco por Q 2,000.00 e intereses devengados por la cuenta y no contabilizados a la fecha de la conciliación por Q 155.00.

A continuación se presenta la conciliación cuadrática.

Ricardo Arjona
Conciliación Bancaria
Banco de Occidente
31 de Enero 1999

	Saldos 31/12/1998	Movimiento del Mes		Saldos 31/01/1999
		Depósitos	Cobros	
Saldo del Banco	Q 30,525.00			Q 25,348.89
Depósitos en Tránsito 31 de diciembre	5,000.00	Q - 5,000.00		-
31 de enero		3,500.00		3,500.00
Cheques en Circulación 31 de diciembre	- 3,200.00		Q 3,200.00	-
31 de enero			- 6,018.10	- 6,018.10
Crédito por Error 31 de diciembre	- 2,000.00	2,000.00		-
31 de enero		- 2,500.00		- 2,500.00
Saldos del Banco Conc.	Q 30,325.00	Q - 2,000.00	Q - 2,818.10	Q 20,330.79
Saldo de la Empresa	30,248.00			20,215.79
Cargos por Servicios 31 de diciembre	- 78.00		78.00	-
31 de enero			- 55.00	- 55.00
Intereses 31 de diciembre	155.00	- 155.00		
31 de enero		170.00		170.00
Saldos de la Empresa C.	Q 30,325.00	Q 15.00	Q 23.00	Q 20,330.79

5.5. CASOS PRACTICOS

Tema: Conciliaciones Bancarias

Ejercicio 1

El estado de cuenta del Banco de Occidente, S. A. que recibió la empresa "El Esfuerzo, S.A." mostraba un saldo de Q 2,979.72 al 31 de diciembre de 1998. El saldo que aparece en los estados financieros de la empresa a la misma fecha es de Q2,539.99.

Información Adicional

- La conciliación bancaria del mes de noviembre 1998 mostraba un saldo en el banco de Q 5,895.42, depósitos pendientes de registrar por el banco de Q515.40, cheques pendientes de pagar por el banco de Q 810.50, cargos por servicios bancarios de Q5.90 no registrados por la empresa, un depósito de Q200.00 efectuado por un error del banco en la cuenta de la empresa, un cheque rechazado por Q 194.10 y un saldo en la contabilidad de la empresa de Q 5,600.32.
- En el estado de cuenta de diciembre 1998, enviado por el banco, aparecen registrados los depósitos y cheques que quedaron pendientes en noviembre, así como la corrección del depósito registrado erróneamente por el banco.
- En la contabilidad de la empresa se operaron los intereses pendientes de registrar.

- Al comparar los registros contables de la empresa con el estado de cuenta del banco en el mes de diciembre, usted determinó que se encuentran pendientes de registrar por el banco, depósitos por Q 658.50 y cheques no pagados por Q703.83 (No. 1125 por Q 58.16, No. 1138 por Q 100.00, No. 1152 por Q 98.60, No. 1154 por Q255.00, No. 1155 por Q 192.07). También aparecen cargos por servicios por Q 3.16 no registrados por la empresa, un cheque depositado por la empresa y que resulto rechazado por Q 118.94 y un crédito realizado a la cuenta por el banco por un error por Q 516.50.

- Se le pide que prepare la conciliación bancaria correspondiente

Tema: Conciliaciones Bancarias**Solución Ejercicio 1**

Con los datos del enunciado vamos a elaborar la conciliación bancaria, de las dos formas, simple y cuadrática.

Conciliación Bancaria Simple

**El Esfuerzo, S. A.
Conciliación Bancaria
Banco de Occidente
31 de diciembre 1998**

Saldo según Estado de Cuenta Bancario	Q		2,979.72
Más Depósitos en Tránsito			658.50
Menos Cheques en Circulación			
1125	Q	58.16	
1138		100.00	
1152		98.60	
1154		255.00	
1155		192.07	
		-	703.83
Más Cargos por Servicios			3.16
Más Cheque Rechazado			118.94
Menos Crédito Registrado por Error			- 516.50
Saldo en Contabilidad	Q		2,539.99

Fecha 5 de enero de 1999Elaborado por Elmer Figueroa

Conciliación Bancaria Simple

El Esfuerzo, S. A.
Conciliación Bancaria
Banco de Occidente
31 de diciembre 1998

	<u>Empresa</u>	<u>Banco</u>
Saldos al 31 de diciembre 1998	Q 2,539.99	Q 2,979.72
Depósitos en Tránsito		658.50
Cheques en Circulación		- 703.83
Cargos por Servicios	- 3.16	
Crédito por Error		- 516.50
Cheque Rechazado	- 118.94	
	<hr/>	<hr/>
Saldos Conciliados	<u>Q 2,417.89</u>	<u>Q 2,417.89</u>

Fecha 5 de enero de 1999Elaborado por Elmer Figueroa

Conciliación Bancaria Cuadrática:

El Esfuerzo, S. A.
Conciliación Bancaria
Banco de Occidente
31 de diciembre 1998

	Saldos 30/11/1998	Movimiento del Mes		Saldos 31/12/1998
		Depósitos	Cobros	
Saldo del Banco	Q 5,895.42			Q 2,979.72
Depósitos en Tránsito				
30 de noviembre	515.40	Q - 515.40		-
31 de diciembre		658.50		658.50
Cheques en Circulación				
30 de noviembre	- 810.50		Q 810.50	-
31 de diciembre			- 703.83	- 703.83
Crédito por Error				
30 de noviembre	- 200.00	200.00		
31 de diciembre		- 516.50		- 516.50
Saldos del Banco Conc.	Q 5,400.32	Q - 173.40	Q 106.67	Q 2,417.89
Saldo de la Empresa	5,600.32			2,539.99
Cargos por Servicios				
30 de noviembre	- 5.90		5.90	
31 de diciembre			- 3.16	- 3.16
Cheque Rechazado				
30 de noviembre	- 194.10	194.10		
31 de diciembre		- 118.94		- 118.94
Saldos de la Empresa C.	Q 5,400.32	Q 75.16	Q 2.74	Q 2,417.89

Fecha 5 de enero de 1999Elaborado por Elmer Figueroa

Tema: Conciliaciones Bancarias**Ejercicio 2**

El estado de cuenta del Banco de Occidente, S. A. que recibió el señor Carlos Vásquez, al 31 de enero de 1999, mostraba un saldo de Q 5,959.44. El saldo que aparece en los registros contables a la misma fecha es de Q 5,079.98.

Información Adicional

- Al comparar los registros contables de la empresa con el estado de cuenta del banco en el mes de enero, usted determinó que se encuentran pendientes de registrar por el banco, depósitos por Q 1,317.00 y cheques no pagados por Q 1,407.66 .
- En el estado de cuenta enviado por el banco aparecen cargos por servicios por Q6.32 no registrados por la empresa, un cheque depositado por la empresa y que resultado rechazado por Q 237.88 y un crédito realizado a la cuenta por el banco por un error por Q 1,033.00.
- La conciliación bancaria del mes de diciembre 1998 mostraba un saldo en el banco de Q 11,790.84 depósitos pendientes de registrar por el banco de Q 1,030.80, cheques pendientes de pagar por el banco de Q 1,621.00, cargos por servicios bancarios de Q 11.80 no registrados por la empresa, un depósito de Q400.00

efectuado por un error del banco en la cuenta de la empresa, un cheque rechazado por Q 388.20 y un saldo en la contabilidad de la empresa de Q 11,200.64.

- En el estado de cuenta de enero 1999, enviado por el banco, aparecen registrados los depósitos y cheques que quedaron pendientes en diciembre, así como la corrección del depósito registrado erróneamente por el banco.
- En la contabilidad de la empresa se operaron los intereses pendientes de registrar.
- Se le pide que prepare la conciliación bancaria correspondiente

Tema: Conciliaciones Bancarias**Solución Ejercicio 2**

Con los datos del enunciado vamos a elaborar la conciliación bancaria, de las dos formas, simple y cuadrática.

Conciliación Bancaria Simple

**Carlos Vásquez
Conciliación Bancaria
Banco de Occidente
31 de enero 1999**

Saldo según Estado de Cuenta Bancario	Q	5,959.44
Más Depósitos en Tránsito		1,317.00
Menos Cheques en Circulación	-	1,407.66
Más Cargos por Servicios		6.32
Más Cheque Rechazado		237.88
Menos Crédito Registrado por Error	-	<u>1,033.00</u>
Saldo en Contabilidad	Q	<u>5,079.98</u>

Fecha 5 de febrero de 1999

Elaborado por Elmer Figueroa

Conciliación Bancaria Simple

Carlos Vásquez
Conciliación Bancaria
Banco de Occidente
31 de enero 1999

	<u>Empresa</u>	<u>Banco</u>
Saldos al 31 de enero 1999	Q 5,079.98	Q 5,959.44
Depósitos en Tránsito		1,317.00
Cheques en Circulación		- 1,407.66
Cargos por Servicios	- 6.32	
Crédito por Error		- 1,033.00
Cheque Rechazado	- 237.88	
	<hr/>	<hr/>
Saldos Conciliados	<u>Q 4,835.78</u>	<u>Q 4,835.78</u>

Fecha 5 de febrero de 1999Elaborado por Elmer Figueroa

Conciliación Bancaria Cuadrática:

Carlos Vásquez
Conciliación Bancaria
Banco de Occidente
31 de enero 1999

	Saldos 31/12/1998	Movimiento del Mes		Saldos 31/01/1999
		Depósitos	Cobros	
Saldo del Banco	Q 11,790.84			Q 5,959.44
Depósitos en Tránsito 31 de diciembre	1,030.80	Q - 1,030.80		-
31 de enero		1,317.00		1,317.00
Cheques en Circulación 31 de diciembre	- 1,621.00		Q 1,621.00	-
31 de enero			- 1,407.66	- 1,407.66
Crédito por Error 31 de diciembre	- 400.00	400.00		
31 de enero		- 1,033.00		- 1,033.00
Saldos del Banco Conc.	Q 10,800.64	Q - 346.80	Q 213.34	Q 4,835.78
Saldo de la Empresa	11,200.64			5,079.98
Cargos por Servicios 31 de diciembre	- 11.80		11.80	
31 de enero			- 6.32	- 6.32
Cheque Rechazado 31 de diciembre	- 388.20	388.20		
31 de enero		- 237.88		- 237.88
Saldos de la Empresa C.	Q 10,800.64	Q 150.32	Q 5.48	Q 4,835.78

Fecha 5 de febrero de 1999

Elaborado por Elmer Figueroa



CAPITULO VI**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO****6.1. DEFINICION**

Uno de los objetivos del sistema de información contable es presentar información en la forma más racional y oportuna a la gerencia de la empresa y que ésta sea útil para la toma de decisiones; ya sea para la gestión propia de la empresa o para terceros interesados en la situación de la misma; este objetivo se cumple a través de la emisión de estados financieros, uno de ellos el Estado de Flujo de Efectivo.

De acuerdo con el Pronunciamiento de Contabilidad Financiera No 24 del Instituto Guatemalteco de Contadores Públicos y Auditores (IGCPA) "El Estado de Flujo de Efectivo es un estado financiero básico que muestra las fuentes de ingresos de efectivo y el propósito de los pagos de efectivo durante un periodo contable".

"El propósito principal de un Estado de Flujo de Efectivo es el de proporcionar información relevante sobre la recepción y pagos de efectivo de una entidad durante un periodo."

Un Estado de Flujo de Efectivo debe explicar los cambios ocurridos durante un periodo en el efectivo y equivalentes de efectivo. El término efectivo incluye no solamente el dinero en caja general y cajas chicas, sino también los depósitos en bancos; equivalentes de efectivo

que son las inversiones a corto plazo y las inversiones altamente líquidas que tengan las siguientes características:

- Fácilmente convertibles en efectivo
- De vencimiento tan cercano que el riesgo de cambios en su valor debido a variaciones en las tasas de interés sea mínimo.

Se considera que sólo aquellas inversiones con vencimientos originales de tres meses o menos calificarán como equivalentes de efectivo.

6.2. CARACTERÍSTICAS

El Estado de Flujo de Efectivo como estado financiero básico debe poseer las características específicas de los mismos y divulgar la información mínima requerida para que se logre una interpretación adecuada de la situación financiera de la empresa.

Según Pronunciamientos de Contabilidad Financiera del IGCPA, las características de la información contable son:

- Utilidad

Esto implica que la información debe presentarse en el momento oportuno y adaptada a las necesidades de los usuarios; para la toma de decisiones y evaluaciones adecuada de la situación financiera de la empresa.

- Confiabilidad

Debe ser lo suficientemente clara y exacta para que los usuarios confíen en ella y le concedan un alto grado de confiabilidad.

- Objetividad

Debe cumplir con principios de contabilidad financieros y debe basarse en las políticas establecidas por la administración de la empresa.

- Verificabilidad

Deben presentar el resultado de las operaciones de tal forma que puedan someterse a revisión y verificación en cualquier momento.

- Provisionalidad

Deben obedecer a la necesidad de elaborarlos en formas determinadas, que en muchas ocasiones no corresponden a hechos u operaciones totalmente concluidas, siendo necesario realizar estimaciones que permitan registrar en forma razonable el resultado de las operaciones.

La información que los estados financieros deben revelar se clasifica en divulgaciones mínimas y específicas.

- Las divulgaciones mínimas proporcionan toda la información necesaria para lograr que los estados financieros sean claros y comprensibles. Entre ellas las revelaciones
-

de carácter general tales como, la identificación de la empresa, el período cubierto, etc.

- Las divulgaciones específicas son las que presentan datos por cada renglón de los estados financieros, es la información particular sobre las cuentas.

