CBS

Colegio Bautista Shalom

Contabilidad IV
Cuarto PCOC
Tercer Bimestre

Alégrate, joven, en tu juventud, y tome placer tu corazón en los días de tu adolescencia; y anda en los caminos de tu corazón y en la vista de tus ojos; pero sabe, que sobre todas estas cosas te juzgará Dios. Eclesiastés 11:9

Contenidos

OPERACIONES DE AJUSTE

- ✓ CIERRES CONTABLES.
- ✓ AJUSTES.
- ✓ PARTIDAS DE AJUSTE.
- ✓ MÉTODO DEL FONDO DE AMORTIZACIÓN.
- ✓ CUENTAS INCOBRABLES.

RESERVAS PARA CUENTAS INCOBRABLES

CUENTAS INCOBRABLES O DE DUDOSO COBRO

- ✓ CONTABILIZACIÓN.
- ✓ MÉTODO DE ESTIMACIÓN.
- ✓ PORCENTAJE DE LAS VENTAS A CRÉDITO.
- ✓ PORCENTAJE DE LAS VENTAS A CRÉDITO.
- ✓ MÉTODO DE ESTIMACIÓN.
- ✓ ANTIGÜEDAD DE SALDOS.
- ✓ RECUPERACIÓN CUENTAS INCOBRABLES.

HOJA DE TRABAJO

- ✓ ESTRUCTURA DE LA HOJA DE TRABAJO.

GUÍA DE EJERCICIOS

DEFINICIÓN DE ESTADO DE RESUTADOS O DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

NOTA: conforme avances en tu aprendizaje, encontrarás ejercicios a resolver. Sigue las instrucciones de tu catedrático(a).

Alégrate, joven, en tu juventud, y tome placer tu corazón en los días de tu adolescencia; y anda en los caminos de tu corazón y en la vista de tus ojos; pero sabe, que sobre todas estas cosas te juzgará Dios. Eclesiastés 11:9

OPERACIONES DE AJUSTE

Al final del periodo contable, nos preparamos para determinar el cierre contable para esto tenemos que tomar en cuenta que durante el ejercicio hemos realizado varias transacciones comerciales. Algunas de ellas han sido mensuales y deben ajustarse al final del período para obtener el gasto o ingreso anual correspondiente. En las cuentas de activo y pasivo diferido, se deben registrar estos gastos o ingresos para el ejercicio fiscal siguiente. Recordemos que el periodo contable es de un año, del 1 de enero al 31 de diciembre y al final de este deben cancelar los impuestos correspondientes. Los impuestos que la Ley del Impuesto Sobre la Renta nos permite hacer son:

Depreciaciones: se deprecian todos los activos fijos en los siguientes porcentajes que la ley establece (según el artículo 19 de la ley del Impuesto sobre la Renta).

- **a)** Edificios, construcciones e instalaciones adheridas a los inmuebles y sus mejoras: cuando en la cuenta inmuebles este comprendido su valor con el terreno y el edificio se establece un 70% para el valor del edificio y sobre este se deprecia en un 5%.
- **b)** Árboles, arbustos, frutales, otros árboles y especies vegetales 5%.
- **c)** Instalaciones no adheridas a los inmuebles, mobiliario y equipo de oficina, buques, tanques, barcos y material ferroviario 20%.
- **d)** Maquinaria, vehículos en general, grúas, aviones, remolques, contenedores y material rodante de todo tipo 20%.
- **e)** Equipo de computación, incluyendo los programas 33.33%.
- **f)** Herramientas, porcelana, cristalería y mantelería 25%.
- **g)** Para todos los bienes no indicados se designa el 10%.

Amortizaciones: para la amortización de todos los activos diferidos, como gastos de organización, gastos de constitución, derecho de llave, plusvalía, derecho mercantil, etc. se establece un 10% anual para gastos de instalación se aplica un 20%.

Cuentas Incobrables: existe la posibilidad de que uno o varios clientes, no cancelen su cuenta por diferentes motivos, por ejemplo: quiebra de la empresa, muerte del cliente… para estas eventualidades la ley permite crear una reserva del 3% del saldo de las cuentas de clientes, deudores, cuentas por cobrar, etc.

Ejemplo: al establecer los saldos de las cuentas al final del período contable, en el balance de saldos encontramos los siguientes valores, hacer los ajustes necesarios.

Cuentas	Quetzales
Mobiliario y equipo	18,450.00
Vehículos	25400.00
Maquinaria	17,540.00
Edificios	112,400.00
Clientes	12,300.00
Deudores	5,400.00
Derecho de llave	9,560.90
Gastos de organización	6,534.00

Las partidas de ajuste correspondientes son:

P#1	31/12/2013		
	Depreciación mobiliario y equipo	Q 3,690.00	
	Depreciación de vehículos	Q 5,080.00	
	Depreciación de maquinaria	Q 3,508.00	
	Depreciación de edificios	Q 5,620.00	
	Amortización derecho de llave	Q 956.09	
	Gastos de organización	Q 653.40	
	Depreciación acumulada mobiliario y equipo		Q 3,690.00
	Depreciación acumulada vehículos		Q 5,080.00
	Depreciación acumulada maquinaria		Q 3,508.00
	Depreciación acumulada edificios		Q 5,620.00
	Amortización acumulada derecho de llave		Q 956.09
	Amortización acumulada gastos de organización		Q 653.40
	Para registras las depreciaciones y amortización utilizando el porcentaje máximo legal.		
		Q19,507.49	Q19,507.49

Cargos diferidos: al cierre del ejercicio contable se tienen que revisar todas las cuentas que se han pagado anticipadamente y los saldos de las cuentas de gastos, para crear los gastos anuales o los cargos diferidos para el siguiente ejercicio, dentro de este renglón tenemos las cuentas de alquileres pagados o pagados anticipadamente,

Alégrate, joven, en tu juventud, y tome placer tu corazón en los días de tu adolescencia; y anda en los caminos de tu corazón y en la vista de tus ojos; pero sabe, que sobre todas estas cosas te juzgará Dios. Eclesiastés 11:9

propaganda, intereses etc., todos los gastos que tienen un importe fijo mensual o se adquieren para un año de servicio como los seguros. Por ejemplo: la cuenta alquileres pagados tiene un saldo al final del periodo contable de Q.46,280.00 nos indican que el gasto de alquiler mensual es de Q.3,560.00.

P#2	31/12/2013		
	Alquileres pagados por anticipado	Q 3,560.00	
	Alquileres pagados		Q 3,560.00
	Para registrar el valor del alquiler que corresponde al siguiente periodo contable.		
		Q 3,560.00	Q 3,560.00

La cuenta seguros pagados, tiene un saldo al final del período contable de Q.13,240.00 este seguro se adquirió el 12/04/12 y vence el 12/04/13.

P#3	31/12/2013		
	Seguros pagados por anticipado	Q 3,699.95	
	Seguros pagados		Q 3,699.95
	Para registrar el valor del ajuste del seguro que vence el 13/4/13		
		Q 3,69995	Q 3,699.95

Créditos diferidos: al cierre del ejercicio contable se tienen que revisar todas las cuentas que se han cobrado anticipadamente y los saldos de las cuentas de ingresos o ganancias, para crear los ingresos anuales o los créditos diferidos para el siguiente ejercicio, dentro de este renglón tenemos las cuentas de alquileres cobrados o cobrados por anticipado, comisiones percibidas, intereses recibidos. Ejemplo: Al analizar los saldos al cierre contable encontramos que la cuenta Alquileres cobrados anticipados registra un saldo de Q.43,550.00 y nos informan que el ingreso mensual es de Q.3,350.00.

P#4	31/12/2013		
	Alquileres cobrados por anticipado	Q 40,200.00	
	Alquileres cobrados		Q 40,200.00
	Para registrar el ajuste por alquileres cobrados		
	durante el ejercicio contable al 31 de diciembre	Q 40,200.00	Q 40,200.00

Al cierre contable la cuenta comisiones cobradas, registra un saldo de Q.9,850.00 nos informan que ya están devengados el 75%.

P#4	31/12/2013		
	Comisiones cobradas	Q 2.462,50	
	Comisiones cobradas por anticipado		Q 2.462,50
	Para regularizar las comisiones cobradas, 75% ya devengadas, al 31 de diciembre		
		Q 2.462,50	Q 2.462,50

La cuenta intereses percibidos anticipados al final del ejercicio contable tiene un saldo de Q.12,150.00, nos informan que de estos intereses ya están devengados Q.8,950.00.

P#5	31/12/2013		
	Intereses percibidos por anticipado	Q 8.950,00	
	Intereses percibidos		Q 8.950,00
	Para registrar el ajuste sobre los intereses ya devengados al 31 de diciembre.		
		Q 8.950,00	Q 8.950,00

Ejemplos de diferentes partidas de ajuste:

1. Formar reserva para cuentas incobrables con los siguientes saldos.

Clientes Q.12,300.00
Deudores Q. 5,400.00

Alégrate, joven, en tu juventud, y tome placer tu corazón en los días de tu adolescencia; y anda en los caminos de tu corazón y en la vista de tus ojos; pero sabe, que sobre todas estas cosas te juzgará Dios. Eclesiastés 11:9

P#6	31/12/2013		
	Cuentas incobrables	Q 531.00	
	Reserva para cuentas incobrables		Q 531.00
	Para registrar la reserva para cuentas incobrables utilizando el % legal.		
		Q 531.00	Q 531.00

2. Existe una factura con valor de Q780.00, pendiente por más de dos años y se considera incobrable.

P#7	31/12/2013		
	Cuentas incobrables	Q 780.00	
	Clientes		Q 780.00
	Para registrar la factura que se considera incobrable	Q 780.00	Q 780.00

3. Una factura con valor de Q.395.00 que se consideraba incobrable en el ejercicio pasado es cancelada por el cliente.

P#8	31/12/2013		
	Caja	Q 395.00	
	Créditos recuperados		Q 395.00
	Para registrar la factura que se consideraba incobrable en el ejercicio pasado.		
		Q 395.00	Q 395.00

4. Cuando un activo fijo queda totalmente inservible o desechado. En la cuenta mobiliario y equipo existe una máquina de escribir con valor en libros de Q.2,750.00, con una depreciación acumulada de Q.1,900.00.

P#9	31/12/2013		
	Pérdida de activos	Q 850.00	
	Depreciación acumulada mobiliario y equipo	Q 1,900.00	
	Mobiliario y equipo		Q 2,750.00
	Para sacar de libros la máquina inservible con depreciación acumulada.		
		Q 2,750.00	Q 2,750.00

5. Una máquina asegurada con valor en libros de Q.40,000.00, tiene desperfectos, la compañía de seguros entregó la cantidad de Q.39,200.00 por valor de reposición, el valor deducible pactado en la Póliza de seguros es de 2%, esta máquina tiene una depreciación acumulada de Q.24,000.00.

P#10	31/12/2013		
	Caja	Q 39,200.00	
	Depreciación acumulada maquinaria	Q 24,000.00	
	Maquinaria		Q 40,000.00
	Ganancia por recuperación de seguro		Q 23,200.00
	Por máquina con desperfectos, cobrada a la compañía de seguros.		
		Q 63,200.00	Q 63,200.00

6. El cálculo de prestaciones laborales se puede realizar mensualmente o al final del ejercicio contable, para esto se aplican los siguientes porcentajes y se debe crea las prestaciones correspondientes a los sueldos siguientes:

Reserva para indemnización	8.33%		Sala de ventas	Q. 4,540.00
Bono 14	8.33%		Administración	Q. 6,850.00
Aguinaldo	8.33%		Mano de obra directa	Q.14,350.00
Cuota patronal I.G.S.S.	12.67%		Mano de obra indirecta	Q. 7,380.00

P# 11	31/12/2013		
	Indemnización de fábrica	Q 1,810.11	
	Indemnización sala de ventas	Q 378.18	
	indemnización de administración	Q 570.61	
	Aguinaldo de fábrica	Q 1,810.00	
	Aguinaldo sala de ventas	Q 378.18	
	Aguinaldo de administración	Q 570.61	
	Bono 14 fábrica	Q 1,810.11	
	Bono 14 sala de ventas	Q 378.18	
	Bono 14 de administración	Q 570.61	

Alégrate, joven, en tu juventud, y tome placer tu corazón en los días de tu adolescencia; y anda en los caminos de tu corazón y en la vista de tus ojos; pero sabe, que sobre todas estas cosas te juzgará Dios. Eclesiastés 11:9

	Reserva para prestaciones laborales		Q 8,276.59
	Para registrar el caculo de prestaciones laborales mensuales.		
		Q8,276.59	Q 8,276.59

7. La cuenta material de empaque al final del ejercicio contable presenta un saldo de Q.9,650.00, se nos informa que las existencias actuales son de Q.4,320.00.

P#12	13/12/2013		
	Material de empaque consumido	Q 5,330.00	
	Material de empaque		Q 5,330.00
	Para registrar el material de empaque consumido en el ejercicio contable.		
		Q 5,330.00	Q 5, 330.00

EJERCICIO 01: desarrolle las partidas de ajuste correspondientes al 31 de diciembre, con los siguientes valores, en hojas tabulares.

1. Alquileres pagados por anticipado Q.42,625.00
Alquileres pagados Q. 7,750.00
Alquiler mensual es a razón de Q. 3,875.00
2. Seguro pagado Q.4,450.00, fecha de adquisición 13 de septiembre.
3. Comisiones cobradas anticipadas Q.2,820.00 y comisiones cobradas Q.2,040.00 de las cuales ya están devengadas el 60%.
4. Propaganda pagada anticipada Q.10,395.00, el gasto mensual es de Q.945.00.
5. Pendiente de contabilizar intereses del 1.5% mensual sobre documentos por cobrar con valor de Q.14,350.00 de los meses de noviembre y diciembre.
6. Pendiente de contabilizar intereses sobre hipoteca con valor de Q.42,500.00 al 16% anual y sobre cuatro meses.
7. Alquileres pagados Q.54,450.00 el alquiler mensual es de Q.4,950.00.
8. Alquileres cobrados por anticipado Q.22,000.00 el alquiler mensual es a razón de Q.2,000.00
9. Pendiente de contabilizar intereses sobre préstamos en el Banco Agromercantil, S.A. con valor de Q.23,450.00, al 21% anual sobre 65 días.
10. Alquileres pagados Q.45,500.00, el alquiler mensual es de Q.3,500.00
11. El rubro de comisiones cobradas tiene un valor de Q.19,460.00 nos informan que ya están devengadas el 70%.
12. La cuenta intereses pagados tiene un valor de Q.4,344.30, nos informan que están devengados el 70%.

EJERCICIO 02: con los siguientes valores realizar el balance de saldos y partidas de ajustes de la empresa la Chapina, propiedad de Pedro Dávila.

Acreedores	Q. 14,560.00
Deudores	Q. 6,000.00
Caja	Q. 42,530.00
Mobiliario y equipo	Q. 45,600.00
Vehículos	Q. 45,600.00
Gastos de instalación	Q. 34,600.00
Clientes	Q. 13,500.00
Comisiones cobradas por anticipado	Q. 19,800.00
Inversiones en valores	Q. 19,700.00
Devoluciones y rebajas sobre ventas	Q. 2,230.00
Propaganda pagada por anticipado	Q. 13,500.00
Proveedores	Q. 16,840.00
Alquileres pagados	Q. 16,820.00
Sueldos	Q. 24,760.00
Comisiones sobre ventas	Q. 13,950.00
Gastos de administración	Q. 3,760.00
Bancos	Q. 23,900.00
Mercaderías	Q. 30,870.00
Gastos de organización	Q. 4,650.00
Compras	Q.291,950.00
Ventas	Q.451,520.00
Intereses cobrados	Q. 19,950.00
Devoluciones y rebajas sobre compras	Q. 1,800.00

Alégrate, joven, en tu juventud, y tome placer tu corazón en los días de tu adolescencia; y anda en los caminos de tu corazón y en la vista de tus ojos; pero sabe, que sobre todas estas cosas te juzgará Dios. Eclesiastés 11:9

Alquileres pagados por anticipado	Q. 6,840.00
Préstamos bancarios	Q. 17,000.00
Seguros pagados	Q. 6,710.00

Ajustes para realizar:

1. Depreciaciones amortizaciones y cuentas incobrables.
2. El alquiler del local es a razón de Q.1,820.00 mensuales.
3. De los intereses cobrados el 45% no están devengados
4. El préstamo bancario devenga el 2% de interés mensual, no se han pagado los correspondientes 128 días.
5. De las comisiones cobradas anticipadas están devengadas el 67%.
6. El gasto de propaganda es Q.1,125.00 mensuales.
7. El seguro se adquirió el 12 de noviembre de 2013.

EJERCICIO 03: con los siguientes valores realizar el balance de saldos y partidas de ajustes del Almacén Fanny Propiedad de Francis Negreros.

Caja	Q. 22,420.00
Mobiliario y equipo	Q. 52,600.00
Vehículos	Q. 42,060.00
Gastos de instalación	Q. 15,500.00
Clientes	Q. 21,800.00
Documentos por pagar	Q. 28,300.00
Comisiones cobradas por anticipado	Q. 16,700.00
Inversiones en valores	Q. 25,000.00
Devoluciones sobre ventas	Q. 4,230.00
Propaganda	Q. 16,500.00
Proveedores	Q. 23,460.00
Alquileres pagados por anticipado	Q. 17,250.00
Sueldos	Q. 43,100.00
Comisiones sobre ventas	Q. 14,950.00
Gastos de administración	Q. 13,760.00
Bancos	Q. 31,560.00
Mercaderías	Q. 18,870.00
Gastos de organización	Q. 5,650.00
Compras	Q.268,950.00
Ventas	Q.491,300.00
Intereses cobrados por anticipado	Q. 14,950.00
Rebajas sobre compras	Q. 3,400.00
Alquileres pagados	Q. 15,200.00
Efectos por cobrar	Q. 12,000.00
Seguros pagados por anticipado	Q. 16,710.00

Ajustes para realizar:

1. Depreciaciones y amortizaciones y cuentas incobrables.
2. El alquiler del local es a razón de Q.2,950.00
3. De los intereses cobrados anticipados el 45% no están devengados.
4. Lo documentos por pagar devengan el 21% de interés anual, no se han pagado los correspondientes 67 días.
5. De las comisiones cobradas por anticipado ya están devengadas el 75%.
6. El seguro se adquirió el 23 de agosto de 2013.
7. Las inversiones en valores devengan dividendos por Q.4,350.00 valor que no se a cobrado a la fecha.