Las divulgaciones específicas aplicables al Estado de Flujo de Efectivo son:

- Presentar los efectos del efectivo en las operaciones y en las transacciones de inversión y financiamiento de una entidad durante un período.
- Revelar todas aquellas transacciones que repercuten en la situación financiera de una entidad pero que no afectan directamente el efectivo.
- Presentar, una conciliación entre la utilidad neta y el flujo de efectivo neto proveniente de las operaciones de la entidad.
- Presentar, a manera de conciliación entre los saldos iniciales y finales, el efectivo neto obtenido o utilizado en las actividades operativas, de inversión y de financiamiento y el efecto neto del mismo en el efectivo y equivalentes de efectivo en un período.

6.3. OBJETIVOS

Los objetivos del Estado de Flujo de Efectivo son:

- Evaluar la capacidad de la entidad para generar flujos de efectivos netos positivos en el futuro.
- Evaluar la capacidad de la entidad para cumplir con sus obligaciones, pagar dividendos y cubrir sus necesidades de financiamiento externo.
- Evaluar las razones de las diferencias entre la recepción y pago de efectivo con los resultados de la entidad y la utilidad neta.
- Evaluar los efectos de las transacciones de inversión y financiamiento sobre la posición financiera de una entidad.

6.4. LA BASE DEL EFECTIVO Y SU EFECTO SOBRE LAS CUENTAS DE ACTIVO Y PASIVO

La base para la elaboración del Estado de Flujo de Efectivo es precisamente, el efectivo y sus cambios en el período. Analicemos ahora que pasa con el efectivo cuando aumenta o disminuye una cuenta de activo o pasivo y recordemos que la simple comparación entre los saldos de un período a otro (aumento o disminución) no necesariamente refleja el efecto de dicho cambio en el efectivo, así:

Activos

- a) Cuando un **activo aumenta, disminuye el efectivo**
- b) Cuando un **activo disminuye, aumenta el efectivo**

Pasivos

- c) Cuando un **pasivo aumenta, aumenta el efectivo.**
- d) Cuando un **pasivo disminuye, disminuye el efectivo.**

Lo anterior debe tenerse presente cuando se prepara la hoja de trabajo para el Estado de Flujo de Efectivo.

6.5. CLASIFICACION DEL FLUJO DE EFECTIVO

El estado de flujo de efectivo presenta en cuanto a su estructura tres grandes renglones que son:

- Actividades de Operación.
- Actividades de Inversión y
- Actividades de Financiamiento.

Las Actividades Operativas:

Comprenden todas las transacciones que corresponden al giro normal de la empresa; debe tomarse en cuenta que dependiendo del tipo de empresa de que se trate así serán clasificadas sus operaciones, por ejemplo lo que para una empresa comercial puede ser actividad de inversión, para una empresa financiera puede ser actividad de operación. De lo

anterior debe tenerse muy presente cual es el giro normal de la empresa cuando se clasifiquen sus actividades en operación, financiamiento e inversión.

Algunas de la actividades que podrían formar parte de las operacionales son: compra de materia prima, la producción, compra venta de mercancías, prestación y recepción de servicios, el pago de pasivos, y todas aquellas operaciones que participen en la determinación de la utilidad neta.

Actividades de Inversión:

Como su nombre lo indica, en este grupo se incluyen las inversiones realizadas por la empresa, como: la adquisición o venta de instrumentos de deuda y/o acciones de otras entidades y la propiedad planta y equipo u otros activos productivos de la entidad.

Actividades de Financiamiento:

Dentro de estas actividades se incluye la obtención y pago de recursos, préstamos de los propietarios o de otras entidades, el producto obtenido de la emisión de acciones, el pago de dividendos, etc.

6.6. MÉTODOS DE PRESENTACION

Método Directo

Este es un método analítico que muestra en detalle los ingresos y desembolsos de efectivo en las actividades operacionales, de financiamiento e inversión.

Cuando se utiliza este método debe presentarse en un anexo la conciliación entre la utilidad neta y los cargos a resultados que no requieren efectivo.

Método Indirecto

Es el que se inicia partiendo de la conciliación entre la utilidad neta y los cargos a resultados que no requieren efectivo y a esta conciliación se suman y restan los cambios netos en activos y pasivos por actividades operativas; a continuación se presenta el flujo de efectivo en actividades de financiamiento e inversión.

Cuando se utiliza este método no se muestran a detalle los ingresos y desembolsos por actividades operacionales.

6.7. ELABORACION

Para elaborar un Estado de Flujo de Efectivo se necesita:

- Balances Generales Comparativos.
- Estado de Resultados del Período.
- Estado de Utilidades Retenidas del Período.
- Un Detalle de las Partidas que no Representan Efectivo y que se Registraron Durante el Período.
- Información Adicional.

El procedimiento para elaborarlo es el siguiente:

De acuerdo con la información adicional, deben prepararse ajustes para eliminar el efecto de las transacciones que no representan efectivo y que se registraron durante el periodo.

Para ésto se prepara una hoja de trabajo en la cual se anotan las partidas originales registradas por la empresa y también las partidas de ajuste reversando los registros originales; ésto con la finalidad de reclasificar todas aquellas operaciones que no representan efectivo. Estas reclasificaciones no se registran en libros, ya que son extracontables, únicamente nos servirán para elaborar el Estado de Flujo de Efectivo.

Luego, se prepara una hoja de trabajo donde se listan las cuentas del balance general y a continuación las cuentas del estado de resultados, ordenadas de acuerdo con saldos deudores y acreedores del periodo actual, ésto ocupará las primeras dos columnas de nuestra hoja, así:

CUENTAS	SALDOS
	PERIODO ACTUAL

A la misma hoja de trabajo se trasladan las partidas de ajuste y/o reclasificación, en la tercera y cuarta columna y se calculan saldos ajustados del periodo actual (sumando o

restando a los saldos finales del período los ajustes realizados y/o reclasificaciones realizados), así:

CUENTAS	SALDOS	AJUSTES Y/O		SALDOS
	PERIODO	RECLASIFICACIONES		P. ACTUAL
	ACTUAL	DEBE	HABER	AJUSTADO

En la siguiente columna se presentan los saldos de las cuentas de balance al inicio del período o sea los saldos al final del período anterior y en ésta no se incluyen las cuentas de resultados, hasta aquí llevamos ocupada la quinta columna, así:

CUENTAS	SALDOS	AJUSTES Y/O		SALDOS	SALDOS
	PERIODO	RECLASIFICACIONES		P. ACTUAL	PERIODO
	ACTUAL	DEBE	HABER	AJUSTADO	ANTERIOR

Luego se presentan las variaciones (aumento o disminución) de las cuentas restando la columna de saldos ajustados con la de saldos al inicio del período. (deben tomarse todas las cuentas), y las columnas quedarían así:

CUENTAS	SALDOS	AJUSTES Y/O		SALDOS	SALDOS	VARIACION
	PERIODO	RECLASIFICACIONES		P. ACTUAL	PERIODO	
	ACTUAL	DEBE	HABER	AJUSTADO	ANTERIOR	(+) (-)

Hasta aquí la sumatoria de las columnas debe dar cero (Q 0.00), excepto las columnas de ajustes en las que la sumatoria de los saldos deudores debe ser igual a los saldos acreedores.

En la columna siguiente debemos presentar el efecto de las variaciones, de los saldos, en el efectivo; anteriormente vimos que la variación en el saldo de una cuenta no representa, necesariamente, el mismo efecto en el efectivo. Es decir, qué pasó con el efectivo al aumentar o disminuir una cuenta de activo o pasivo, por ejemplo:

Cuentas	Saldos	Ajustes		Saldos	Saldos	Variaciones
	Período Actual	Debe	Haber	Ajustados P. Actual	Período Anterior	
Cientes	Q 1,000.	Q 500.		Q 1,500.	Q 2,000.	Q (500.)
Proveed.	2,000.	Q 400.		1,600.	2,000.	(400.)

La cuenta clientes disminuyó en Q 500 pero el efecto neto de esa variación en el efectivo es de un aumento de Q 500 ya que si la cuenta disminuye significa que los clientes pagaron y por lo tanto se recibió efectivo.

La cuenta proveedores disminuyó en Q 400 y aquí el efecto sobre el efectivo es también de disminución ya que si la cuenta disminuye significa que se pagó, por lo tanto se entregó efectivo.

El análisis anterior debe hacerse para cada una de las cuentas.

Ahora nuestra hoja sigue así:

CUENTAS	SALDOS	AJUSTES Y/O		SALDOS	SALDOS	VARIACION	EFFECTO
	PERIODO	RECLASIFICACIONES		P. ACTUAL	PERIODO	(+)(-)	SOBRE EL
	ACTUAL	DEBE	HABER	AJUSTADO	ANTERIOR		EFFECTIVO

Luego se trasladan esos valores (excepto la variación en el efectivo) a las columnas siguientes las que deben identificarse como operación, inversión y financiamiento, y nuestra hoja quedará así:

EFFECTO SOBRE EL EFFECTIVO	ACTIVIDADES			FLUJO DE EFFECTIVO
	OPERACION	FINANCIAMIENTO	INVERSION	NETO

La sumatoria (total) de las columnas de operación, inversión y financiamiento debe ser igual a la variación neta en el efectivo.

Luego con base en la hoja de trabajo se elabora el Estado de Flujo de Efectivo que debe incluir:

Encabezado

- Nombre de la Empresa
- Nombre del Estado
- Periodo al que Corresponde el Estado

Cuerpo

En él se presentan por separado los flujos de efectivo así:

- Flujo de Efectivo por Actividades de Operación.
- Flujo de Efectivo por Actividades de Inversión.
- Flujo de Efectivo por Actividades de Financiamiento.

La sumatoria debe ser el aumento o disminución neta de efectivo a la que se le suma el saldo del efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período y el resultado debe ser el efectivo al final del período al que corresponde el estado.

Pie

- Fecha
- Certificación
- Firmas (Propietario, contador).

Ejemplo

Los Balances Generales de la "Compañía Universal, S. A.", al 31 de diciembre de 1998 y 1997 arrojan los siguientes saldos (en Quetzales):

BALANCE GENERAL
AL: 31 de Diciembre

	1998	1997
Efectivo	21,500	10,100
Bonos del Tesoro P. F. 90 días	10,000	10,000
Cuentas por Cobrar	33,400	35,500
Inventarios	33,563	25,432
Seguros Anticipados	1,400	1,200
Mobiliario y Equipo	35,445	32,750
Solares	28,365	15,190
Edificios	85,300	85,300
Vehículos	33,020	26,430
	281,993	241,902
	1998	1997
Cuentas por pagar	47,104	56,520
Gastos Acumulados	1,875	2,910
Depre. Acum. Mob. y Equipo	18,210	16,150
Depre. Acum. Vehículos	13,126	10,940
Depre. Acum. Edificios	25,590	21,325
Acc. Ordinarias Q 25.00 c/u	125,000	100,000
Primas s/Acci. Ordinarias	8,200	6,200
Utilidades Retenidas	42,888	27,857
	281,993	241,902

Y a continuación el estado de Resultados (en Quetzales).

ESTADO DE RESULTADOS
 Por el Año terminado el 31 de Diciembre de 1998

Ventas		559,967.00
Costo de los Productos Vendidos		<u>(469,315.00)</u>
Ganancia Bruta		90,652.00
<u>Gastos de Operación</u>		
Gastos de Administración	25,120.00	
Gastos de Venta	30,286.00	
Impuesto sobre la Renta Provisional	<u>14,590.00</u>	<u>69,996.00</u>
		<u><u>20,656.00</u></u>

Información Complementaria:

- Se compraron dos camiones de reparto que costaron Q 5,415.00 cada uno.

- Un camión de reparto que originalmente costo Q 4,240.00 se vendió con una pérdida de Q 625.00. Esta pérdida fue cargada a Utilidades Retenidas.

- Se desechó Equipo de Oficina totalmente depreciado que costó originalmente Q1,395.00.

- Los Gastos de Depreciación son:
 - Mobiliario y Equipo Q 3,455.00 están incluidos en Gastos de Administración.
 - Edificios Q 4,265.00 están incluidos en Gastos de Administración.
 - Camiones de Reparto Q 5,286.00 están incluidos en Gastos de Ventas.

- En Gastos de Administración están incluidos Gastos por Seguros por valor de Q5,100.00.

- Se decretaron dividendos por Q 5,000.00; valor que está acreditado en Cuentas por Pagar.
- La Provisión del Impuesto Sobre la Renta fue acreditado a Cuentas por Pagar.
- El saldo de Cuentas por Cobrar al 31 de diciembre de 1998 está compuesto de la siguiente manera:

Cuentas por Cobrar Comerciales	Q 25,000.00
Cuentas por Cobrar No Comerciales	Q 8,400.00

Se pide:

Agregar a los Estados Financieros contabilizados una Provisión para Cuentas Incobrables del 2% sobre el saldo correspondiente, al 31 de diciembre 1998, utilizando Gastos de Venta.

Calcular y contabilizar a los Inventarios al 31 de diciembre de 1998 el 3% en concepto de Provisión por Declinación de Precios, usando Gastos de Administración.

Elaborar Cédula de Reclasificación de Operaciones que no requieran Efectivo.

Elaborar Hoja de Trabajo.

Elaborar un Estado de Flujo de Efectivo, por el Método Directo e Indirecto.