CIERRES CONTABLES

Distribuidora la Oriental, S.A. solicita sus servicios para que le elabore:

a) Balance de saldos
b) Partidas de ajuste
c) Hoja de trabajo
d) Estado de resultados
e) Cálculo del ISR y de la reserva legal (esta última en un 5%) si el ejercicio da ganancia.
f) Balance de situación general

Alégrate, joven, en tu juventud, y tome placer tu corazón en los días de tu adolescencia; y anda en los caminos de tu corazón y en la vista de tus ojos; pero sabe, que sobre todas estas cosas te juzgará Dios. Eclesiastés 11:9

g) Partidas de liquidación y cierre de su primer ejercicio contable de 5 meses comprendido del 1 de agosto al 31 de diciembre del presente año.

1.	Inmuebles	Q.350,000.00
2.	Vehículos de reparto	Q.180,000.00
3.	Gastos de organización	Q. 14,300.00
4.	Mercaderías	Q. 60,800.00
5.	Capital autorizado	Q.200,000.00
6.	Compras	Q.128,400.00
7.	Clientes	Q. 28,300.00
8.	Material de empaque	Q. 7,400.00
9.	Deudores empleados	Q. 8,500.00
10.	Gastos sobre compras	Q. 7,320.00
11.	Proveedores	Q. 29,650.00
12.	Caja y Bancos	Q.135,815.00
13.	Caja chica	Q. 800.00
14.	Inversiones en valores a largo plazo	Q. 68,000.00
15.	IVA por cobrar	Q. 5,310.00
16.	Sueldos de oficina	Q. 42,500.00
17.	Sueldos sala de ventas	Q. 34,000.00
18.	Impuesto Único Sobre Inmuebles	Q. 787.50
19.	Hipotecas a largo plazo	Q.160,000.00
20.	Ventas	Q.766,482.50
21.	Devoluciones y rebajas sobre compras	Q. 2,530.00
22.	Donativos	Q. 30,000.00
23.	Intereses gasto	Q. 10,300.00
24.	Seguros anticipados	Q. 38,400.00
25.	Devoluciones y rebajas sobe ventas	Q. 4,120.00
26.	Acciones por suscribir	Q. 40,000.00
27.	Suscriptores de acciones	Q. 25,000.00
28.	Ingresos por servicios prestados	Q. 48,900.00
29.	Intereses percibidos	Q. 14,850.00
30.	IVA por pagar	Q. 15,540.00
31.	ISR trimestral	Q. 15,400.00
32.	ISO por acreditar	Q. 2,500.00

AJUSTES

1. Calcular y contabilizar las depreciaciones y amortizaciones aplicando los porcentajes máximos legales, debiendo considerar que el inmueble 3/5 partes los ocupa la sala de ventas y el resto las oficinas. A los vehículos de reparto se les estima un valor de desecho del 2%.
2. Se debe el IUSI del cuarto trimestre del presente año.
3. Hoy 31 de diciembre se compró a CIDEA un panel nuevo por Q.83,440.00 con el IVA incluido. Como parte de su valor recibieron un pick-up usado en Q.47,000.00 más Q.50.00 del IVA, el cual tiene 5 meses de uso y un costo de Q.48,500.00. por la diferencia se firmaron 15 letras de Q.1,500.00 cada una, de las cuales se pagarán 12 en el siguiente ejercicio y 3 en el subsiguiente. Por el resto se emitió el cheque No. 1854 del Banco del Maíz S.A. factura No.4890 de CIDEA y No. 1340 de nuestra empresa.
4. Se deben los intereses sobre la hipoteca, a razón del 18% anual en los días del presente mes (aplique año de 365 días).
5. El seguro se compró el 1 de septiembre del presente año y cubre 12 meses. De lo vencido, el 60% corresponde a la sala de ventas y el resto a las oficinas.
6. Se debe el ISO del cuarto trimestre del presente año, el cual asciende a Q.3,750.00
7. Hoy se presentó a la empresa el señor Calixto Blanco Bocanegra a suscribir 50 acciones de Q.300.00 cada una, de las cuales pagó en este acto con el cheque No.4780 del Banco del Frijol, S.A., 35 acciones y las restantes las pagará en dos meses, papeleta de suscripción No.10, recibo de caja No.150.
8. Del material de empaque hay en existencia Q.2,300.00.
9. Distribuya el IUSI igual que la depreciación del inmueble en la partida No. 1.
10. De las hipotecas se pagan Q.5,000.00 mensuales, y el próximo año se pagarán 12 cuotas.
11. Regularizar las cuentas del IVA
12. El inventario final de mercaderías asciende a Q.63,500.00

OBSERVACIONES:
1. Para el cálculo de la renta imponible considere las cuentas 22 y 29.

Alégrate, joven, en tu juventud, y tome placer tu corazón en los días de tu adolescencia; y anda en los caminos de tu corazón y en la vista de tus ojos; pero sabe, que sobre todas estas cosas te juzgará Dios. Eclesiastés 11:9

2. El ISO por acreditar se pagó en el presente año.

PARTIDAS DE AJUSTE

P#1	31/12/2013		
	Depreciación edificios sala de ventas	Q 3,062.50	
	Depreciación edificios de oficina	Q 2,041.67	
	Depreciación vehículos de reparto	Q 14,700.00	
	Amortización gastos de organización	Q 1,191.67	
	Depreciación acumulada edificios		Q 5,104.17
	Depreciación acumulada Vehículos de reparto		Q 14,700.00
	Depreciación acumulada Gastos de organización		Q 1,191.67
	Para registrar las depreciaciones y amortizaciones del presente ejercicio de 5 meses, aplicando porcentajes máximos legales	Q 20,995.84	Q 20,995.84
P#2	31/12/2013		
	Impuesto Único Sobre Inmuebles	Q 787.50	
	Impuesto Único Sobre Inmuebles por pagar		Q 787.50
	Para registrar el IUSI correspondiente al cuarto trimestre del presente año	Q 787.50	Q 787.50
P#3	31/12/2013		
	Vehículos de reparto	Q 74,500.00	
	IVA por cobrar	Q 8,940.00	
	Depreciación acumulada Vehículos de reparto	Q 3,960.83	
	Vehículos de reparto		Q 48,500.00
	Documentos por pagar a corto plazo		Q 18,000.00
	Documentos por pagar a largo plazo		Q 4,500.00
	Caja y Bancos		Q 13,440.00
	Ganancia de capital		Q 2,460.83
	IVA por pagar		Q 500.00
	Para registrar la factura No. 4890 de CIDEA, cheque No. 1854 del Banco del Maíz, S.A. Y factura No,1340 nuestra empresa	Q 87,400.83	Q 87,400.83
P#4	31/12/2013		
	Intereses gasto	Q 2,446.03	
	Intereses por pagar		Q 2,446.03
	Para registrar los intereses del mes de diciembre del presente año.	Q 2,446.03	Q 2,446.03
P#5	31/12/2013		
	Seguros vencidos sala de ventas	Q 7,680.00	
	Seguros vencidos de oficinas	Q 5,120.00	
	Seguros anticipados		Q 12,800.00
	Por 4 meses vencidos del 1 de septiembre al 31 de diciembre del presente año	Q 12,800.00	Q 12,800.00
P#6	31/12/2013		
	ISO por acreditar	Q 3,750.00	
	ISO por pagar		Q 3,750.00
	ISO correspondiente al cuarto trimestre del presente año	Q 3,750.00	Q 3,750.00
P#7	31/12/2013		
	Caja y Bancos	Q 10,500.00	
	Suscriptores de acciones	Q 4,500.00	
	Acciones por suscribir		Q 15,000.00
	50 acciones de Q,300,00 c/u suscritas por Calixto Blanco Bocanegra, papeleta No,10, recibo de caja No. 150	Q 15,000.00	Q 15,000.00
P#8	31/12/2013		
	Material de empaque consumido	Q 5,100.00	
	Material de empaque por lo consumido		Q 5,100.00
	Por lo consumido	Q 5,100.00	Q 5,100.00
P#9	31/12/2013		
	IUSI sala de ventas	Q 945.00	
	IUSI de oficina	Q 630.00	
	Impuesto Único Sobre Inmuebles		Q 1,575.00
	Distribución proporcional del IUSI	Q 1,575.00	Q 1,575.00

Alégrate, joven, en tu juventud, y tome placer tu corazón en los días de tu adolescencia; y anda en los caminos de tu corazón y en la vista de tus ojos; pero sabe, que sobre todas estas cosas te juzgará Dios. Eclesiastés 11:9

P10	31/12/2013		
	Hipotecas a largo plazo	Q 60,000.00	
	Hipotecas a corto plazo		Q 60,000.00
	Traslado a la cuenta que acredita de las 12 cuotas que se pagarán en el próximo año	Q 60,000.00	Q 60,000.00
P11	31/12/2013		
	IVA por pagar	Q 14,250.00	
	IVA por cobrar		Q 14,250.00
	Regularización por el mes de diciembre de 2013	Q 14,250.00	Q 14,250.00

Hoja de trabajo de Distribuidora la **"Oriental, S.A."**, ejercicio del 1 de agosto al 31 de diciembre de 2013

		Saldos		Ajustes		Saldos Ajustados		Resultados		Balance general	
No.	Cuentas	Deudor	Acreedor	Debe	Haber	Deudor	Acreedor	Pèrdida	Ganancia	Activo	Pasivo
1	Inmuebles	Q 350.000,00				Q 350.000,00				Q 350.000,00	
2	Vehículos de reparto	Q 180.000,00		Q 74.500,00	Q 48.500,00	Q 206.000,00				Q 206.000,00	
3	Gastos de organizaciòn	Q 14.300,00				Q 14.300,00				Q 14.300,00	
4	Mercaderías	Q 60.800,00				Q 60.800,00		Q 60.800,00	Q 63.500,00	Q 63.500,00	
5	Capital autorizado		Q 200.000,00				Q 200.000,00				Q 200.000,00
6	Compras	Q 128.400,00				Q 128.400,00		Q 128.400,00			
7	Clientes	Q 28.300,00				Q 28.300,00				Q 28.300,00	
8	Material de empaque	Q 7.400,00			Q 5.100,00	Q 2.300,00				Q 2.300,00	
9	Deudores empleados	Q 8.500,00				Q 8.500,00				Q 8.500,00	
10	Gastos sobre compras	Q 7.320,00				Q 7.320,00		Q 7.320,00			
11	Proveedores		Q 29.650,00				Q 29.650,00				Q 29.650,00
12	Caja y Bancos	Q 135.815,00		Q 10.500,00	Q 13.440,00	Q 132.875,00				Q 132.875,00	
13	Caja chica	Q 800,00				Q 800,00				Q 800,00	
14	Inversiòn en valores a largo plazo	Q 68.000,00				Q 68.000,00				Q 68.000,00	
15	IVA por cobrar	Q 5.310,00		Q 8.940,00	Q 14.250,00	----------				----------	
16	Sueldos de oficina	Q 42.500,00				Q 42.500,00		Q 42.500,00			
17	Sueldos sala de ventas	Q 34.000,00				Q 34.000,00		Q 34.000,00			
18	Impuesto Único Sobre Inmuebles	Q 787,50		Q 787,50	Q 1.575,00	----------				----------	
19	Hipotecas a largo plazo		Q 160.000,00	Q 60.000,00			Q 100.000,00				Q 100.000,00
20	Ventas		Q 766.482,50				Q 766.482,50		Q 766.482,50		
21	Devoluciones y rebajas sobre compras		Q 2.530,00				Q 2.530,00		Q 2.530,00		
22	Donativos	Q 30.000,00				Q 30.000,00		Q 30.000,00			
23	Intereses gasto	Q 10.300,00		Q 2.446,03		Q 12.746,03		Q 12.746,03			
24	Seguros anticipados	Q 38.400,00			Q 12.800,00	Q 25.600,00				Q 25.600,00	
25	Devoluciones y rebajas sobre ventas	Q 4.120,00				Q 4.120,00		Q 4.120,00			
26	Acciones por suscribir	Q 40.000,00			Q 15.000,00	Q 25.000,00				Q 25.000,00	
27	Suscriptores de acciones	Q 25.000,00		Q 4.500,00		Q 29.500,00				Q 29.500,00	
28	Ingresos por servicios prestados		Q 48.900,00				Q 48.900,00		Q 48.900,00		
29	Intereses percibidos		Q 14.850,00				Q 14.850,00		Q 14.850,00		
30	IVA por pagar		Q 15.540,00	Q 14.250,00	Q 500,00		Q 1.790,00				Q 1.790,00
31	ISR trimestral	Q 15.400,00				Q 15.400,00				Q 15.400,00	
32	ISO por acreditar	Q 2.500,00		Q 3.750,00		Q 6.250,00				Q 6.250,00	
33	Deprec. Edificios sala de ventas			Q 3.062,50		Q 3.062,50		Q 3.062,50			
34	Deprec. Edificios de oficinas			Q 2.041,67		Q 2.041,67		Q 2.041,67			
35	Deprec. Vehículos de reparto			Q 14.700,00		Q 14.700,00		Q 14.700,00			
36	Amort. Gatos de organizaciòn			Q 1.191,67		Q 1.191,67		Q 1.191,67			
37	Deprec. Acum. Edificios				Q 5.104,17		Q 5.104,17				Q 5.104,17
38	Deprec. Acum. Vehículos de reparto			Q 3.960,83	Q 14.700,00		Q 10.739,17				Q 10.739,17
39	Amort. Acum. Gastos de organizaciòn				Q 1.191,67		Q 1.191,67				Q 1.191,67
40	IUSI por pagar				Q 787,50		Q 787,50				Q 787,50
41	Documentos por pagar a corto plazo				Q 18.000,00		Q 18.000,00				Q 18.000,00
42	Documentos por pagar a largo plazo				Q 4.500,00		Q 4.500,00				Q 4.500,00
43	Ganancia de capital				Q 2.460,83		Q 2.460,83		Q 2.460,83		
44	Intereses por pagar				Q 2.446,03		Q 2.446,03				Q 2.446,03
45	Seguros vencidos sala de ventas			Q 7.680,00		Q 7.680,00		Q 7.680,00			
46	Seguros vencidos de oficina			Q 5.120,00		Q 5.120,00		Q 5.120,00			
47	ISO por pagar				Q 3.750,00		Q 3.750,00				Q 3.750,00
48	Material de empaque consumido			Q 5.100,00		Q 5.100,00		Q 5.100,00			
49	IUSI Sala de ventas			Q 945,00		Q 945,00		Q 945,00			
50	IUSI de oficinas			Q 630,00		Q 630,00		Q 630,00			
51	Hipotecas a corto plazo				Q 60.000,00		Q 60.000,00				Q 60.000,00
	Suman cuentas de resultados							Q 360.356,87	Q 898.723,33		
	Ganancia antes del impuesto y reserva							Q 538.366,46			
52	ISR por pagar										Q 163.245,42
53	Reserva legal										Q 18.756,05
54	Ganancia despues del del impuesto y reserva										Q 356.364,99
	Sumas iguales	Q 1.237.952,50	Q 1.237.952,50	Q 224.105,20	Q 224.105,20	Q 1.273.181,87	Q 1.273.181,87	Q 898.723,33	Q 898.723,33	Q 976.325,00	Q 976.325,00

Alégrate, joven, en tu juventud, y tome placer tu corazón en los días de tu adolescencia; y anda en los caminos de tu corazón y en la vista de tus ojos; pero sabe, que sobre todas estas cosas te juzgará Dios. Eclesiastés 11:9

Distribuidorea la Oriental S,A,			
Estado de Resultados del Ejercicio del 1 de agosto al 31 de diciembre de 2013			
Ingresos			
Ventas Brutas			Q 766.482,50
(-) Devoluciones y Rebajas sobre ventas			Q 4.120,00
Ventas Netas			Q 762.362,50
Costo de ventas			
Inventario inicial de mercaderías		Q 60.800,00	
Compras	Q 128.400,00		
(+) Gastos sobre compras	Q 7.320,00		
Compras brutas	Q 135.720,00		
(-) Devoluciones y rebajas sobre compras	Q 2.530,00		
Compras netas		Q 133.190,00	
Mercaderias disponibles		Q 193.990,00	
(-) Inventario final de mercaderías		Q 63.500,00	
Costo de ventas			Q 130.490,00
Margen Bruto			Q 631.872,50
Otros ingresos de operaciòn			
Ingresos por servicios prestados			Q 48.900,00
Margen Bruto más otros ingresos de Operaciòn			Q 680.772,50
Gastos de operaciòn			
gastos de distribuciòn			
Sueldos sala de ventas	Q 34.000,00		
Depreciación edificios sala de ventas	Q 3.062,50		
Depreciación vehìculos de reparto	Q 14.700,00		
Seguros vencidos sala de ventas	Q 7.680,00		
Material de empaque consumido	Q 5.100,00		
IUSI sala de ventas	Q 945,00	Q 65.487,50	
Gastos de Administración			
Sueldos de oficina	Q 42.500,00		
Depreciación edificios de oficina	Q 2.041,67		
Amortizaciòn gastos de organizaciòn	Q 1.191,67		
Seguros vencidos de oficina	Q 5.120,00		
IUSI de oficina	Q 630,00	Q 51.483,34	Q 116.970,84
resultado de operaciòn positivo			Q 563.801,66
INGRESOS FINANCIEROS			
Intereses percibidos		Q 14.850,00	
GASTOS FINANCIEROS			
Intereses gasto		Q 12.746,03	Q 2.103,97
Resultado de operaciòn más ingresos financieros			Q 565.905,63
OTROS GASTOS			
Donativos		Q 30.000,00	
OTROS INGRESOS			
Ganancia de capital		Q 2.460,83	Q 27.539,17
Ganancia antes del Impuesto y Reserva			Q 538.366,46
(-) Impuesto Sobre la Renta por pagar			Q 163.245,42
(-) Reserva legal			Q 18.756,05
Ganancia despues del impuesto y reserva			Q 356.364,99
Guatemala, 31 de diciembre de 2013			
	Juan Morales		
	Perito Contador registro 216342		
Neftali Machòn Grazioso			
Representante legal			