SoluciónPartidas de Ajustes (en Quetzales)

Pda 1	<u>31/12/1998</u>	
Gastos de Venta	500.00	
Provisión de Ctas. Incobrables		500.00
25,000.00 x 2%	<u>500.00</u>	<u>500.00</u>
Pda 2	<u>31/12/1998</u>	
Gastos Administración	1,006.89	
Prov. por Del. Prec.		1,006.89
	<u>1,006.89</u>	<u>1,006.89</u>

Partidas Originales en base a la información adicional y tomando únicamente aquellas operaciones que no requirieron efectivo. (en Quetzales)

Pda 1	31/12/1998		
Depreciación Acum. Mob. y Equipo Mobiliario y Equipo	1,395.00		1,395.00
	<u>1,395.00</u>		<u>1,395.00</u>
Pda 2	31/12/1998		
Gastos Administración	7,720.00		
Gastos Ventas	5,286.00		
Depreciación Acum. Mob. y Equipo			3,455.00
Depreciación Inmuebles			4,265.00
Depreciación Camión Reparto			5,286.00
	<u>13,006.00</u>		<u>13,006.00</u>
Pda 3	31/12/1998		
Gastos Administración	1,200.00		
Seguros Anticipados			1,200.00
	<u>1,200.00</u>		<u>1,200.00</u>
Pda 4	31/12/1998		
Utilidades Retenidas	5,000.00		
Cuentas por Pagar			5,000.00
	<u>5,000.00</u>		<u>5,000.00</u>
Pda 5	31/12/1998		
I.S.R. Provisional	14,590.00		
Cuentas por Pagar			14,590.00
	<u>14,590.00</u>		<u>14,590.00</u>
Pda 6	31/12/1998		
Pérdidas y Ganancias	19,149.11		
Utilidades Retenidas			19,149.11
	<u>19,149.11</u>		<u>19,149.11</u>

Pda 7	31/12/1998	
Gastos Ventas	500.00	
Provisión Cuentas Incobrables		500.00
	<u>500.00</u>	<u>500.00</u>

Pda 8	31/12/1998	
Gastos Administración	1,006.89	
Provisión Decl. Precios		1,006.89
	<u>1,006.89</u>	<u>1,006.89</u>

Pda 9	31/12/1998	
Caja	515.00	
Depreciación Acumulada Vehiculos	3,100.00	
Utilidades Retenidas	625.00	
Vehiculos		4,240.00
	<u>625.00</u>	<u>4,240.00</u>

Partidas de Reclasificación (en Quetzales)

Pda 1	31/12/1998	
Mobiliario y Equipo	1,395.00	
Depreciación Acum. Mob. y Equipo		1,395.00
	<u>1,395.00</u>	<u>1,395.00</u>

Pda 2	31/12/1998	
Depreciación Acum. Camión Reparto	5,286.00	
Depreciación Acum. Inmuebles	4,265.00	
Depreciación Acum. Mob. y Equipo	3,455.00	
Gastos de Venta		5,286.00
Gastos de Administración		7,720.00
	<u>13,006.00</u>	<u>13,006.00</u>

Pda 3	31/12/1998	
Seguros Anticipados	1,200.00	
Gastos de Administración		1,200.00
	<u>1,200.00</u>	<u>1,200.00</u>

Pda 4	31/12/1998		
Cuentas por Pagar	5,000.00		5,000.00
Utilidades Retenidas			5,000.00
	<u>5,000.00</u>		<u>5,000.00</u>
Pda 5	31/12/1998		
Cuentas por Pagar	14,590.00		14,590.00
I.S.R. Provisional			14,590.00
	<u>14,590.00</u>		<u>14,590.00</u>
Pda 6	31/12/1998		
Utilidades Retenidas	19,149.11		19,149.11
Pérdidas y Ganancias			19,149.11
	<u>19,149.11</u>		<u>19,149.11</u>
Pda 7	31/12/1998		
Provisión Cuentas Incobrables	500.00		500.00
Gastos de Ventas			500.00
	<u>500.00</u>		<u>500.00</u>
Pda 8	31/12/1998		
Provisión Del. Prec.	1,006.89		1,006.89
Gastos Administración			1,006.89
	<u>1,006.89</u>		<u>1,006.89</u>
Pda 9	31/12/1998		
Vehículos	3,725.00		3,100.00
Depreciación Acumulada Vehículos			625.00
Utilidades Retenidas			3,725.00
	<u>3,725.00</u>		<u>3,725.00</u>

A continuación la hoja de trabajo preparada para elaborar el Estado de Flujo de Efectivo.

Compañía Universal, S.A.
Hoja de Trabajo Para Elaborar el Estado de Flujo de Efectivo
Del 1 de enero al 31 de diciembre 1999
(En Quetzales)

13
14

CUENTAS	SALDOS 31/12/1998		RECLASIFICACION		SALDOS 31/12/1998		VARIACION		EFECTO		OPERACION		INVERSION	FINANCIAMIENTO	FLUJO EFECTIVO
	DEBE	HABER	DEBE	HABER	31/12/1998	31/12/1997	(+)	(-)	S/EFFECTIVO	S/EFFECTIVO	CLIENTES	PROVEEDORES			
Cuentas y Equipos *	31,500				31,500	20,100	11,400								11,400
Cuentas por Cobrar	33,400				33,400	35,500	(2,100)		2,100		2,100				
Inventarios	33,953				33,953	25,432	8,521		(8,521)			(8,521)			
Seguros Anticipados	1,400	3	1,200		2,600	1,200	1,400		(1,400)				(1,400)		
Mobiliario y Equipo	35,445	1	1,285		36,640	32,750	4,089		(4,089)				(4,089)		
Salarios	28,363				28,363	15,190	13,173		(13,173)				(13,173)		
Edificios	65,900				65,900	65,300	600								
Vehículos	33,020	3	3,725		36,745	28,430	10,315		(10,315)				(10,315)		
Cuentas por Pagar	(47,194)	9	14,590		(77,514)	(96,830)	20,009		(20,009)			(20,009)			
Costos Acumulados	(1,875)				(1,875)	2,819	1,055		(1,055)				(1,055)		
Deprec. Acum. Mob. y Equ.	(18,210)	2	3,455	1,365	(18,150)	18,150									
Deprec. Acum. Vehículos	(13,128)	2	5,298	3,100	(10,840)	10,840									
Deprec. Acum. Edificios	(23,582)	2	4,285		(21,325)	21,325									
Acuerdos Orlinarios	(125,000)				(125,000)	100,000	(25,000)		25,000						25,000
Primas s/ Arbores Ordinarias	(8,200)				(8,200)	8,200	(2,000)		2,000						2,000
Utilidades retenidas	(41,361)	6	6,000		(27,857)	27,857									
Prov. Cuenta Incobalibus	(500)	7	500												
Prov. por Del. Prov.	(1,007)	8	1,007												
Ventas	(559,867)				(559,867)		(559,967)		559,967		559,967				
Costo de venta	499,315	6	1,007		498,315		499,315		(499,315)			(499,315)			
Gastos Administrati:	28,127	3	1,200		18,200		18,200		(18,200)				(18,200)		
Gastos Venta	30,796	7	500		25,000		25,000		(25,000)				(25,000)		
I.S.R. provisional	14,590	5	5,266												
Pérdidas y Ganancias	14,590	8	14,590												
Prerrogativas	18,148	9	18,148												
Efectivo por Operac:			59,572								59,572				
Efectivo por Inversión													(27,586)		11,980
Efectivo por financiamiento														27,000	(27,586)
Aumento Neto Efectivo											59,572			27,000	11,400

* Incluye Caja y Bancos por Q. 21,500.00 y Bonos del Tesoro a 90 días (Ecuivalente de Efectivo) por Q. 10,000.00

Estado de Flujo de Efectivo Método Directo

CIA. UNIVERSAL, S. A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 1998

Flujo de Efectivo por Actividades de Operación

Efectivo Recibido de Clientes	Q	562,067.00
Efectivo Pagado a Proveedores		(506,452.00)
Efectivo Pagado a Acreedores y Otros		(2,435.00)
Gastos de Venta		(25,000.00)
Gastos de Administración		(16,200.00)
Efectivo Neto Obtenido por Actividades de Operación	Q	<u>11,980.00</u>

Flujo de Efectivo por Actividades de Inversión

Compra de Mobiliario y Equipo	Q	(4,090.00)
Adquisición Solares		(13,175.00)
Compra de Vehículos		(10,830.00)
Venta Vehículo		515.00
Efectivo Neto Utilizado en Actividades de Inversión	Q	<u>(27,580.00)</u>

Flujo de Efectivo por Actividades de Financiamiento

Venta de Acciones	Q	25,000.00
Prima por Venta de Acciones		<u>2,000.00</u>
Efectivo Neto Obtenido por Actividades de Financiamiento		<u>27,000.00</u>

Aumento Neto en el Efectivo	Q	11,400.00
Saldo al 31-12-97		<u>20,100.00</u>
Saldo al 31-12-98	Q	<u><u>31,500.00</u></u>

Conciliación entre la Utilidad del Período y los Cargos a Resultados que no Requieren Efectivo

CIA. UNIVERSAL, S. A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 1998

Ganancia del Ejercicio	Q	19,149.11
<u>Cargos a Resultados que no Requieren Efectivo</u>		
Depreciaciones	Q	13,006.00
Seguros		1,200.00
Impuesto sobre la Renta		14,590.00
Cuentas Incobrables		500.00
Provisiones Declinación de Precios		1,006.89
	Q	<u>49,452.00</u>

Estado de Flujo de Efectivo Método Indirecto

CIA. UNIVERSAL, S. A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 1998

<u>Efectivo por Actividades de Operación</u>			
Ganancia del Ejercicio		Q	19,149.11
<u>Conciliación con Actividades que no Requieren Efectivo</u>			
Depreciaciones		Q	13,006.00
Seguros			1,200.00
Impto. Sobre la Renta			14,590.00
Cuentas Incobrables			500.00
Provisiones De. Prec.			1,006.89
		Q	<u>49,452.00</u>
<u>Cambios Netos en Activos y Pasivos</u>			
Dism. Cuentas por Cobrar	Q	2,100.00	
Aumento Inventarios		(8,131.00)	
Aumento Seguros Anticipados		(1,400.00)	
Disminución Cuentas por Pagar		(29,006.00)	
Disminución Gastos Acumulados		(1,035.00)	Q (37,472.00)
			Q <u>11,980.00</u>
<u>Efectivo por Actividades de Inversión</u>			
Compra de Mobiliario y Equipo	Q	(4,090.00)	
Adquisición Solares		(13,175.00)	
Compra de Vehículos		(10,830.00)	
Venta Vehículos		515.00	Q (27,580.00)
<u>Efectivo por Actividades de Financiamiento</u>			
Venta de Acciones	Q	25,000.00	
Prima por Venta de Acciones		2,000.00	Q 27,000.00
Aumento Neto en el Efectivo			Q 11,400.00
Saldo al 31-12-97			<u>20,100.00</u>
Saldo al 31-12-98		Q	<u><u>31,500.00</u></u>

6.8. CASOS PRACTICOSTema: Estado de Flujo de Efectivo

Ejercicio 1

A continuación aparece el Balance General comparativo de "Inversiones Centroamericanas, S. A.." al 31 de diciembre.(en Quetzales)

<u>CUENTAS DE ACTIVO</u>	<u>1996</u>	<u>1997</u>
Banco Agrícola Mercantil	160,000	210,000
Bonos del Tesoro con Garantía de Recompra Inmediata	120,000	80,000
Cuentas y Documentos por Cobrar	220,000	250,000
Inventarios	300,000	360,000
Inversiones en Acciones Permanentes al Costo	350,000	240,000
Edificios e Instalaciones Netos	800,000	1,020,000
Patentes	40,000	36,000
Renombre Comercial	100,000	-
Descuento en Emisión de obligaciones	30,000	21,600
	<u>2,120,000</u>	<u>2,217,600</u>

<u>CUENTAS DE PASIVO</u>	<u>1996</u>	<u>1997</u>
Impuestos por Pagar	90,000	85,000
Cuentas y Efectos a Pagar	160,000	180,000
Obligaciones Hipotecarias del 16% valor nominal Q100 c/u vencimiento 1-1-2007	500,000	400,000
Acciones Preferentes (valor nominal Q25 c/u canjeable por 2 acciones ordinarias)	250,000	210,000
Acciones Ordinarias (Valor nominal Q10 c/u)	300,000	432,000
Supéárvit por Ingresos Especiales	200,000	258,000
Ganancias no Distribuidas	620,000	652,600
	<u>2,120,000</u>	<u>2,217,600</u>

A continuación el Estado de Resultados (en Quetzales):

1o. DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 1997

Ventas		800,000
(-) Costo de Ventas		<u>504,100</u>
Ganancia Bruta en Ventas		295,900
<u>(-) Gastos Fijos</u>		
De Administración	80,000	
De Ventas	40,000	
Depreciaciones y Amortizaciones	<u>70,700</u>	190,700
Ganancia Neta		<u><u>105,200</u></u>

Información Adicional

El análisis de las variaciones de las cuentas pone de manifiesto lo siguiente:

a) Las acciones que constituyen la inversión permanente fueron vendidas en Q200,000.00; estas acciones habían costado Q 110,000.00; la ganancia en la operación se contabilizó en Ganancias no Distribuidas.

b) En 1997 se eliminó el total del Renombre Comercial, se aplicó a la cuenta de Ganancias no Distribuidas.

c) Se amortizaron las Patentes con cargo a Resultados.

d) El 1 de julio de 1997 se redimieron obligaciones al 103.5% de su valor nominal por Q100,000.00; la pérdida en la Redención de Obligaciones, así como el saldo de Q5,700.00

en la cuenta de Descuento en Emisión de Obligaciones pendientes de amortizar y correspondiente a estas obligaciones que redimieron, se aplicaron a Ganancias no Distribuidas.

e) La política de la Empresa en la Emisión de Obligaciones es conceder un 6% de descuento sobre el valor nominal de éstas.

f) La disminución de las acciones preferentes en circulación, tuvo por origen el hecho de que algunos tenedores de estas acciones ejercitaron sus derechos de canje, con la diferencia resultante de la operación se afectó la cuenta de Superávit por Ingresos Especiales.

g) Se vendieron 10,000 acciones ordinarias durante el año a Q 15.00; la ganancia resultante se contabilizó en Superávit por Ingresos Especiales.

h) Durante el año se vendieron en Q 8,600.00 equipos que habían costado Q 60,000.00 y que tenían un valor en libros de Q 12,000.00; el resultado de la operación se llevó a Ganancias no Distribuidas.

i) Los Edificios e Instalaciones se depreciaron durante el año en Q 64,000.00 las demás variaciones en el saldo tuvieron su origen por la compra de equipo.

j) Los dividendos decretados durante el año, todavía pendientes de pago, ascendieron a Q50,000.00

Se pide:

- a) Elaborar partidas y cédula de reclasificaciones de operaciones que no requirieron efectivo.
- b) Hoja de trabajo para establecer el Flujo de Efectivo.
- c) Estado de Flujo de Efectivo, método directo.