Alégrate, joven, en tu juventud, y tome placer tu corazón en los días de tu adolescencia; y anda en los caminos de tu corazón y en la vista de tus ojos; pero sabe, que sobre todas estas cosas te juzgará Dios. Eclesiastés 11:9

Distribuidora la Oriental S,A,			
Balance de Situaciòn General al 31 de diciembre de 2013			
ACTIVO			
NO corriente			
Inmuebles	Q 350.000,00		
(-) Depreciación acumulada Edificios	Q 5.104,17	Q 344.895,83	
Vehículos de reparto	Q 206.000,00		
(-) Depreciación acumulada Edificios	Q 10.739,17	Q 195.260,83	
Gastos de organizaciòn	Q 14.300,00		
(-) Amortizaciòn acumulada	Q 1.191,67	Q 13.108,33	
Inversiones en valores a largo plazo		Q 68.000,00	Q 621.264,99
Corriente			
Mercaderías		Q 63.500,00	
Material de empaque		Q 2.300,00	
Clientes		Q 28.300,00	
Deudores empleados		Q 8.500,00	
ISO por acreditar		Q 6.250,00	
Seguros anticipados		Q 25.600,00	
Caja y Bancos		Q 132.875,00	
Caja chica		Q 800,00	Q 268.125,00
Suma del activo			Q 889.389,99
PATRIMONIO NETO Y PASIVO			
Capital Autorizado		Q 200.000,00	
(-) Acciones por suscribir		Q 25.000,00	
(-) Suscriptores de acciones		Q 29.500,00	
Capital Pagado		Q 145.500,00	
Reserva Legal		Q 18.756,05	
Ganancia despues del Impuesto y Reserva		Q 356.364,99	Q 520.621,04
PASIVO			Q 520.621,04
NO corriente			
Hipotecas a largo plazo	Q 100.000,00		
Documentos por pagar a largo plazo	Q 4.500,00	Q 104.500,00	
Corriente			
Proveedores	Q 29.650,00		
IVA por pagar	Q 1.760,00		
IUSI por pagar	Q 787,50		
Documentos por pagar a corto plazo	Q 18.000,00		
Intereses por pagar	Q 2.446,03		
ISO por pagar	Q 3.750,00		
Hipotecas a corto plazo	Q 60.000,00		
ISR por pagar Q,163,245,42			
(-)ISR Trimestral Q, 15,400,00	Q 147.845,42	Q 264.268,95	Q 368.768,95
Suma del patrimonio Neto y Pasivo			Q 889.389,99
Guatemala, 31 de diciembre de 2013			
	Juan Morales		
	Perito Contador Registro 216,342		
Neftali Machòn Grazioso			
Representante Legal			

Alégrate, joven, en tu juventud, y tome placer tu corazón en los días de tu adolescencia; y anda en los caminos de tu corazón y en la vista de tus ojos; pero sabe, que sobre todas estas cosas te juzgará Dios. Eclesiastés 11:9

Cálculo de la Renta Imponible			
Ganancia antes del Impuesto y Reserva			Q.538.366,46
(+) Gastos no deducibles (Excedente de donativos)			Q 3.081,68
Sub total			Q.541.448,14
(-) Rentas exentas (intereses percibidos no devengados, cuenta No. 29)			
(Articulo 10 de la Ley del Impuesto Sobre Productos Financieros, Decreto 26-95)			Q 14.850,00
Renta Imponible			Q.526.598,14
Cálculo del Impuesto Sobre la Renta			
Q,526,598,14 x 31% (Articulo 72 de la Ley del ISR)			Q.163.245,42
Impuesto Sobre la Renta por pagar			Q.163.245,42
Cálculo de la Reserva Legal			
Q,538,366,46 - Q,163,245,42 = Q,375,121,04 x 5% = Q,18756,05 Reserva Legal			
ilculo de la ganancia despues del Impuesto y Reserva			
Ganancia antel del impuesto y reserva			Q.538.366,46
(-) Impuesto Sobre la Renta por pagar			Q.163.245,42
(-) Reserva Legal			Q 18.756,05
Ganancia antel del impuesto y reserva			Q.356.364,99

DEPRECIACIONES

Desde el momento en que se adquiere un bien (a excepción de los terrenos y algunos metales), éste empieza a perder valor por el transcurso del tiempo o por el uso que se le da. La pérdida de valor que sufre un activo físico como consecuencia de su uso recibe el nombre de depreciación.

Ciertamente la mayoría de los activos, tienen una vida útil en un periodo determinado o finito de tiempo, de tal forma que en el transcurso de ese lapso se da esta pérdida de valor.

Esta pérdida es conocida como depreciación y debe reflejarse contablemente con el fin de:

- ✓ Determinar el costo contable del bien a un momento determinado de su vida útil (valor en libros).
- ✓ Establecer un fondo de reserva que permita reemplazar el bien al final de su vida útil, considerando el valor de reposición.

De manera contable se realiza un cargo periódico a los resultados del ejercicio fiscal por concepto de la depreciación del bien y, en contrapartida, se crea un fondo para contar con los recursos necesarios para reemplazarlo al concluir su vida útil, aunque ciertamente en algunas empresas esta práctica contable financiera, no necesariamente se lleva a cabo.

Los cargos periódicos que se realizan son llamados cargos por depreciación. La diferencia entre el valor original y la depreciación acumulada a una fecha determinada se conoce como valor en libros. El valor en libros de un activo no corresponde necesariamente a su valor en el mercado.

Imaginemos en tiempos de alta inflación, el valor de este activo puede llegar a ser por mucho, varias veces superior su valor de mercado versus el valor en libros o de reposición, pues aquél refleja únicamente la parte del costo original que está pendiente de ser cargada a resultados.

Al valor que tiene un activo al final de su vida útil se le conoce como valor de salvamento o valor de desecho y debe ser igual al valor en libros a esa fecha.

La base de depreciación de un activo es igual a su costo original menos su valor calculado de salvamento y es la cantidad que debe ser cargada a resultados en el transcurso de su vida activa.
En el caso de los activos que no pueden reemplazarse se utiliza el concepto de agotamiento que no es más que la pérdida progresiva de valor por la reducción de su cantidad aprovechable como por ejemplo el caso de las minas.

Alégrate, joven, en tu juventud, y tome placer tu corazón en los días de tu adolescencia; y anda en los caminos de tu corazón y en la vista de tus ojos; pero sabe, que sobre todas estas cosas te juzgará Dios. Eclesiastés 11:9

Así pues, podemos resumir los dos puntos importantes que son objetos de la depreciación:

- ✓ Reflejar los resultados en la pérdida de valor del activo.
- ✓ Crear un fondo para financiar la adquisición de un nuevo activo al finalizar la vida útil del otro.

En la depreciación se utilizará la siguiente notación:
C = Costo original del activo
S = Valor de salvamento
n = Vida útil en años
B = C-S = Base de depreciación por el año
Dk = Cargo por depreciación por el año k(1<k<n)
Ak = Depreciación acumulada al final de año
K Vk = Valor en libros al final de año
dk = Tasa de depreciación por el año

MÉTODO DEL FONDO DE AMORTIZACIÓN

En este método se toma en consideración los intereses que gana el fondo de reserva que se va constituyendo; por lo tanto, el incremento anual en el fondo estará dado por la suma del cargo anual por depreciación más los intereses ganados en el periodo de referencia.

En este caso, lo que se conoce como Monto o M será igual a B, pues es el monto que se debe acumular al cabo de n años, a una tasa de interés i y lo que se conoce como renta o R será igual a D, que es el cargo anual que debe realizarse al fondo.

Lo anterior está dado por la siguiente expresión:

$$D_k = B\frac{i}{(1+i)^n-1} = \frac{Bi}{(1+i)^n-1} = \frac{Bi}{(1+i)^k-1}$$

Para determinar la depreciación acumulada A k se calcula el monto de un pago periódico D a un plazo K y a una tasa de interés i por periodo:

$$A_k = D\frac{(1+i)^k-1}{i}$$

Ejemplo: Si se adquiere mobiliario para un hotel y su costo de adquisición es de $40,000.00 y se calcula que tenga una vida útil de 5 años, al cabo de los cuales su valor de desecho será de $0.00 El interés vigente es de 35% anual con capitalización mensual. ¿Cuál es el cargo anual por depreciación?

Un dato importante para considerar, cuando nos dan una tasa nominal ésta es sinónimo de tasa anual, por lo que se sugiere que sea convertida a una tasa efectiva, es decir, que se le reconozca el efecto de su capitalización, para que sea esta tasa la que utilicemos en los cálculos, y se calcula siguiendo la expresión:

Posteriormente debemos calcular la base de depreciación:

$$Te = \left[(1+i)^n - 1\right]*100$$

$$Te = \left[(1+\frac{0.35}{12})^{12} - 1\right]*100$$

$$Te = \left[(1+0.02916667)^{12} - 1\right]*100$$

$$Te = \left[(1.41198003) - 1\right]*100$$

$$Te = 41.198003\%$$

$$B = C - VS$$

Alégrate, joven, en tu juventud, y tome placer tu corazón en los días de tu adolescencia; y anda en los caminos de tu corazón y en la vista de tus ojos; pero sabe, que sobre todas estas cosas te juzgará Dios. Eclesiastés 11:9

Posteriormente se determina el cargo anual por depreciación:

Dónde:

B= Base de la depreciación
C =Valor del Activo
VS= Valor de desecho
d= *depreciación*

$$B = \$40,000.00 - \$0.00$$
$$B = \$40,000.00$$

$$A_k = D\frac{(1+i)^k - 1}{i}$$

$$A_k = \$40,000.00\frac{(0.35/12)^{12}}{(1+(0.35/12)^{12})^5 - 1}$$

Para determinar la depreciación acumulada A k se calcula el monto de un pago periódico D a un plazo K y a una tasa de interés i por periodo, desde luego que se debe considerar la tasa efectiva:

$$A_k = \$40,000.00\frac{0.41198003}{(1.41198003)^5 - 1}$$
$$A_k = \$40,000.00\frac{0.41198003}{5.61232448 - 1}$$
$$A_k = \$40,000.00\frac{0.41198003}{4.61232448}$$
$$A_k = \$40,000.00(0.08932156)$$
$$A_k = \$3,572.86$$

Es el importe de la aportación que se realiza anualmente al fondo de amortización, y al paso de los 5 años con ese interés en que se invierte, se obtiene, en modalidad vencida y anticipada:

Rp1 =	3,572.86
Gg =	0.00%
n =	5.00
i=	41.20%
Mgg (anualidad vencida)=	**39,999.97**
Mgg (anualidad anticipada)=	**56,479.16**

Anualidad Vencida	
Mgg=	39,999.97
Gg =	0.00
n =	5.00
i=	41.20%
Rp1 =	**3,572.86**

Anualidad Anticipada	
Mgg=	56,479.16
Gg =	0.00
n =	5.00
i=	41.20%
Rp1 =	**3,572.86**

Fondo de ahorro (anualidad vencida)				
Abono	Anualidad	Interés	Saldo	
1	3,572.86		3,572.86	
2	3,572.86	1,471.95	8,617.67	
3	3,572.86	3,550.31	15,740.83	
4	3,572.86	6,484.91	25,798.60	
5	3,572.86	10,628.51	**39,999.97**	Comprobación

Fondo de ahorro (anualidad anticipada)				
Abono	Anualidad	Interés	Saldo	
1	3,572.86	1,471.95	5,044.81	
2	3,572.86	3,550.31	12,167.97	
3	3,572.86	6,484.91	22,225.74	
4	3,572.86	10,628.51	36,427.11	
5	3,572.86	16,479.19	**56,479.16**	Comprobación

CUENTAS INCOBRABLES

Las estimaciones para cuentas incobrables, descuentos, bonificaciones, etc., deben mostrarse en el balance general como deducciones a las cuentas por cobrar. En caso de que se presente el saldo neto, debe mencionarse en nota a los estados financieros el importe de la estimación efectuada. Esta regla ha sido ampliamente comentada, por lo que sólo consideramos como ejemplo que el saldo a cargo de clientes es de $24 000 000.00 y la estimación importa $2 400 000.00 (figura 6-33).

Alégrate, joven, en tu juventud, y tome placer tu corazón en los días de tu adolescencia; y anda en los caminos de tu corazón y en la vista de tus ojos; pero sabe, que sobre todas estas cosas te juzgará Dios. Eclesiastés 11:9

Alpha y Omega, S.A.		
Estado de posición financiera al 31 de diciembre de 20X2		
Activo		
Circulante		
Efectivo e instrumentos financieros	$XX XXX XXX.XX	
Clientes	$24 000 000.00	
Menos		
Estimación para cuentas de cobro dudoso	$ 2 400 000.00	$21 600 000.00
Deudores	$XX XXX XXX.XX	

» **Figura 6-33** Presentación de las estimaciones.

RESERVAS PARA CUENTAS INCOBRABLES

CUENTAS INCOBRABLES O DE DUDOSO COBRO

En las empresas que venden a crédito se corre el riesgo de contraer partidas de dudoso cobro o cuentas incobrables. Estas cuentas constituyen una pérdida o un gasto para las empresas.

CONTABILIZACIÓN

Existen dos métodos para contabilizar las cuentas y documentos por cobrar que parecen incobrables:

1. Método de Estimación. Este se puede estimar de dos formas:

   a) Porcentaje sobre ventas.
   b) Por antigüedad de saldos.

2. Método de Cancelación Directa.

MÉTODO DE ESTIMACIÓN

Para presentar Estados Financieros más exactos las compañías con cuentas por cobrar significativas utilizan la Provisión de cuentas incobrables, la cual es una contracuenta de las cuentas por cobrar.

Se realiza el asiento de un débito al gasto por cuentas malas con crédito a una provisión para cuentas incobrables.

Esta cuenta refleja el valor estimado de las cuentas incobrables para un período determinado.

En el Estado de Situación se presenta rebajando las cuentas por cobrar.

PORCENTAJE DE LAS VENTAS A CRÉDITO

Basada en la experiencia de períodos anteriores, una empresa puede determinar el porcentaje que representan las cuentas cobrables del total de ventas a crédito y fija este porcentaje como base de su estimación.

PORCENTAJE DE LAS VENTAS A CRÉDITO

Star Co. estima un 1% de sus ventas a crédito de $500,000.

Gastos Cuentas Incobrables	5,000
Estimación Ctas. Incobrables	5,000
Registro estimación ctas. malas año	X

Efecto de este asiento de diario:

- Disminución de la Utilidad Neta.
- Disminución neta de las Cuentas Por Cobrar.

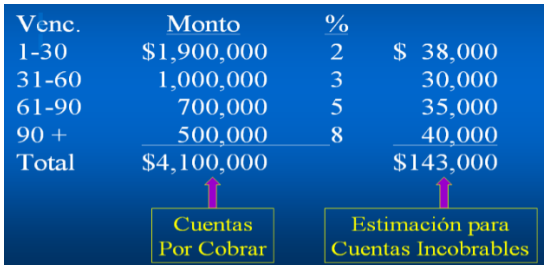
Alégrate, joven, en tu juventud, y tome placer tu corazón en los días de tu adolescencia; y anda en los caminos de tu corazón y en la vista de tus ojos; pero sabe, que sobre todas estas cosas te juzgará Dios. Eclesiastés 11:9

MÉTODO DE ESTIMACIÓN

ANTIGÜEDAD DE SALDOS

Para realizar el análisis de antigüedad de saldos se prepara una cédula de antigüedad en la que se clasifica cada partida según la fecha de vencimiento. El número de días que ha estado vencida la cuenta abarca desde tal fecha hasta el día de la preparación. También se usa una escala móvil de porcentajes.

ANTIGÜEDAD DE SALDOS



Gastos Cuentas Incobrables	143,000	
Estimación Ctas. Incobrables		143,000
Registro estimación ctas. malas año	X	

RECUPERACIÓN CUENTAS INCOBRABLES

Cuando una empresa recupera una cuenta que había sido cancelada por incobrable se procede a restaurar la deuda y a registrar el cobro de la misma.

Si fue por el método de estimación se debita la cuenta por cobrar y se acredita la provisión para cuentas malas. Y luego se procede a eliminar la cuenta por cobrar contra el efectivo recibido.

Documentos por Cobrar: Concepto y Control Interno Los Documentos por Cobrar son cantidades que adeudan los clientes y para las cuales se generó por escrito un instrumento de crédito formal. Al firmar un documento, el deudor reconoce la deuda y acepta pagarla en las condiciones especificadas. Por lo que un documento tiene mayor fuerza legal.

Control Interno:

- ✓ Separación de Funciones.
- ✓ Depuración de Clientes.

Control sobre Cobros Para fines de control interno deben separarse cuatro funciones:

- ✓ Aprobación del Crédito.
- ✓ Ventas.
- ✓ Contabilización.
- ✓ Cobro.

HOJA DE TRABAJO

La hora de trabajo es un papel de contabilidad utilizados por los contadores, para resumir en ella toda la información contable de las actividades realizadas por la empresa durante un período determinado. La Hoja de trabajo permite verificar la exactitud de los registros contables, hacer las correcciones necesarias, realizar los ajustes y preparar la información con la cual se elaborarán los Estados Financieros. La hoja de trabajo es una herramienta que maneja el contador para hacer un ordenamiento lógico de los datos; no es para el uso del gerente ni para ser publicada; se elabora a lápiz para poder borrar y hacer correcciones a media que se prepara.

ESTRUCTURA DE LA HOJA DE TRABAJO

La hoja de trabajo tiene una estructura muy sencilla en cuanto a su diseñó, comprende varios pares de columnas que varían según la naturaleza de la empresa o actividad económica a la cual se dedique, por lo que generalmente

Alégrate, joven, en tu juventud, y tome placer tu corazón en los días de tu adolescencia; y anda en los caminos de tu corazón y en la vista de tus ojos; pero sabe, que sobre todas estas cosas te juzgará Dios. Eclesiastés 11:9

se emplea el uso de hojas de contabilidad de doce (12) columnas. Para ejemplo ilustrativo nos referiremos a una hoja de trabajo sencilla de una empresa de servicios.