Tema: Estado de Flujo de Efectivo**Solución Ejercicio 1**

Partidas Originales en base a la información adicional y tomando únicamente aquellas operaciones que no requirieron efectivo (en Quetzales).

Pda 1	31/12/1997	
Ganancias no Distribuidas	100,000	
Renombre Comercial		100,000
	<u>100,000</u>	<u>100,000</u>
Pda 2	31/12/1997	
Depreciaciones y Amortizaciones	4,000	
Patentes		4,000
	<u>4,000</u>	<u>4,000</u>
Pda 3	31/12/1997	
Ganancias no Distribuidas	5,700	
Descuento en Emisión Obligaciones		5,700
	<u>5,700</u>	<u>5,700</u>
Pda 4	31/12/1997	
Depreciaciones y Amortizaciones	2,700	
Descuento en Emisión Obligaciones		2,700
	<u>2,700</u>	<u>2,700</u>

Pda 5	31/12/1997	
Acciones Preferentes	40,000	
Acciones Ordinarias		32,000
Supravit por Ingresos Especiales		8,000
	<u>40,000</u>	<u>40,000</u>
Pda 6	31/12/1997	
Depreciaciones y Amortizaciones	64,000	
Edificios e Instalaciones		64,000
	<u>64,000</u>	<u>64,000</u>
Pda 7	31/12/1997	
Pérdidas y Ganancias	105,200	
Ganancias no Distribuidas		105,200
	<u>105,200</u>	<u>105,200</u>
Pda 8	31/12/1997	
Ganancias no Distribuidas	50,000	
Cuentas y Efectos por Pagar		50,000
	<u>50,000</u>	<u>50,000</u>

Partidas de Reclasificación (en Quetzales)

Pda 1	31/12/1997	
Renombre Comercial	100,000	
Ganancias no Distribuidas		100,000
	<u>100,000</u>	<u>100,000</u>
Pda 2	31/12/1997	
Patentes	4,000	
Depreciaciones y Amortizaciones		4,000
	<u>4,000</u>	<u>4,000</u>

Pda 3	31/12/1997	
Descuento en Emisión Obligaciones	5,700	
Ganancias no Distribuidas		5,700
	<u>5,700</u>	<u>5,700</u>
Pda 4	31/12/1997	
Descuento en Emisión Obligaciones	2,700	
Depreciaciones y Amortizaciones		2,700
	<u>2,700</u>	<u>2,700</u>
Pda 5	31/12/1997	
Acciones Ordinarias	32,000	
Supravit por Ingresos Especiales	8,000	
Acciones Preferentes		40,000
	<u>40,000</u>	<u>40,000</u>
Pda 6	31/12/1997	
Edificios e Instalaciones	64,000	
Depreciaciones y Amortizaciones		64,000
	<u>64,000</u>	<u>64,000</u>
Pda 7	31/12/1997	
Ganancias no Distribuidas	105,200	
Pérdidas y Ganancias		105,200
	<u>105,200</u>	<u>105,200</u>
Pda 8	31/12/1997	
Cuentas y Efectos por Pagar	50,000	
Ganancias no Distribuidas		50,000
	<u>50,000</u>	<u>50,000</u>

Estado de Flujo de Efectivo

INVERSIONES CENTROAMERICANAS, S.A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 1997

<u>Efectivo por Actividades de Operación</u>			
<u>Efectivo Recibido de Clientes</u>			
Ventas	Q	800,000.00	
Cuentas por Cobrar		<u>(30,000.00)</u>	Q 770,000.00
<u>Efectivo Pagado a Proveedores y Otros</u>			
Costo de Ventas	Q	(504,100.00)	
Inventarios		(60,000.00)	
Cuentas por Pagar		(30,000.00)	
Impuestos por Pagar		(5,000.00)	
Gastos de Administración		(80,000.00)	
Gastos de Ventas		<u>(40,000.00)</u>	Q (719,100.00)
			Q <u>50,900.00</u>
 <u>Efectivo por Actividades de Inversión</u>			
Venta Inversiones Permanentes	Q	200,000.00	
Venta de Equipo		8,600.00	
Compra Edificios		<u>(296,000.00)</u>	Q (87,400.00)
			Q <u>(87,400.00)</u>
 <u>Efectivo por Actividades de Financiamiento</u>			
Redención Obligaciones Hipotecarias	Q	(103,500.00)	
Emisión y Venta Acciones Ordinarias		<u>150,000.00</u>	Q 46,500.00
Aumento Neto en el Efectivo			Q 10,000.00
Saldo al 31-12-96			<u>280,000.00</u>
Saldo al 31-12-97			Q <u>290,000.00</u>

Conciliación entre la utilidad y los cargos a resultados que no requieren efectivoINVERSIONES CENTROAMERICANAS, S.A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 1997

Utilidad Neta	Q	105,200
<u>Cargos a Resultados que no Requieren Efectivo</u>		
Depreciaciones y Amortizaciones		<u>70,700</u>
	Q	<u>175,900</u>

Tema: Estado de Flujo de Efectivo**Ejercicio 2**

Los Balances Generales de la Fábrica Carlitos, S. A. para los años 1997 y 1998, incluyen las siguientes partidas (en Quetzales):

	<u>1997</u>	<u>1998</u>
<u>Cuentas Deudoras</u>		
Caja	4,000	5,000
Cuentas por Cobrar	9,000	8,000
Inventario de Mercaderías	18,000	20,000
Equipo	15,000	19,000
Totales	<u>46,000</u>	<u>52,000</u>
	<u>1997</u>	<u>1998</u>
<u>Cuentas Acreedoras</u>		
Depreciación Acumulada Equipo	3,000	4,000
Cuentas por Pagar	5,000	7,000
Impuesto por Pagar	2,000	1,000
Capital Social Común Q 10.00 V. Nom.	25,000	27,000
Prima en Venta de Acciones	5,000	6,000
Utilidades Retenidas	6,000	7,000
	<u>46,000</u>	<u>52,000</u>

Y el Estado de Resultados por el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre 1998 es el siguiente (en Quetzales):

CARLITOS, S.A.
Estado de Resultados
Período terminado el 31 de diciembre de 1998

Ventas		125,000
Costo de Ventas		(75,000)
Ganancia Bruta en Ventas		50,000
<u>Gastos de Operación</u>		
Depreciaciones	(1,500)	
Gastos de Venta	(15,000)	
Gastos de Administración	(27,500)	(44,000)
Ganancia del Período		<u>6,000</u>

Se pide:

Elaborar el Estado de Flujo de Efectivo, tomando en cuenta la siguiente información:

En el período compró equipo con un costo de Q 4,500.00

Dió de baja equipo totalmente depreciado, cuyo costo era de Q 500.00, cancelando de las cuentas tanto el costo como la depreciación acumulada.

Emitió y vendió 200 acciones, a Q 15.00 cada una.

Decretó dividendos por Q 5,000.00 durante el año, pagaderos en efectivo.

Se dieron de baja de Cuentas por Cobrar Q 500.00 por incobrables y se contabilizaron en gastos de venta.

Tema: Estado de Flujo de Efectivo**Solución Ejercicio 2**

CARLITOS, S. A.
 Estado de Flujo de Efectivo
 Periodo terminado el 31 de diciembre de 1998

Flujo de Efectivo por Actividades de Operación

Efectivo Recibido de Clientes	Q	125,500
Efectivo Pagado a Proveedores		(75,000)
Impuestos Pagados		(1,000)
Gastos de Ventas		(14,500)
Gastos de Administración		<u>(27,500)</u>
Efectivo Neto en Actividades de Operación	Q	<u>7,500</u>

Flujo de Efectivo por Actividades de Inversión

Compra de Equipo	Q	<u>(4,500)</u>
Efectivo Neto en Actividades de Inversión	Q	<u>(4,500)</u>

Flujo de Efectivo por Actividades de Financiamiento

Venta de Acciones Comunes	Q	3,000
Pago de Dividendos		<u>(5,000)</u>
Efectivo Neto en Actividades de Financiamiento	Q	<u>(2,000)</u>
Aumento Neto en el Efectivo	Q	1,000
Efectivo al Inicio del Periodo		<u>4,000</u>
Efectivo al Inicio del Periodo	Q	<u><u>5,000</u></u>

Conciliación entre la utilidad y los cargos a resultados que no requieren efectivo

CARLITOS, S. A.
Estado de Flujo de Efectivo
Período terminado el 31 de diciembre de 1998

Utilidad Neta	Q	6,000
<u>Cargos a Resultados que no Requirieron Efectivo</u>		
Depreciaciones	Q	1,500
Cuentas Incobrables		<u>500</u>
	Q	<u>8,000</u>

CAPITULO VII

AGENCIAS Y SUCURSALES

7.1. DEFINICIONES

Con el propósito de aumentar el volumen de ventas en un área geográfica determinada y mantener un contacto más estrecho con los clientes, muchas empresas operan por medio de Agencias o Sucursales; las cuales no son más que tiendas o extensiones de la empresa ubicadas en lugares estratégicos de venta.

Agencia

Es un vendedor local cuya acción es de intermediario entre la empresa y el público colocando pedidos y remitiéndolos a la casa central, sin tener autonomía.

Sucursal

Es una tienda independiente con cierta autonomía que maneja sus propios inventarios, coloca y cobra sus propios pedidos.

Casa Central

Es la empresa dueña de otra u otras empresas, es la dueña de la Agencia o la Sucursal. Es la empresa que, por necesitar expandir sus operaciones, abre una Agencia o una Sucursal en determinado territorio.

Cuentas Recíprocas

Son todas aquellas cuentas en las que se agrupan o registran las operaciones entre empresas, en este caso entre la Sucursal y la Casa Central o entre diferentes Sucursales, por ejemplo:

En Casa Central	En Sucursal
Mercaderías Enviadas a Sucursal	Mercaderías Recibidas de Casa Central
Remesas Enviadas a Sucursal	Remesas Recibidas de Casa Central
Remesas Recibidas de Sucursal	Remesas Enviadas a Casa Central
Sucursal Cuenta Corriente	Casa central Cuenta Corriente

Los saldos de estas cuentas deben ser iguales en ambas empresas.

Combinación de Estados Financieros

Combinar estados financieros significa presentar la información contable de dos empresas en conjunto; en este caso, es unir el Estado de Resultados y el Balance General de la Casa Central con el de la Sucursal y presentar un solo estado financiero para las dos empresas.

Para efectuar la combinación de ambos estados financieros, debe previamente prepararse una hoja de trabajo en la cual deben eliminarse las cuentas recíprocas entre ambas. Esto con el objetivo de presentar la información real y no estados financieros de conjunto engañosos o fuera de la realidad.

7.2. DIFERENCIAS

Aunque el objetivo de las agencias y sucursales es el mismo, incrementar las ventas, existen diferencias entre ellas: Por lo general, la agencia actúa simplemente como vendedor local en determinado territorio obteniendo pedidos y enviándolos a la casa matriz; la casa matriz autoriza el crédito y se encarga de la cobranza.

La sucursal, disfruta de mayor autonomía administrativa recibiendo la mayor parte de sus existencias de la casa matriz y efectuando sus propias ventas. Así la sucursal es un establecimiento independiente, sujeto a la dirección de sus planes por la casa matriz y a las instrucciones de la misma.

A continuación se incluye un cuadro de las diferencias entre agencia y sucursal

AGENCIA	SUCURSAL
Función de intermediaria entre la empresa y el público.	Es una tienda independiente con cierta autonomía (empresa en pequeño)
Tiene muestras y no maneja inventarios.	Tiene sus propios inventarios.
No despacha productos.	Despacha productos
No lleva su contabilidad únicamente maneja fondo fijo.	Lleva su contabilidad.
No autoriza créditos ni realiza cobranza.	Autoriza sus propios créditos.
No tiene cuentas propias para cubrir sus gastos.	Tiene cuentas bancarias propias para cubrir sus gastos.

7.3. CONTABILIZACION

La contabilización de las operaciones con las agencias dependerá de si se quiere o no determinar los resultados de la misma, por parte de la Casa Matriz.

Ejemplo

Cuando se quiere determinar la ganancia de la Agencia:

La Empresa "Exito" tiene una agencia en Escuintla y las operaciones con la misma durante el mes de enero de 1998 son:

- a) La casa central envía muestras a la agencia con un costo de Q5,000.00

- b) La casa central envía a la agencia un cheque por valor de Q3,000.00 para establecer un fondo fijo.

- c) La agencia notifica a la casa central que recibió un pedido por Q15,000.00.

- d) La casa central autoriza el pedido y envía la mercadería al crédito.

- e) El costo de la venta para la casa central es de Q12,000.00.

f) La agencia envía a la casa central un reporte de gastos adjuntando los comprobantes correspondientes por Q2,000.00. La casa central después de verificar la liquidación de los gastos envía un cheque a la agencia para reponer el fondo fijo.

g) La casa central efectúa gastos a cuenta de la agencia por Q600.00

Jornalización

Pda1 _____ Enero 1998 _____

Muestras Agencia Escuintla	Q 5,000.00	
Inventarios		Q 5,000.00

Pda2 _____ Enero1998 _____

Fondo Fijo Agencia Escuintla	Q 3,000.00	
Bancos		Q 3,000.00

Pda3 _____ Enero1998 _____

Cuentas por Cobrar	Q 15,000.00	
Ventas Agencia Escuintla		Q 15,000.00

Pda4 _____ Enero1998 _____

Costo. Ventas Agencia Escuintla	Q 12,000.00	
Inventarios		Q 12,000.00

Pda5 _____ Enero1998 _____

Gastos Agencia Escuintla	Q 2,000.00	
Bancos		Q 2,000.00

Pda6 _____ Enero1998 _____

Gastos Agencia Escuintla	Q 600.00	
Bancos		Q 600.00

Partida contable para cerrar las cuentas de la agencia y determinar su resultado.