Este instrumento contable contiene, en primer lugar, un encabezamiento donde se indica:

a) Nombre de la Empresa.
b) El nombre expreso de "HOJA DE TRABAJO".
c) El período del ciclo contable que cubre.

En segundo lugar, comprende su estructura columnar; esta parte está compuesta por:

1. Una columna para escribir los títulos de las cuentas.
2. Seis (6) pares de columnas con los siguientes encabezamientos:

d) Balance de Comprobación.
e) Ajustes.
f) Balance de Comprobación Ajustado.
g) Costo de Ventas.
h) Estado de Ganancias y Pérdidas.
i) Balance General.

Es importante señalar que se debe mantener el orden de las columnas señalados en el punto **2.**, ya que el resultado de los ajustes afecta directamente el cuadre definitivo del Balance General, es decir el resultado de una columna conlleva a la otra. Para realizar un ejemplo concreto de la hoja de trabajo, con las características señaladas hasta ahora, salvo que iremos por paso, es decir de lo más sencillo a lo más complejo, por lo que en este ejemplo no usaremos el unto referente a los Ajustes y el Balance de Comprobación Ajustado, tomemos el siguiente Balance de Comprobación de "SOMOS LOS MEJORES", correspondiente al primer semestre del 2010.

BALANCE DE COMPROBACIÓN

Al 30 de enero 2017

Caja	50.000		
Banco	200.000		
Cuentas por Cobrar	300.000		
Gastos de Alquiler	60.000		
Gastos por Comisiones	178.000	Capital	1.122.000
Cuentas por Pagar			145.000
Ingresos por pasajes			800.000
Mobiliario	130.000		
Instalaciones	960.000		
Equipo de Oficina	86.000		
Efectos por Pagar			40.000
Ingresos por Intereses			5.000
Ingresos Varios			12.000
Impuestos Municipales	13.000		
Gastos de Sueldos y Salarios	80.000		
Gastos de Mantenimiento	67.000		
Sumas Iguales	2.124.000		2.124.000

Alégrate, joven, en tu juventud, y tome placer tu corazón en los días de tu adolescencia; y anda en los caminos de tu corazón y en la vista de tus ojos; pero sabe, que sobre todas estas cosas te juzgará Dios. Eclesiastés 11:9

	CUENTA	BALANCE DE COMPROBACIÓN		GANANCIAS Y PÉRDIDAS		BALANCE GENERAL	
		DEBE	HABER	EGRESOS	INGRESOS	ACTIVOS	PASIVO+CAPITAL
1	Caja	50.000				50.000	
2	Banco	200.000				200.000	
3	Cuentas por Cobrar	300.000				300.000	
4	Gastos de Alquiler	60.000		60.000			
5	Gastos por Comisiones	178.000		178.000			
6	Capital		1.122.000				1.122.000
7	Cuentas por Pagar		145.000				145.000
8	Ingresos por pasajes		800.000		800.000		
9	Mobiliario	130.000				130.000	
10	Instalaciones	960.000				960.000	
11	Equipo de Oficina	86.000				86.000	
12	Efectos por Pagar		40.000				40.000
13	Ingresos por Intereses		5.000		5.000		
14	Ingresos Varios		12.000		12.000		
15	Impuestos Municipales	13.000		13.000			
16	Gastos de Sueldos y Salarios	80.000		80.000			
17	Gastos de Mantenimiento	67.000		67.000			
18	Sumas Iguales	**2.124.000**	**2.124.000**	398.000	817.000		
19				419.000			419.000
20				**817.000**	**817.000**	**1.726.000**	**1.726.000**
21							

Este Balance de Comprobación, elaborado con la información registrada en el Libro Mayor General de la empresa "SOMOS LOS MEJORES", se vacía en la hoja de trabajo procediendo de la siguiente manera:

a) En la columna reservada para título de cuentas, se anota cada una de las cuentas que conforman el Balance de Comprobación. **b)** El monto de cada cuenta se registra en la sección "Balance de Comprobación"; los saldos deudores se anotan en la columna izquierda y los saldos acreedores en la columna derecha. c) Terminados los registros del paso anterior, se procede a totalizar nuevamente los saldos deudores y acreedores para verificar la igualdad de ambas sumas.

Una vez verificada la igualdad de saldos en las columnas del Balance de Comprobación, se procede a clasificar las cuentas "Nominales" y "Reales". En la sección "Ganancias y Pérdidas" se anotan los montos de los saldos de las cuentas nominales: Ingresos y Egresos, teniendo especial cuidado de registrar los ingresos en la columna derecha de la sección y los egresos en la columna izquierda de la misma sección.

Al terminar los registros en la sección de "Ganancias y Pérdidas", se procede a determinar la suma de cada columna. Si la suma de la columna de Ingresos es mayor que la suma de la columna de Egresos, la diferencia representa la Utilidad obtenida en el lapso. En caso contrario, si la suma de los Egresos es mayor que la suma de los Ingresos, la diferencia representa una Pérdida durante el lapso. En el ejemplo que venimos desarrollando, se determinó una Utilidad de Bs. 419.000; esa cantidad se anota a continuación del total de Egresos, con el propósito de obtener una igualdad en la suma de ambas columnas de la sección de "Ganancias y Pérdidas".

Al concluir la fase de "Ganancias y Pérdidas", se procede a trasladar los saldos de las cuentas Reales a la sección "Balance General", teniendo especial cuidado de registrar los Activos en la columna izquierda de la sección, y los Pasivos y Capital en la columna derecha de la misma sección. Una vez transferidos los saldos a las respectivas columnas de la sección del "Balance General", se procede con el traslado del saldo obtenido en la sección de "Ganancias y Pérdidas", conservando su característica deudora o acreedora; es decir, si hubo Utilidad el saldo es Acreedor y su monto se traslada a la columna derecha de la sección del "Balance General"; si hubo una Pérdida, el saldo es Deudor y su monto se traslada a la columna izquierda de la referida sección.

La hoja de trabajo se concluye con la totalidad de los saldos de cada una de las columnas de la sección del "Balance General". La sima de este último par de columnas será igual, siempre y cuando los procedimientos para el traslado de los saldos a cada columna y sección hayan sido correctos.

Una vez concluida la hoja de trabajo, con esa información se procede a preparar los Estados Financieros: Estado de Ganancias y Pérdidas y el Balance General. Estos estados financieros son dos documentos importantes que elaborar el contador de la empresa, para ser presentados a los administradores y dueños (accionistas) de la empresa.

El Estado de Ganancias y Pérdidas muestran un informe resumido de los resultados económicos obtenidos por la empresa durante un determinado ciclo económico. El Balance General muestra un resumen clasificado de los valores patrimoniales con que cuenta la empresa para el momento de la elaboración de tal informe.

Alégrate, joven, en tu juventud, y tome placer tu corazón en los días de tu adolescencia; y anda en los caminos de tu corazón y en la vista de tus ojos; pero sabe, que sobre todas estas cosas te juzgará Dios. Eclesiastés 11:9

GUIA DE EJERCICIOS:

Nº1 Preparar la hoja de trabajo de "SUPERACIÓN", correspondiente al período económico comprendido entre el 01-012009 al 31-12-2009. Al finalizar el ejercicio económico, las cuentas registradas en el libro Mayor tienen los siguientes saldos:

Nº2 Con la siguiente información tomada del libro Mayor general del "CONSULTORES INTEGRALES", se pide preparar la correspondiente hoja de trabajo para el ejercicio del año 2010.

Mobiliario	130.000
Instalaciones y Equipos	1.050.000
Ba nco/Cuenta corriente	60.000
Caja	32.000
Capital	800.000
Local comercial	1.600.000
Hipoteca por Pagar	1.200.000
Materiales y accesorios	191.800
Cuentas por Pagar	32.000
Ingresos por Asesoría Empresarial	1.323.600
Comisiones por Pagar	13.000
Servicios Públicos por Pagar	5.000
Otros Ingresos	16.500
Gastos Sueldo de Empleados	110.400
Gastos de Propaganda	96.100
Cuentas por Cobrar	23.000
Gastos por Intereses	1.300
Gastos de Materiales y accesorios	42.500
Gastos Varios de Administración	23.000
Gastos por Comisiones	30.000

Nº3 Seguidamente se describen varias transacciones comerciales efectuadas por el Arquitecto y consultor Carlos Delgado, durante el mes de mayo. Se pide elaborar los correspondientes asientos en el Libro Diario, pases al Mayor general, Balance de Comprobación y Hoja de Trabajo.

Mayo:

01. Instala su oficina técnica con aporte de Bs.520.000 en efectivo.

02. Abre una cuenta corriente con Bs. 500.000 en un banco de la localidad.

03. Emite cheque Nº124301 por Bs.25.000; para cancelar diversos gastos administrativos.

04. Adquiere de contado equipo de oficina por Bs.65.000; cancela con cheque Nº124302.

05. En esta fecha terminó un trabajo de consultoría, habiéndose cobrado honorarios por Bs.18.000.

Alégrate, joven, en tu juventud, y tome placer tu corazón en los días de tu adolescencia; y anda en los caminos de tu corazón y en la vista de tus ojos; pero sabe, que sobre todas estas cosas te juzgará Dios. Eclesiastés 11:9

10. Se le presentó a David Ojeda una factura por Bs.29.000 por trabajos de consultoría terminados en esta fecha. Ojeda convino en pagar dentro de 10 días.