Pda7 _____ Enero1998 _____

Ventas Agencia Escuintla	Q 15,000.00	
Costo Ventas Agencia Escuintla		Q 12,000.00
Gastos Agencia Escuintla		2,600.00
Pérdidas y Ganancias Agencia Escuintla		400.00

Cuando no se desea saber el resultado de la agencia, no se corre la partida del costo ni la última 4 y 7.

Cuando son varias agencias y se desea saber el resultado deberá identificarse cada cuenta con la agencia a la que corresponde.

Contabilización de la Sucursal

La sucursal debe llevar un juego completo de libros; en la contabilidad de la sucursal existe una cuenta que se llama Casa Central Cuenta Corriente, a esta cuenta se acredita todo lo que se recibe de la casa central y se debita todo lo que se envía a la misma; esta cuenta es entonces una cuenta de Capital que representa la inversión de la casa central en la sucursal.

Cuando la sucursal cierra sus libros traspasa la utilidad neta de la cuenta Pérdidas y Ganancias a la cuenta Casa Central Cuenta Corriente.

En los libros de la casa central, los registros dependerán de la forma en que se facturen las mercancías a la sucursal, estas formas pueden ser:

a) Al costo o sin recargo

Esta es la forma más sencilla.

b) A un precio intermedio entre el costo y el precio de venta.

c) Al precio de venta.

Ejemplo: (Sin Recargo)

Suponiendo que han ocurrido las siguientes operaciones.

a) Efectivo enviado a la Sucursal Q1,000.00

b) Mercaderías enviadas a la Sucursal Q10,000.00

c) Mercaderías compradas por la Sucursal a otros Proveedores Q5,000.00

d) Ventas de la Sucursal

Contado	Q5,000.00
Crédito	4,000.00

e) Cobros efectuados por la Sucursal Q3,000.00 a Clientes

f) Pagos a Proveedores Q2,000.00

g) Efectivo enviado a la Casa Central Q3,000.00

Libros de la Sucursal

Pda1		X	
Caja		Q	1,000.00
Casa Central Cuenta Corriente			Q 1,000.00
Pda2		X	
Mercadería Recibidas Casa Central		Q	10,000.00
Casa Central Cuenta Corriente			Q 10,000.00
Pda3		X	
Compras		Q	5,000.00
Proveedores			Q 5,000.00
Pda4		X	
Caja		Q	5,000.00
Clientes			4,000.00
Ventas			Q 9,000.00

Pda5	X	<hr/>	
Caja		Q 3,000.00	
Cientes			Q 3,000.00

Pda6	X	<hr/>	
Proveedores		Q 2,000.00	
Caja			Q 2,000.00

Pda7	X	<hr/>	
Casa Central Cuenta Corriente		Q 3,000.00	
Caja			Q 3,000.00

Libros de la Casa Central

Pda1	X	<hr/>	
Caja		Q 1,000.00	
Cientes			Q 1,000.00

Pda2	X	<hr/>	
Sucursal Cuenta Corriente		Q 10,000.00	
Mercaderia Enviada a Sucursal			Q 10,000.00

Pda3 _____	X	_____
Caja		Q 3,000.00
Sucursal Cuenta Corriente		Q 3,000.00

En ambas, la cuenta corriente tiene un saldo de Q8,000.00 acreedor en la Sucursal y deudor en la Casa Central.

Ejemplo: (Con Recargo)

Para este caso vamos a suponer que la Casa Central factura, a la Sucursal los envíos de mercadería, con un 10% de recargo sobre el costo.

De las partidas corridas en el ejemplo anterior únicamente cambian las siguientes:

Sucursal

Pda2 _____	X	_____
Mercadería Recibidas Casa Central		Q 11,000.00
Casa Central Cuenta Corriente		Q 11,000.00

Casa Central

Pda2	X	
Sucursal Cuenta Corriente		Q 11,000.00
Mercadería Enviada a Sucursal		Q 10,000.00
Mercadería Enviada a Sucursal Recargo		Q 1,000.00

La cuenta que surge es Mercadería Enviada a la Sucursal Recargo la cual veremos en el siguiente ejemplo como se elimina para elaborar estados financieros combinados y como afecta la utilidad reportada.

Ejemplo

A continuación se presentan los balances de saldos de la empresa Altuna, S. A. y Sucursal al 30 de junio de 1998. Con dichos balances vamos a realizar las eliminaciones correspondientes y la hoja de trabajo para elaborar los estados financieros combinados.

Aituna, S. A.
Balance de Comprobación 30 de junio 1998
(en Quetzales)

	Casa Central		Sucursal	
	Debe	Haber	Debe	Haber
Caja	4,700		1,125	
Cuentas por Cobrar	4,350		1,200	
Inventario	4,500			
Sucursal Cuenta Corriente	3,000			
Mercaderías Remitidas a la Sucursal Recargo		1,500		
Activo Fijo Neto	10,000			
Cuentas por Pgar		2,100		525
Casa Central Cuenta Corriente				3,000
Capital		15,000		
Ganancias no Distribuidas		6,750		
Gastos Anticipados	750			
Ventas		27,000		10,500
Mercaderías Recibidas de Casa Central			9,000	
Mercaderías Remitidas a la Sucursal		7,500		
Gastos	4,050		1,800	
Compras	28,500		900	
	<u>59,850</u>	<u>59,850</u>	<u>14,025</u>	<u>14,025</u>

Los inventarios finales son

Sucursal	Q 1,000.00
Casa Central	7,500.00

El inventario de la Sucursal incluye:

Mercaderías adquiridas de la Casa Central	Q 900.00
Mercaderías adquiridas de otros proveedores	100.00

Veamos a continuación la Hoja de Trabajo para elaborar los estados combinados.

Altuna, S. A.
Casa Central y Sucursal
Hoja de Trabajo para los Estados Combinados
at 30 de junio de 1998

Cuentas	Casa Central		Sucursal		Eliminaciones		Estados Conjunt.	
	Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber
Estado de Resultados								
Ventas		27,000		10,500				37,500
Inventario I	4,500		900				4,500	
Compras	28,500		9,000				29,400	
Mercaderías Recibidas de Casa Central		7,500			A	7,500		
Mercaderías Remitidas a Sucursal		7,500		1,000	B	180		8,320
Inventario II			1,800					
Gastos	4,050						5,850	
Pérdidas y ganancias	4,950			200			6,070	
Sumas	42,000	42,000	11,700	11,700	7,680	9,000	45,820	45,820
Balanza General								
Caja	4,700		1,125				5,825	
Cuentas por Cobrar	4,350		1,200				5,550	
Inventario II	7,500		1,000				8,320	
Sucursal Cuenta Corriente	3,000							
Mercaderías Remitidas a Sucursal Recargo		1,500			A	1,500		
Activo Fijo neto	10,000						10,000	
Casa Central Cuenta Corriente				3,000		3,000		
Cuentas por Pagar		2,100		525				2,625
Capital en Acciones		15,000						15,000
Ganancias no Distribuidas		6,750						6,750
Gastos Anticipados	750						750	
Pérdidas y ganancias		4,950		200				
Sumas	30,300	30,300	3,525	3,525	12,180	12,180	30,445	30,445

Nota: Ver explicación de Eliminaciones en la siguiente página

Como se observa, lo nuevo aquí son las eliminaciones y a continuación se explica como se efectuaron las mismas.

Recordemos que las eliminaciones deben hacerse con base en las cuentas recíprocas de ambas empresas y que éstas deben tener los mismos saldos, así:

- La cuenta Sucursal Cuenta Corriente (registrada en la casa central) debe eliminarse contra la cuenta Casa Central Cuenta Corriente (registrada en la sucursal); En este ejemplo ambas tienen un saldo de Q 3,000.00 y con ese valor las eliminamos.
- Las otras cuentas recíprocas que nos aparecen son Mercaderías Recibidas de la Casa Central (registradas en la sucursal) y Mercadería Remitidas a la Sucursal (registradas en la casa central); en este caso los saldos no son iguales ya que la primera cuenta tiene un saldo de Q 9,000.00 y la segunda Q 7,500.00; la diferencia de Q 1,500.00 corresponde al recargo cobrado por la Casa Central y lo encontramos en la cuenta Mercaderías Remitidas a la Sucursal Recargo (registrada en la casa central); por lo anterior, eliminamos la cuenta de la Sucursal contra las dos cuentas registradas en la Casa Central.
- Y por último, debemos eliminar el recargo incluido en el inventario final de la Sucursal que en este caso es de Q 180.00; que se determina así:

• Inventario Final Sucursal	Q 1,000.00
• Adquirido de Casa Central	900.00
• Recargo Q 900.00 X 20%	Q 180.00

El porcentaje del recargo se determina dividiendo el saldo de la cuenta Mercaderías Remitidas a la Sucursal Recargo (Q 1,500.00) entre el saldo de la cuenta Mercaderías Remitidas a la Sucursal (Q 7,500.00), o sea $Q 1,500.00 / Q 7,500.00 = 20\%$.

Veamos ahora el Estado de Pérdidas y Ganancias Combinado

Altuna, S. A.
Casa Central y Sucursal
Estado de Pérdidas y Ganancias
Del 1 de julio 1997 al 30 de junio 1998

<u>Ventas</u>		Q	37,500
Casa Central	Q	27,000	
Sucursal		<u>10,500</u>	
<u>Costo de Ventas</u>			
Inventario I Casa Central	Q	4,500	
Compras		28,500	
Casa Central		900	
Sucursal		<u>33,900</u>	
Disponibilidad	Q		
Inventario II		(7,500)	
Casa Central		(820)	
Sucursal		<u>25,580</u>	
		Q	<u>11,920</u>
Gastos de Operación			
Casa Central	Q	4,050	
Sucursal		<u>1,800</u>	<u>5,850</u>
Ganancia del Ejercicio		Q	<u><u>6,070</u></u>

A continuación el Balance General Combinado

Altuna, S. A.
Casa Central y Sucursal
Balance General
al 30 de junio 1998

ACTIVO

Caja			
Casa Central	Q	4,700	
Sucursal		<u>1,125</u>	Q 5,825
Cuentas por Cobrar			
Casa Central	Q	4,350	
Sucursal		<u>1,200</u>	5,550
Inventario de Mercaderías			
Casa Central	Q	7,500	
Sucursal		<u>820</u>	8,320
Gastos Anticipados Casa Central			750
Activo Fijo Casa Central			<u>10,000</u>
Suma el Activo	Q		<u><u>30,445</u></u>

PASIVO

Cuentas por Cobrar			
Casa Central	Q	2,100	
Sucursal		<u>525</u>	Q 2,625
Suma el Pasivo			<u>Q 2,625</u>

CAPITAL

Capital en Acciones Casa Central	Q	15,000	
Ganancias no Distribuidas C. C.			6,750
Resultado del Ejercicio			<u>6,070</u>
Suma el Capital	Q		<u>27,820</u>
Suma Pasivo y Capital	Q		<u><u>30,445</u></u>

7.4. CASOS PRACTICOS

Tema: Agencias y Sucursales

Ejercicio 1

Al efectuar la Auditoría anual de la empresa "Triunfo, S. A.", que posee 2 sucursales, una en Quetzaltenango y otra en Zacapa, usted como Auditor debe conciliar las Cuentas Recíprocas, cuyos saldos se indican a continuación:

LIBROS CASA CENTRAL

Sucursal Quetzaltenango. Cta. Corriente	57,620.00	Deudor
Sucursal Zacapa, Cta. Corriente	27,120.00	Deudor

LIBROS SUCURSAL QUETZALTENANGO

Casa Central, Cta. Corriente	55,520.00	Acreedor
Sucursal Zacapa, Cta. Corriente	2,080.00	Deudor

LIBROS SUCURSAL ZACAPA

Casa Central, Cta. Corriente	22,220.00	Acreedor
Sucursal Quetzaltenango. Cta. Corriente	4,600.00	Deudor

Usted determina los siguientes hechos:

- Las mercancías se envían a las Sucursales con un recargo del 10% sobre el costo por parte de la Casa Central
- Estaba en tránsito un cheque bancario por Q. 4,600.00 remitido por la Sucursal Quetzaltenango a la Casa Central.

- La Casa Central ha cargado Gastos de Propaganda a las Sucursales como sigue: Quetzaltenango Q 4,300.00, Zacapa Q 3,200.00; ninguna de las Sucursales anotó esos cargos.
- Estaban en tránsito mercancías remitidas por la Casa Central a la Sucursal de Zacapa con un valor de costo de Q 5,000.00
- De acuerdo con instrucciones de la Casa Central, la Sucursal de Zacapa había enviado mercancías a la Sucursal Quetzaltenango por Q 4,600.00. La cantidad incluía los fletes de la Casa Central a Zacapa. Después que la Sucursal de Quetzaltenango había pagado el flete desde Zacapa, la mercancía costaba Q 100.00 más de lo que hubiera costado si se hubiera despachado desde la Casa Central. La Sucursal Quetzaltenango cargó estos Q 100.00 a la Sucursal de Zacapa, pero ésta no ha querido reconocer la reclamación. La Casa Central dió instrucciones a la Sucursal Zacapa, para que acepte el cargo y lo cargue a la Casa Central, la cual cargará los Q100.00 a una cuenta de gastos.
- Ambas Sucursales han acreditado su utilidad neta a la Casa Central, con los datos de sus libros, como sigue: Quetzaltenango Q 6,800.00 y Zacapa Q 5,200.00. Los importes anteriores no han sido anotados por la Casa Central.
- Mercancías enviadas por Q 6,580.00 están en tránsito de la Sucursal Quetzaltenango a la Sucursal Zacapa, de acuerdo con instrucciones de la Casa Central.

- Había en tránsito una remesa de efectivo de la Sucursal de Zacapa a la Casa Central por Q 1,400.00.

Se Pide

- a) Partidas de ajuste que considere necesarias.
- b) Conciliaciones de todas las cuentas corrientes de la Casa Central y ambas Sucursales.

Tema: Agencias y Sucursales

Solución Ejercicio 1

Partidas Casa Central (en Quetzales)

CASA CENTRAL

Pda 1	_____	X	_____	_____
	Efectivo en Tránsito		4,600.00	
	Suc. Quetzaltenango Cta. Corriente			4,600.00
			<u>4,600.00</u>	<u>4,600.00</u>
Pda 2	_____	X	_____	_____
	Gastos por Flete		100.00	
	Suc. Zacapa Cta. Corriente			100.00
			<u>100.00</u>	<u>100.00</u>
Pda 3	_____	X	_____	_____
	Suc. Quetzaltenango Cta. Corriente		6,800.00	
	Suc. Zacapa Cta. Corriente		5,200.00	
	Pérdidas y Ganancias			12,000.00
			<u>12,000.00</u>	<u>12,000.00</u>
Pda 4	_____	X	_____	_____
	Efectivo en Tránsito		1,400.00	
	Suc. Zacapa Cta. Corriente			1,400.00
			<u>1,400.00</u>	<u>1,400.00</u>

Partidas Sucursal Quetzaltenango (en Quetzales)

Pda 1	X		
Gastos de Venta		4,300.00	
Casa Central Cta. Corriente			4,300.00
		<u>4,300.00</u>	<u>4,300.00</u>

Partidas Sucursal Zacapa (en Quetzales)

Pda 1	X		
Gastos de Venta		3,200.00	
Casa Central Cta. Corriente			3,200.00
		<u>3,200.00</u>	<u>3,200.00</u>

Pda 2	X		
Mercancía en Tránsito		5,500.00	
Casa Central Cta. Corriente			5,500.00
		<u>5,500.00</u>	<u>5,500.00</u>

Pda 3	X		
Casa Central Cta. Corriente		100.00	
Suc. Quetzaltenango Cta. Corriente			100.00
		<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

Pda 4	X		
Mercancía en Tránsito		6,580.00	
Suc. Quetzaltenango Cta. Corriente			6,580.00
		<u>6,580.00</u>	<u>6,580.00</u>

Conciliación Cuentas Corrientes en Casa Central (en Quetzales)

Suc. Quetzaltenango Cta. Corriente	
57,620.00	4,600.00
³ 6,800.00	
64,420.00	4,600.00
Saldo	59,820.00
64,420.00	64,420.00

Suc. Zacapa Cta. Corriente	
27,120.00	100.00 ²
³ 5,200.00	1,400.00 ⁴
32,320.00	1,500.00
Saldo	30,820.00
32,320.00	32,320.00

Conciliación Cuentas en Sucursal Quetzaltenango (en Quetzales)

Casa Central Cta. Corriente	
	55,520.00
	4,300.00 ¹
Saldo	59,820.00

Suc. Zacapa Cta. Corriente	
2,080.00	Saldo

Conciliación Cuentas en Sucursal Zacapa (en Quetzales)

Casa Central Cta. Corriente			
3	100.00	22,220.00	
		3,200.00	1
		5,500.00	2
	100.00	30,920.00	
	30,820.00	Saldo	
	30,920.00	30,920.00	

Suc. Quetz. Cta. Corriente			
4,600.00		100.00	3
		6,580.00	4
4,600.00		6,680.00	
2,080.00	Saldo		
6,680.00		6,680.00	

Tema: Agencias y Sucursales

Ejercicio 2

Sobre la base de los datos que siguen, prepare borradores combinados y partidas de cierre que aparecerían en los libros de la Casa Central, incluyendo las partidas para registrar la ganancia o pérdida neta de la sucursal en su primer año de operaciones.

Carlangas, S. A.
Casa Central, Sucursal
Balance de Comprobación 30 de junio 1998
(en Quetzales)

	Casa Central		Sucursal	
	Debe	Haber	Debe	Haber
Caja	9,400		2,250	
Cuentas por Cobrar	8,700		2,400	
Inventario	9,000			
Sucursal Cuenta Corriente	6,000			
Mercaderías Remitidas a la Sucursal Recargo		3,000		
Activo Fijo Neto	20,000			
Cuentas por Pagar		4,200		1,050
Casa Central Cuenta Corriente				6,000
Capital en Acciones		30,000		
Ganancias no Distribuidas		13,500		
Dividendos	1,500			
Ventas		54,000		21,000
Mercaderías Recibidas de Casa Central			18,000	
Mercaderías Remitidas a la Sucursal		15,000		
Gastos	8,100		3,600	
Compras	57,000		1,800	
	119,700	119,700	28,050	28,050

Inventario al 30 de junio 1998

Casa Central 15,000

Sucursal 2,000

El inventario de la Sucursal se compone de las siguientes porciones:

El 90% adquirido en la Casa Central

El 10% adquirido en entidades ajenas.

Tema: Agencias y Sucursales

Solución Ejercicio 2

Cartangas, S. A.
 Casa Central y Sucursal
 Hoja de Trabajo para los Estados Combinados
 al 30 de junio de 1998

Cuentas	Casa Central		Sucursal		Eliminaciones		Estados Conj.	
	Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber
Estado de Resultados								
Ventas		54,000		21,000				75,000
Inventario I	9,000						9,000	
Compras	57,000		1,800				58,800	
Mercaderías Recibidas de Casa Central		15,000	18,000			A 18,000		
Mercaderías Remitidas a Sucursal		15,000		2,000	A 15,000			
Inventario II					B 360			16,640
Gastos	8,100		3,600				11,700	
Pérdidas y ganancias	9,900			400			12,140	
Sumas	84,000	84,000	23,400	23,400	15,360	18,000	91,640	91,640
Balance General								
Caja	9,400		2,250				11,650	
Cuentas por Cobrar	8,700		2,400				11,100	
Inventario II	15,000		2,000			B 360	16,640	
Sucursal Cuenta Corriente	6,000					C 6,000		
Mercaderías Remitidas a Sucursal Recargo		3,000			A 3,000			
Activo Fijo neto	20,000						20,000	
Casa Central Cuenta Corriente		4,200		6,000		C 6,000		5,250
Cuentas por Pagar		30,000		1,050				30,000
Capital en Acciones		13,500						13,500
Ganancias no Distribuidas								
Dividendos	1,500						1,500	
Pérdidas y ganancias		9,900	400			15,360	18,000	12,140
Sumas	60,600	60,600	7,050	7,050	24,360	24,360	60,690	60,690

Estado de Resultados

Carlangas, S. A.
 Casa Central y Sucursal
 Estado de Pérdidas y Ganancias
 Del 1 de julio 1997 al 30 de junio 1998

<u>Ventas</u>				Q	75,000
Casa Central	Q	54,000			
Sucursal		<u>21,000</u>			
 <u>Costo de Ventas</u>					
Inventario I Casa Central	Q	9,000			
Compras					
Casa Central		57,000			
Sucursal		<u>1,800</u>			
Disponibilidad	Q	<u>67,800</u>			
Inventario II					
Casa Central		(15,000)			
Sucursal		<u>(1,640)</u>			
			Q		<u>51,160</u>
					23,840
 Gastos de Operación					
Casa Central	Q	8,100			
Sucursal		<u>3,600</u>			
					<u>11,700</u>
 Ganancia del Ejercicio				Q	<u><u>12,140</u></u>

Balance General

Carlugas, S. A.
 Casa Central y Sucursal
 Balance General
 Al 30 de junio 1998

ACTIVO

Caja			
Casa Central	Q	9,400	
Sucursal		<u>2,250</u>	Q 11,650
Cuentas por Cobrar			
Casa Central	Q	8,700	
Sucursal		<u>2,400</u>	11,100
Inventario de Mercaderías			
Casa Central	Q	15,000	
Sucursal		<u>1,640</u>	16,640
Dividendos Casa Central			1,500
Activo Fijo Casa Central			20,000
Suma el Activo			Q <u><u>60,890</u></u>

PASIVO

Cuentas por Pagar			
Casa Central	Q	4,200	
Sucursal		<u>1,050</u>	Q <u>5,250</u>
Suma el Pasivo			Q <u>5,250</u>

CAPITAL

Capital en Acciones Casa Central	Q	30,000	
Ganancias no Distribuidas C. C.			13,500
Resultado del Ejercicio			<u>12,140</u>
Suma el Capital	Q	<u>55,640</u>	
Suma Pasivo y Capital	Q		<u><u>60,890</u></u>

Partidas de Cierre en la Sucursal (en Quetzales)

Pda 1	X	<hr/>	
Ventas		21,000.00	
Inventario Final		2,000.00	
Pérdidas y Ganancias		400.00	
Compras			1,800.00
Merc. Recibida Casa Central			18,000.00
Gastos			3,600.00
Cierre cuentas de resultados		<u>23,400.00</u>	<u>23,400.00</u>

Pda 2	X	<hr/>	
Casa Central Cuenta Corriente		400.00	
Pérdidas y Ganancias			400.00
Registro de Resultados		<u>400.00</u>	<u>400.00</u>

Pda 3	X	<hr/>	
Casa Central Cuenta Corriente		5,600.00	
Cuentas por Pagar		1,050.00	
Caja			2,250.00
Cuentas por Cobrar			2,400.00
Inventario Final			2,000.00
Cierre de activos y pasivos		<u>6,650.00</u>	<u>6,650.00</u>

Partidas de Cierre de la Casa Central (en Quetzales)

Pda 1	X		
Ventas		54,000.00	
Inventario Final		15,000.00	
Merc. Rem. a la Sucursal		15,000.00	
Inventario inicial			9,000.00
Compras			57,000.00
Gastos			8,100.00
Pérdidas y Ganancias			9,900.00
Cierre cuentas de resultados		<u>84,000.00</u>	<u>84,000.00</u>
Pda 2	X		
Pérdidas y Ganancias		400.00	
Sucursal Cuenta Corriente			400.00
Registro de Resultados Sucursal		<u>400.00</u>	<u>400.00</u>
Pda 3	X		
Mercaderías Rem. Sucursal Recgo.		2,700.00	
Pérdidas y Ganancias			2,700.00
Registro de ganancia por recargo		<u>2,700.00</u>	<u>2,700.00</u>
Pda 4	X		
Cuentas por Pagar		4,200.00	
Capital en Acciones		30,000.00	
Ganacias no Distribuidas		25,700.00	
Mercaderías Rem. Sucursal Rco.		300.00	
Caja			9,400.00
Cuentas por Cobrar			8,700.00
Inventario Final			15,000.00
Sucurs. Cuenta Corriente			5,600.00
Activo Fijo neto			20,000.00
Dividendos			1,500.00
Cierre de activos y pasivos		<u>60,200.00</u>	<u>60,200.00</u>

CONCLUSIONES

1. Los estudiantes del sexto semestre de la Carrera de Auditoría de la Universidad de San Carlos de Guatemala, no le han dado la importancia necesaria al estudio de los temas del curso Contabilidad III.
 2. Algunos de los estudiantes del sexto semestre de la Carrera de Auditoría no son Peritos Contadores, lo cual origina la dificultad que tienen los mismos en el aprendizaje de los temas del curso Contabilidad III.
 3. Dentro de los estudiantes del quinto semestre de la Carrera de Auditoría, existen algunos que no laboran en Contabilidad o Auditoría, lo cual contribuye a que existan inquietudes por parte de los mismos durante el desarrollo de los temas del Curso Contabilidad III.
 4. La falta de participación del estudiante, durante el desarrollo magistral de las clases, obstaculiza la resolución de inquietudes que puedan tener y dificulta el aprendizaje de los temas del Curso de Contabilidad III.
-

5. El acceso reducido a la bibliografía referente a los temas del curso de Contabilidad III, que afrontan algunos estudiantes de Auditoría, así como la falta de material de apoyo; son algunos de los factores que originan el bajo rendimiento académico de los mismos.

6. El presente trabajo servirá como material de consulta para los estudiantes del curso de Contabilidad III y le permitirá tener conceptos teóricos de los puntos del curso, así como ejercicios prácticos para su mayor comprensión.