11. Emite cheque Nº 124303 por Bs.8.200 a la compañía "Servicios Estenográficos", por concepto de gastos varios de oficina.

15. Se pagaron Bs. 3.600 de sueldo a la secretaria, cheque Nº124304.

19. David Ojeda cancela el importe de la factura del día 10.

23. Hoy se terminó un trabajo de consultoría; el monto de la factura es de Bs.34.000. El cliente, "Arquitectos de Escuelas, C.A.", prometió hacer el pago dentro de 30 días.

23. Emite cheque Nº124305 por Bs.2.560, para cancelar gastos varios de administración.

24. Se pagaron en efectivo Bs.3.800 por gastos de viaje.

24. Se pagaron Bs.18.000 por anuncios publicitarios, con cheque Nº124306.

24. Adquiere mobiliario para la oficina, en Bs.100.000, cancela con cheque Nº124307.

29. Emite cheque Nº124308 por Bs.3.600, para cancelar el sueldo de la secretaria.

29. Paga Bs.3.500 a "Fuller, S.A" por servicios de mantenimiento y cancelaron con cheque Nº124309.

30. Se canceló en efectivo una factura por Bs.3.400 a la compañía "Servicios Estenográficos", por gastos varios de oficina. 30 Recibe Bs.45.000 por varios servicios realizados.

30. Emite cheque Nº124310 por Bs.14.000, para cancelar el condominio del local de la oficina.

30. Emite cheques Nº124311 y Nº124312, por Bs.2.340 cada uno, para cancelar los servicios públicos del mes.

30. Terminó un trabajo de asesoría acordado en Bs.26.000, el cual será cobrado dentro de 15 días.

31. Hace un depósito bancario por Bs. 50.000.

Nº4 El Balance de Comprobación en la empresa "DISTRIBUIDORA TODO ES FACIL" fue elaborado por un auxiliar de contabilidad, el cual contaba con poca experiencia. Los saldos de las cuentas tomadas del Libro Mayor son correctos, sin embargo, el Balance no le cuadra. El jefe de contabilidad chequeó el borrador presentado por su auxiliar y encontró que ambas columnas del balance deben sumar Bs.2.800.000.

A continuación, se muestra el borrador que preparó el auxiliar. Usted fue contratado para que analizara también y encuentre los errores cometidos por el auxiliar, luego prepare correctamente el Balance de Comprobación, el cual debe coincidir con la suma obtenida por el jefe de contabilidad.

☐ Omisiones

☐ Errores

☐ Usos indebidos

☐ Pérdidas fortuitas

☐ Prepagados y precobrados

☐ Gastos y rentas pendientes de pago y cobros, respectivamente.

☐ Desgaste de propiedad, planta y equipo

☐ Provisiones para posibles incobrables

☐ Amortización de cargos diferidos, y más.

Alégrate, joven, en tu juventud, y tome placer tu corazón en los días de tu adolescencia; y anda en los caminos de tu corazón y en la vista de tus ojos; pero sabe, que sobre todas estas cosas te juzgará Dios. Eclesiastés 11:9

RECLASIFICACIONES: la reclasificación de una cuenta consiste en que el saldo de la cuenta a reclasificar debe ser trasladado de una cuenta a otra cuenta, de forma tal que la presentación de los estados financieros y la información contable sea lo más adecuada posible.

La necesidad de reclasificar una cuenta por lo general surge cuando el saldo de dicha cuenta es contrario al de su naturaleza. Ejemplo: las cuentas del activo son de naturaleza deudora, luego, si al finalizar el periodo queda alguna cuenta con saldo contrario; es decir, Acreedora, pues habrá que reclasificarla ya que no se puede presentar así.

Una vez que se trabajan con asientos de ajustes o reclasificaciones, se puede hacer el uso de la Hoja de Trabajo de doce (12) columnas. *Una hoja de trabajo de este tipo se presenta a continuación (tu catedrático(a), te mostrará el ejemplo).*

DEFINICIÓN DE ESTADO DE RESUTADOS O DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

El Estado de resultados es un estado financiero básico en el cual se presenta información relativa a los logros alcanzados por la administración de una empresa durante un periodo determinado; asimismo, hace notar los esfuerzos que se realizaron para alcanzar dichos logros. La diferencia entre logros y esfuerzos es un indicador de la eficiencia de la administración y sirve de medida para evaluar su desempeño.

El Estado de resultados debe mostrar la información relacionada con las operaciones de una entidad lucrativa en un periodo contable mediante un adecuado enfrentamiento de los ingresos con los costos y gastos relativos, para así determinar la utilidad o pérdida neta del periodo, la cual forma parte del capital ganado de esas entidades.

El Estado de resultados es un estado financiero dinámico porque proporciona información que corresponde a un periodo. Los estados financieros estáticos son los que muestran información a una fecha determinada. En el Estado de resultados se detallan los logros obtenidos (ingresos) por la administración de la entidad en un periodo determinado y los esfuerzos realizados (costos y gastos) para alcanzar dichos logros.

Para los administradores es muy importante conocer periódicamente el resultado de las operaciones que realiza la empresa, ya que son responsables, ante los dueños o accionistas, de que se cumplan las metas propuestas para, en caso de no ser así, tomar las medidas correctivas necesarias con el fin de alcanzar los objetivos preestablecidos. Las empresas pueden tener como resultado de sus operaciones utilidades (cuando los logros son mayores a los esfuerzos) o pérdidas (cuando fueron más los esfuerzos que los logros). Para tomar decisiones se requiere, además de conocer los importes, saber la forma en que se ha obtenido tal resultado.

El Estado de resultados presenta de manera detallada la forma en que se obtiene la utilidad o pérdida en una empresa. A este estado también se le conoce como estado de pérdidas y ganancias.

Podemos decir que es un estado financiero dinámico, ya que la información que presenta corresponde a un periodo determinado: un mes, un bimestre, un trimestre o un año. Cuando se habla de periodo se entenderá normalmente como un espacio de tiempo inferior a un año, y cuando se quiere hacer referencia a un año se emplea el término "ejercicio".

El objetivo del Estado de resultados es medir los logros alcanzados y los esfuerzos desarrollados por la empresa durante el periodo que se presenta, y éste en combinación con los otros estados financieros básicos podrá:

- Evaluar la rentabilidad de la empresa.
- Estimar su potencial de crédito.
- Estimar la cantidad, el tiempo y la certidumbre de un flujo de efectivo.
- Evaluar el desempeño de la empresa.
- Medir riesgos.
- Repartir dividendos.

Alégrate, joven, en tu juventud, y tome placer tu corazón en los días de tu adolescencia; y anda en los caminos de tu corazón y en la vista de tus ojos; pero sabe, que sobre todas estas cosas te juzgará Dios. Eclesiastés 11:9

La evaluación de la rentabilidad proporciona una base para que los diversos inversionistas determinen la viabilidad de depositar sus recursos en la organización al percibir los rendimientos de sus aportaciones.

La estimación de potencial de crédito es un factor que determina la autorización de proveedores o instituciones financieras para otorgar o ampliar líneas de crédito que faciliten la operación y expansión de la entidad.

Estimar la cantidad, el tiempo y la certidumbre de un flujo de efectivo, permite tomar decisiones de requerimientos de efectivo y en caso de faltantes, planear fuentes de financiamiento y, en caso de excedentes, determinar las alternativas de inversión, lo cual permite medir la liquidez.

La administración tiene el objetivo de dirigir los recursos humanos, financieros y materiales hacia la obtención de objetivos previamente establecidos, por lo que se requiere medir su consecución, a esto se le conoce como evaluación del desempeño de una empresa.

Las decisiones de inversión implican riesgos que al mismo tiempo representan oportunidades, pero si pueden estimar los resultados de operación y la estructura financiera, la administración podría evitar cometer errores en sus decisiones. A lo anterior se le conoce como el hecho de medir riesgo.

En cuanto a repartir dividendos, los socios e inversionistas esperan un beneficio financiero por su inversión, pero éste depende de los resultados de operación. Sólo se pueden repartir si la empresa obtiene utilidades.

Los inversionistas también utilizan este informe para evaluar la rentabilidad de la compañía y el desempeño de su administración, para así decidir la conveniencia de continuar con las acciones de la empresa o venderlas. Asimismo, este reporte es utilizado por los proveedores, instituciones bancarias y cualquier otro acreedor, para estimar el potencial de crédito de la empresa, ya que, si está obteniendo utilidades, la probabilidad de que tenga los recursos necesarios para cumplir con sus compromisos es mayor.

Los administradores de la empresa se basan en la información que proporciona el estado de resultados para planear sus operaciones, por ejemplo, el gerente de ventas, considerando lo que se vendió en el mes de agosto, puede estimar las ventas para el mes de septiembre; el tesorero puede presupuestar el efectivo que necesitará para cubrir los sueldos del personal, el pago de los servicios de energía eléctrica, agua, teléfono, la renta de las oficinas, etc.

Alégrate, joven, en tu juventud, y tome placer tu corazón en los días de tu adolescencia; y anda en los caminos de tu corazón y en la vista de tus ojos; pero sabe, que sobre todas estas cosas te juzgará Dios. Eclesiastés 11:9