RECOMENDACIONES

1. Es importante que, en los cursos que son base para el de Contabilidad III, se transmitan los conocimientos básicos necesarios para el entendimiento de los temas del curso; especialmente para aquellos estudiantes que no son Peritos Contadores.
 2. Los Catedráticos del Curso de Contabilidad III, deben fomentar la participación de los estudiantes en las clases magistrales para no dejar inquietudes entre los mismos y lograr la mejor comprensión de los temas del Curso.
 3. Deben elaborarse trabajos que recopilen información teórica y práctica sobre los temas del Curso Contabilidad III, y hacerles saber a los estudiantes de su existencia; así como fomentar en los estudiantes el deseo de aprender y buscar más información, que la expuesta en clase, acerca de los temas del Curso.
 4. Fomentar en los estudiantes el deseo de aprender con la asignación de trabajos de investigación, que además de motivarlos les permita comprender mejor los temas del curso.
-

BIBLIOGRAFIA

1. Avalos, Héctor
Caso Ilustrativo Sobre Consolidación
Revista Auditoría y Finanzas
IGCPA
Guatemala, 1990
 2. Castañeda, Rudy R.
Arrendamientos
Material de Apoyo
Guatemala, 1991
 3. Chavin, J. R.
Recursos Financieros Adicionales para el Desarrollo
Editorial Gráfica
Perú, 1990
 4. Federación Internacional de Contabilidad
Guías Internacionales de Contabilidad
Publicaciones del IGCPA
 5. Instituto Americano de Contadores Públicos y Auditores
Declaraciones Sobre Normas de Auditoría
Publicaciones del IMCPA
 6. Instituto Guatemalteco de Contadores Públicos y Auditores
Pronunciamientos de Contabilidad
Guatemala, 1997
 7. Kennedy, R. D.
Estados Financieros, Forma y Análisis
Editorial UTHEA
México, 1990
-

8. Morales Guinea, Jorge Augusto
Documento de Apoyo a la Docencia para el Curso de Contabilidad III
Facultad de Ciencias Económicas, USAC
Guatemala, 1999

9. Morales O., Carlos Humberto
Requisitos Mínimos que el Contador Público debe Observar en la Ejecución
de una Auditoría
Departamento de Publicaciones
Facultad de Ciencias Económicas, USAC
Guatemala, 1990

10. Morales, Elena
Contabilidad de Sociedades
Ediciones Mac Graw Hill
México, 1995

11. Ríos, Rudy Rony
Bonos Bancarios y Obligaciones de las Sociedades
Material de Apoyo
Guatemala, 1989

12. Rodríguez Z., Jacdicke Moore
Contabilidad Administrativa
Editorial South Westrn Publishing
USA, 1989

13. Rolin, Suger
El Leasing
Editorial Pirámide
México 1989

14. Velásquez, Carlos
El Efecto Inflacionario en el Estado de Flujo de Efectivo
Revista Auditoría y Finanzas
IGCPA
Guatemala, 1989

ANEXOS



ANEXO 1

CUADRO ESTADISTICO RESULTADOS OBTENIDOS POR QUIENES CURSARON CONTABILIDAD III (AVANZADA I)

ANEXO 1

**RESUMEN ESTADISTICO DE RESULTADOS GLOBALES
OBTENIDOS POR QUIENES CURSARON CONTABILIDAD III
EN 1995, 1996, 1997 Y 1998**

Año	Total		Ganaron	
	Salones	Alumnos	Total	%
1995	9	588	248	42
1996	10	609	331	54
1997	11	658	175	27
1998	11	713	225	32

Fuente:

Reportes estadísticos de calificaciones, proporcionado por la escuela de auditoría de la facultad de Ciencias Económicas de la Universidad de San Carlos de Guatemala.

ANEXO 2

**FORMATO DE LA ENCUESTA
REALIZADA CON LOS
ALUMNOS DEL SEXTO
SEMESTRE DE LA CARRERA
DE C.P.A. EN 1997**

ANEXO 2

UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS
ESCUELA DE AUDITORIA
TESIS FUNDAMENTOS DE CONTABILIDAD III
(AVANZADA I)

ENCUESTA DE CONOCIMIENTOS Y ASPECTOS GENERALES PARA EL CURSO DE CONTABILIDAD III (CONTABILIDAD AVANZADA I)

El objeto de la presente encuesta es establecer el perfil del estudiante de la carrera de Auditoría de la Facultad de Ciencias Económicas en la Universidad de San Carlos de Guatemala. Por lo anterior se solicita su colaboración contestando las siguientes preguntas.

I. GENERALES

1. Semestre que cursa actualmente:

- a) sexto _____
- b) octavo _____

2. Carrera de nivel medio en que se graduó:

- a) Perito Contador _____
- b) Bachiller _____
- c) Maestro _____
- d) Secretaria _____
- e) Otros _____ Especifique _____

3. Trabaja usted:

- a) Por su cuenta _____
- b) En una empresa _____
- c) No trabaja _____

4. Si trabaja usted por su cuenta:

- a) Lleva contabilidades _____
- b) Tiene un negocio propio _____
- c) Otro _____ Especifique _____

5. Si usted trabaja en una empresa, se desarrolla en el área de:

- a) Auditoría Interna _____
- b) Auditoría Externa _____
- c) Contabilidad _____
- d) Otro _____

Especifique _____

6. Si usted se desempeña en el área de Auditoría, lo hace como:

- a) Auditor Interno _____
- b) Asistente de Auditoría Interna _____
- c) Auxiliar de Auditoría Interna _____
- d) Supervisor de Auditoría Externa _____
- e) Auxiliar de Auditoría Externa _____
- f) Otro _____

Especifique _____

7. Si usted se desempeña en el área contable, lo hace como:

- a) Contador General _____
- b) Asistente de Contador General _____
- c) Auxiliar de Contabilidad _____
- d) Otro _____

Especifique _____

II CONOCIMIENTOS ADQUIRIDOS (Marque con una X la opción que le corresponda)

1. Actualmente, el curso de Contabilidad III (Contabilidad Avanzada I) usted lo tiene:

- a) Aprobado _____
- b) Reprobado _____

2. Aprobó el curso de Contabilidad III (Contabilidad Avanzada I):

- a) Curso normal _____
- b) Retrasada _____
- c) Extracarta _____
- d) E. vacaciones _____
- e) Repitente _____

3. Para aprobar el curso de Contabilidad III (Contabilidad Avanzada I) necesitó:

- a) Cursarlo más de una vez _____
- b) Cursarlo más de dos veces _____
- c) Examinarse de retrasada más de una vez _____
- d) Examinarse de retrasada más de dos veces _____
- e) Cursarlo en extracarta más de una vez _____
- f) Cursarlo en extracarta más de dos veces _____
- g) Cursar escuela de vacaciones más de una vez _____
- h) Cursar escuela de vacaciones más de dos veces _____

4. El aprendizaje del contenido del curso de Contabilidad III (Contabilidad Avanzada I) se le presentó:

- a) Muy difícil _____
- b) Difícil _____
- c) Un poco difícil _____
- d) Fácil _____
- e) Muy fácil _____

5. Aprobó el curso de Contabilidad I (Contabilidad General):

- a) Curso normal _____
- b) Retrasada _____
- c) Extracarta _____
- d) E. vacaciones _____
- e) Repitente _____

6. Aprobó el curso de Contabilidad II (Contabilidad Intermedia):

- a) Curso normal _____
- b) Retrasada _____
- c) Extracarta _____
- d) E. vacaciones _____
- e) Repitente _____

7. Adquirió usted los conocimientos del curso de Matemática III (Matemática Financiera I) en forma:

- a) Muy difícil _____
- b) Difícil _____
- c) Un poco difícil _____
- d) Fácil _____
- e) Muy fácil _____

8. Adquirió usted los conocimientos del curso de Matemática IV (Matemática financiera II) en forma:

- a) Muy difícil _____
- b) Difícil _____
- c) Un poco difícil _____
- d) Fácil _____
- e) Muy fácil _____

III HABITOS DE ESTUDIO

1. Usted estudia, normalmente en:

- a) Un sillón de sala _____
 - b) La mesa del comedor _____
 - c) La cama de su habitación _____
 - d) Un escritorio en su habitación _____
 - e) Un escritorio en su estudio _____
 - f) Otro _____
- Especifique: _____

2. Usted realiza sus tareas normalmente:

- a) En el día _____
- b) Por la noche _____

3. Para estudiar usted necesita:

- a) Poca iluminación _____
- b) Mucha iluminación _____

4. Usted prefiere estudiar con:

- a) Música _____
- b) Televisor _____
- c) En silencio _____

5. Usted prefiere estudiar:

- a) Solo _____
- b) Con un grupo _____

6. Usted prefiere las materias:

- a) Más teóricas _____
- b) Más prácticas _____

7. A usted le es más fácil comprender:

- a) Con las clases magistrales _____
- b) Practicando por su parte _____
- c) Con un grupo de estudio _____

8. Usted estudia en la semana:

- a) Siempre _____
- b) Casi siempre _____
- c) Casi nunca _____
- d) Nunca _____

9. Cuando se ha visto un punto determinado en clase, usted:

- a) Se conforma con lo visto en clase _____
- b) Busca retroalimentación en bibliografía adicional _____

10. Cuando tiene inquietudes sobre las explicaciones magistrales, usted:

- a) Consulta en clase _____
- b) Consulta fuera de clase _____
- c) Busca respuestas en bibliografía _____
- d) No consulta _____

IV CONTENIDO DEL CURSO

1. Considera usted que el contenido del curso de Contabilidad III (Contabilidad Avanzada I) se adaptó al nivel de conocimientos adquiridos por usted, cuando recibió el curso:

si _____ no _____

Porqué _____

2. Creó usted que es adecuado recibir el curso de Contabilidad III (Contabilidad Avanzada I) en el quinto semestre:

si _____ no _____

Porque _____

3. Las actividades que desarrolla en su trabajo se relacionan con el contenido del curso:

si _____ no _____

Porqué _____

4. Comprendió con facilidad los puntos desarrollados en el curso:

si _____ no _____

Porqué _____

5. El contenido y desarrollo del curso de Contabilidad I (Contabilidad General) le ayudó a comprender de mejor manera, el curso de Contabilidad III (Contabilidad Avanzada I)

si _____ no _____

Porqué _____

6. El contenido y desarrollo del curso de Contabilidad II (Contabilidad Intermedia) le ayudó a comprender de mejor manera, el curso de Contabilidad III (Contabilidad Avanzada I)

si _____ no _____

Porqué _____

7. Considera usted que los conocimientos adquiridos al momento dentro de la carrera le permitirían ahora comprender con mayor facilidad el contenido del curso de Contabilidad III (Contabilidad Avanzada I).

si _____ no _____

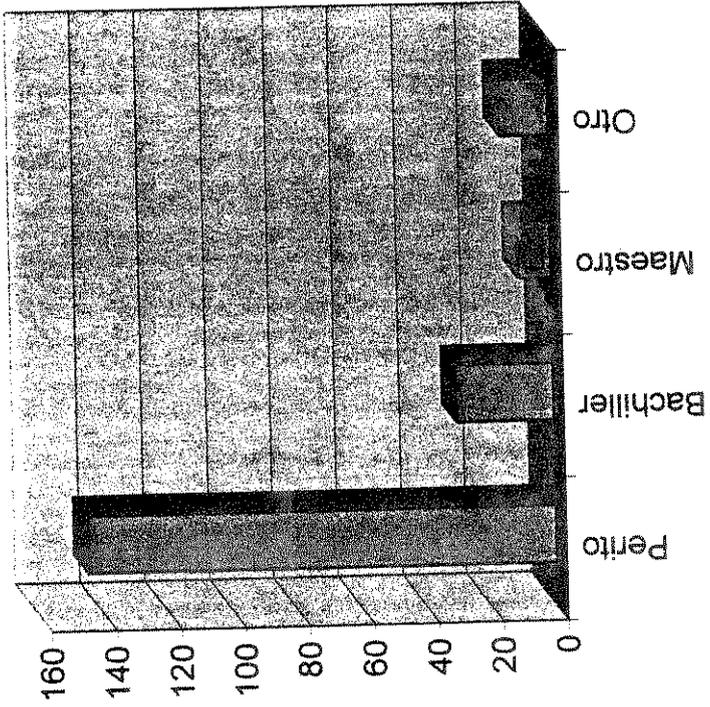
Porqué _____



ANEXO 3

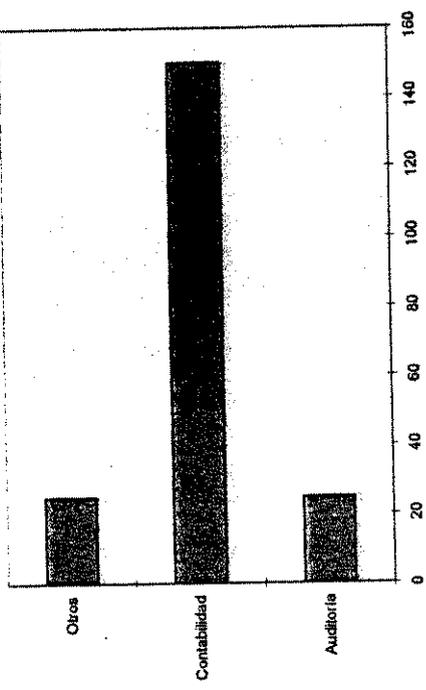
**GRAFICAS DE LOS
RESULTADOS OBTENIDOS
EN LA ENCUESTA CON LOS
ALUMNOS DEL SEXTO
SEMESTRE DE LA CARRERA
DE C.P.A. EN 1997**

Título de Nivel Medio

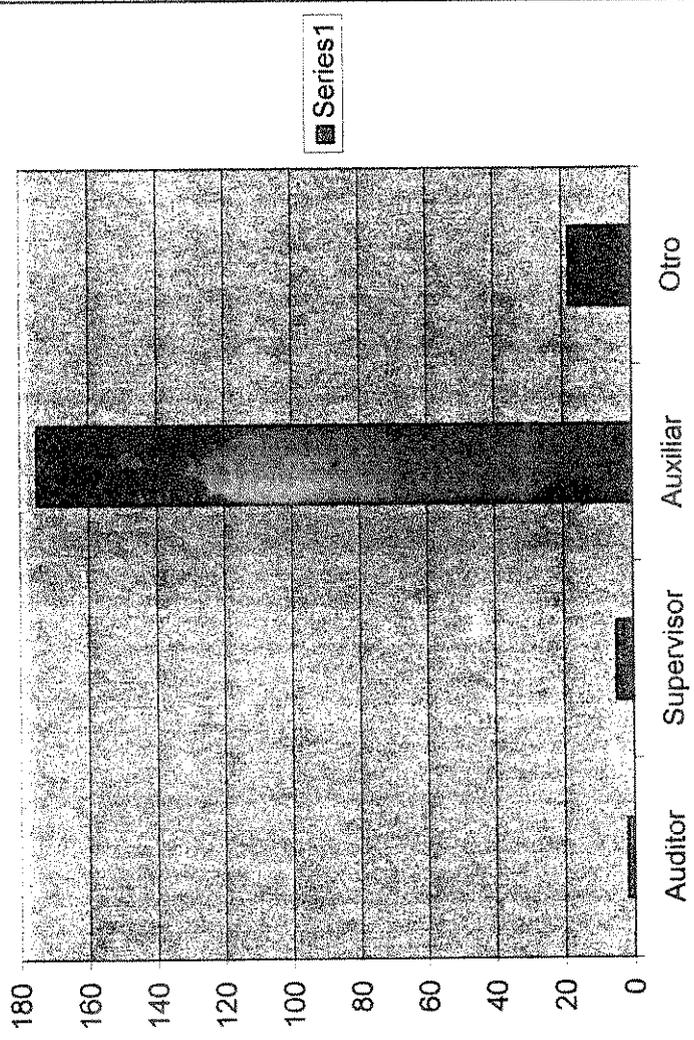


Series1

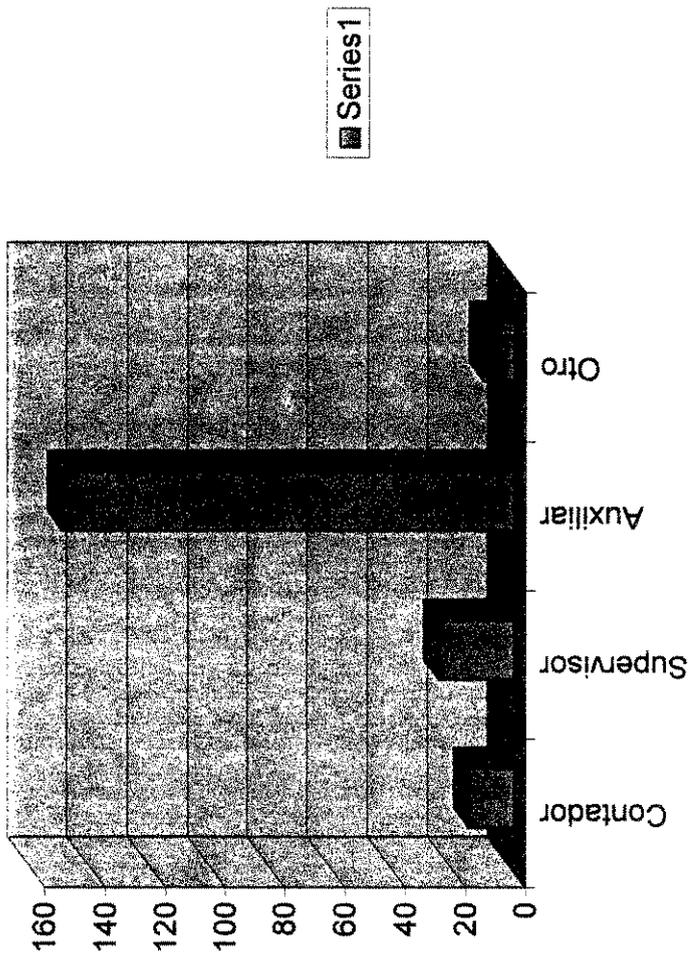
Actividad en la que se desempeña



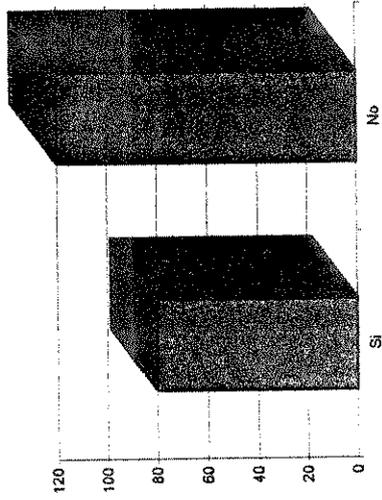
Puesto en que se Desempeña



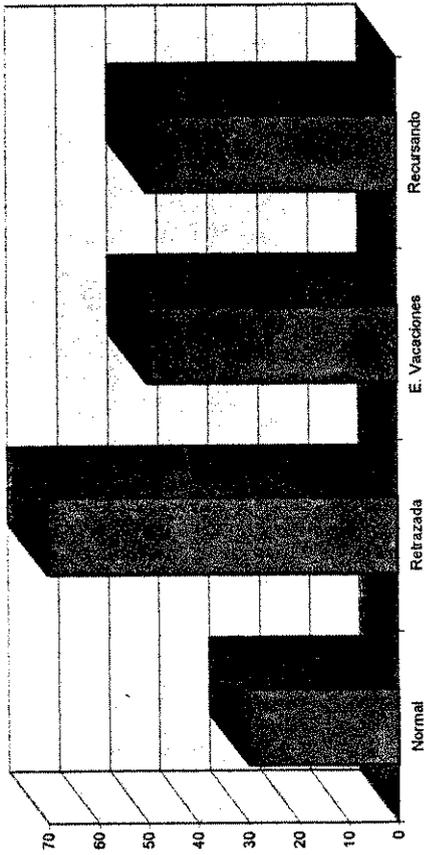
Puesto que Ocupa



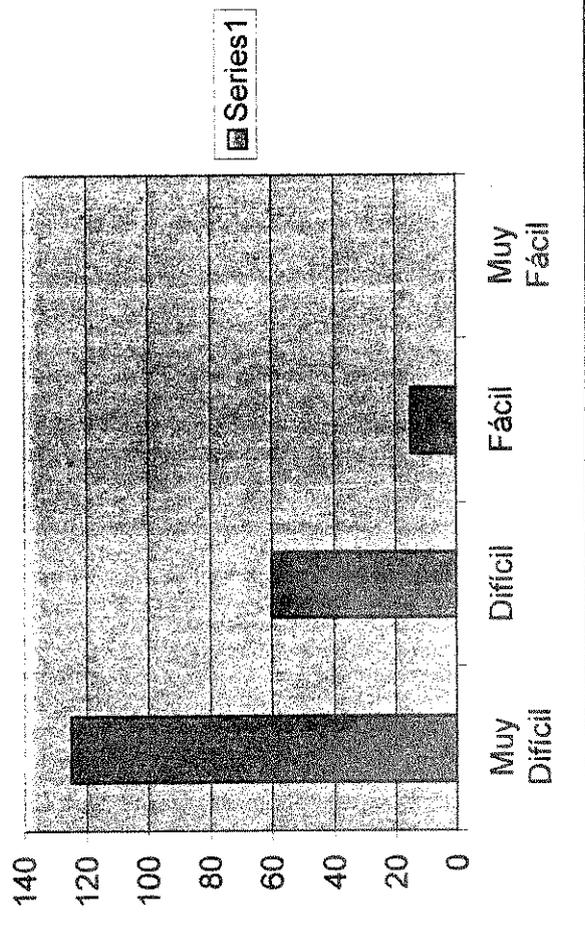
Ganó el Curso de Contabilidad III



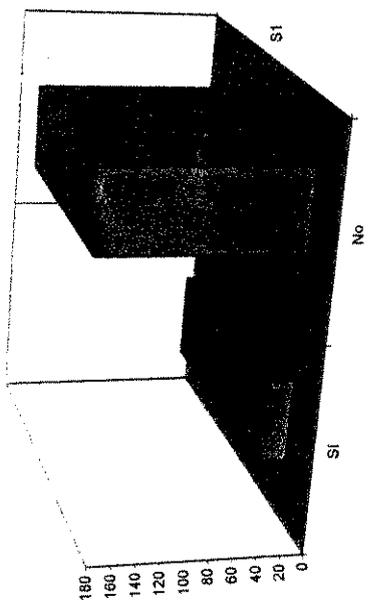
Cómo Ganó el Curso



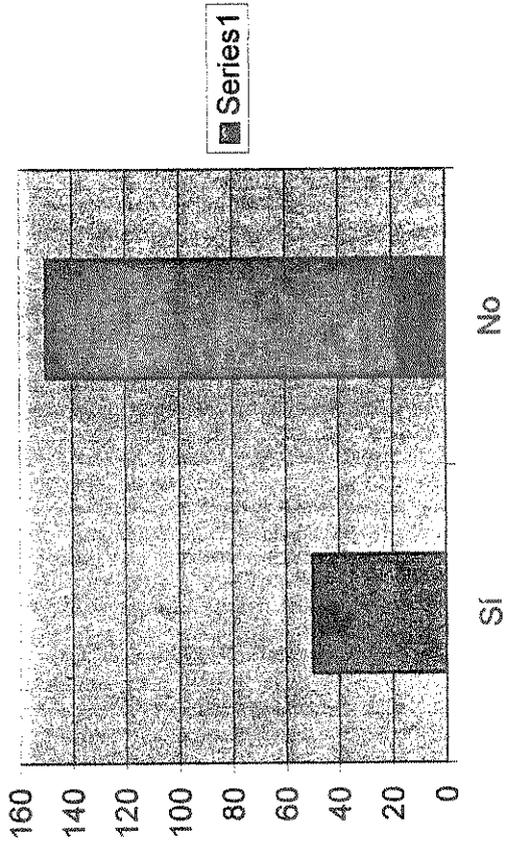
Cómo fue el Aprendizaje del Curso



El Contenido del Curso se Adapta a sus Conocimientos Previos



Las Actividades de su Trabajo se Relacionan con el Contenido del Curso



ANEXO 4

TABLAS DE AMORTIZACION



ANEXO 4

Tabla de amortización para bonos vendidos con descuento.

(Bonos por Q.1,000,000.00 a 10 años, 9% de interés pagadero semestralmente, vendidos por Q.937,689.00, con rendimiento compuesto del 10% semestral).

Periodo semestral de interés.	(A) Intereses pagados semestralmente (4.5% del valor nominal).	(B) Gasto semestral de interés efectivo (5% del valor en libros de los bonos).	(C) Amortización del Descuento (B-A)	(D) Saldo del descuento en bonos.	(E) Valor en libros de los bonos al final del periodo. (Q.1,000,000.00 - D)
Fecha emisión:				62,311.00	937,689.00
1	45,000.00	46,884.00	1,884.00	60,427.00	939,573.00
2	45,000.00	46,979.00	1,979.00	58,448.00	941,552.00
3	45,000.00	47,078.00	2,078.00	56,370.00	943,630.00
4	45,000.00	47,182.00	2,182.00	54,188.00	945,812.00
5	45,000.00	47,291.00	2,291.00	51,897.00	948,103.00
6	45,000.00	47,405.00	2,405.00	49,492.00	950,508.00
7	45,000.00	47,525.00	2,525.00	46,967.00	953,033.00
8	45,000.00	47,652.00	2,652.00	44,315.00	955,685.00
9	45,000.00	47,784.00	2,784.00	41,531.00	958,469.00
10	45,000.00	47,923.00	2,923.00	38,608.00	961,392.00
11	45,000.00	48,070.00	3,070.00	35,538.00	964,462.00
12	45,000.00	48,223.00	3,223.00	32,315.00	967,685.00
13	45,000.00	48,384.00	3,384.00	28,931.00	971,069.00
14	45,000.00	48,553.00	3,553.00	25,378.00	974,622.00
15	45,000.00	48,731.00	3,731.00	21,647.00	978,353.00
16	45,000.00	48,918.00	3,918.00	17,729.00	982,271.00
17	45,000.00	49,114.00	4,114.00	13,615.00	986,385.00
18	45,000.00	49,319.00	4,319.00	9,296.00	990,704.00
19	45,000.00	49,535.00	4,535.00	4,761.00	995,239.00
20	45,000.00	(*) 49,761.00	4,761.00	0.00	1,000,000.00

(*) En el último periodo, el gasto interés es igual al interés pagado a los tenedores de bonos más el saldo que queda del descuento en bonos. Esto compensa los efectos acumulados a causa de la aproximación de las cifras.

ANEXO 4

Tabla de amortización para bonos vendidos con Prima.

bonos por Q.1,000,000.00 a 10 años, 9% de intereses, pagaderos semestralmente, vendidos por Q.1,067,952.00, con rendimiento del 8% semestralmente).

Periodo semestral de intereses.	(A) Intereses pagados semestralmente (4.5% del valor nominal).	(B) Gasto semestral de interés efectivo (4% del valor en libros de los bonos).	(C) Amortización de la Prima (A-B)	(D) Saldo de la prima en bonos.	(E) Valor en libros de los bonos al final del periodo. (Q.1.000,000.00 + D)
En la emisión:				67,952.00	1,067,952.00
1	45,000.00	42,718.00	2,282.00	65,670.00	1,065,670.00
2	45,000.00	42,627.00	2,373.00	63,297.00	1,063,297.00
3	45,000.00	42,532.00	2,468.00	60,829.00	1,060,829.00
4	45,000.00	42,433.00	2,567.00	58,262.00	1,058,262.00
5	45,000.00	42,330.00	2,670.00	55,592.00	1,055,592.00
6	45,000.00	42,224.00	2,776.00	52,816.00	1,052,816.00
7	45,000.00	42,113.00	2,887.00	49,929.00	1,049,929.00
8	45,000.00	41,997.00	3,003.00	46,926.00	1,046,926.00
9	45,000.00	41,877.00	3,123.00	43,803.00	1,043,803.00
10	45,000.00	41,752.00	3,248.00	40,555.00	1,040,555.00
11	45,000.00	41,622.00	3,378.00	37,177.00	1,037,177.00
12	45,000.00	41,487.00	3,513.00	33,664.00	1,033,664.00
13	45,000.00	41,347.00	3,653.00	30,011.00	1,030,011.00
14	45,000.00	41,200.00	3,800.00	26,211.00	1,026,211.00
15	45,000.00	41,048.00	3,952.00	22,259.00	1,022,259.00
16	45,000.00	40,890.00	4,110.00	18,149.00	1,018,149.00
17	45,000.00	40,726.00	4,274.00	13,875.00	1,013,875.00
18	45,000.00	40,555.00	4,445.00	9,430.00	1,009,430.00
19	45,000.00	40,377.00	4,623.00	4,807.00	1,004,807.00
20	45,000.00	(*) 40,193.00	4,807.00	0.00	1,000,000.00

(*) En el último periodo, el gasto interés es igual al interés pagado a los tenedores de bonos, menos el saldo que queda de la prima en bonos. Esto compensa los efectos acumulados a causa de la aproximación en cifras.

