



## GUÍA DE ESTUDIO N°5

### Procesamiento de la Información Contable y Financiera

**Nombre del Alumno(a):**..... **Fecha:** Agosto 2021

**NIVEL:** 4°A Contabilidad

**CONTENIDO:** Contabilidad General

**OBJETIVO DE APRENDIZAJE:** Procesar información contable de la empresa mediante los registros e informes de contabilidad

#### DUALIDAD ECONÓMICA

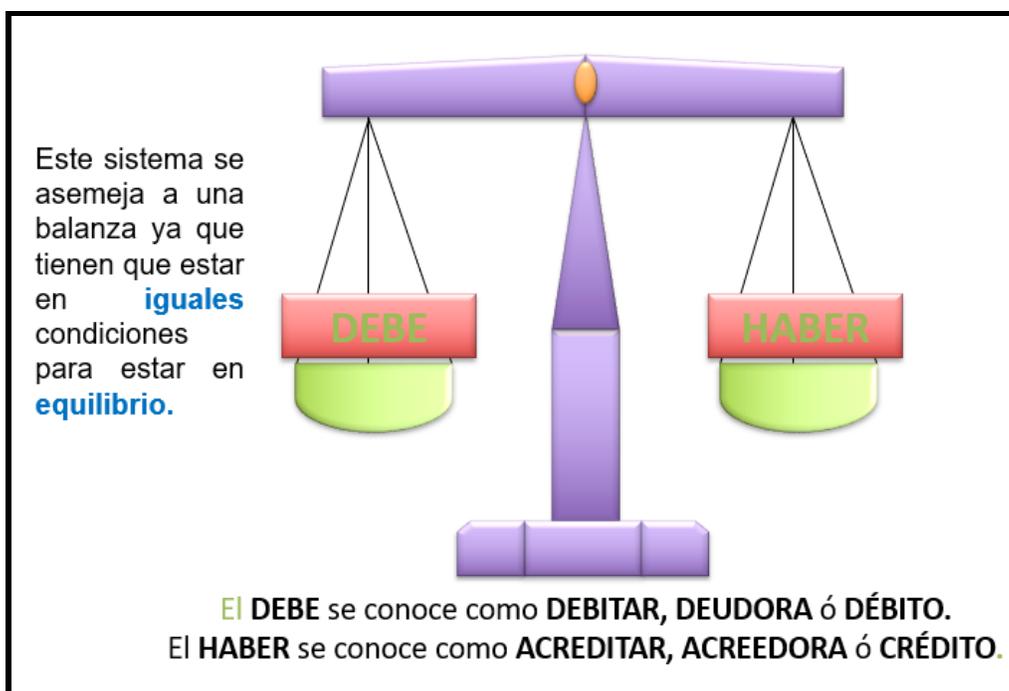
Resumido se puede plantear como:

Todo recurso empleado tiene que estar financiado por una fuente y toda fuente de recursos, financia el uso de ellos.

Si consideramos lo anterior aplicado a un balance, podemos decir que:

- El Activo está compuesto por los recursos usados por la empresa.
- El Pasivo y el Patrimonio constituyen el origen o fuente de los activos.
- Todo recurso debe provenir de una fuente y debe tener un uso o destino.

De lo anterior se puede definir el principio de la Dualidad Económica, principio rector de la contabilidad, único enunciado que puede recibir el nombre de principio y que constituye el axioma en el cual se afirma la teoría contable y del cual deriva su aplicación práctica.



Para una empresa, **el Patrimonio de los dueños** se divide en dos grandes categorías.

Capital Pagado

Utilidades ó Pérdidas Retenidas

Activos Totales = Pasivos Totales + Patrimonio Neto

Activos Totales = Pasivos Totales + Capital Pagado + Utilidades (Pérdidas) Retenidas

*Utilidades ó Pérdidas Retenidas es el monto ganado o pérdido por los ingresos y/o gastos generados por la actividad productiva del negocio.*

1. *Activo Total = Pasivos Totales + Patrimonio Neto*
2. *Resultado del Ejercicio = Ingresos – Gastos*
3. *Patrimonio Neto = Capital Pagado + Utilidades Retenidas – Pérdidas Retenidas.*

1. *Tengo \$50 de activos totales y el pasivo total es el 10% de mis activos totales. ¿Cuánto tengo de Patrimonio Neto?*
2. *Tengo \$100 de patrimonio Neto y \$45 de Pasivos Totales. ¿Cuánto tengo de Activos Totales?*
3. *Tengo \$500 de Ingresos y \$410 de Gastos. ¿Cuánto es mi Resultado del Ejercicio?.*
4. *Tengo \$40 en Utilidades Retenidas, \$80 en Capital Pagado, \$90 en pasivos totales. ¿Cuánto es mi Activo Total?.*
5. *Puede Indicar del ejercicio 4, cual fue el resultado del ejercicio.*

### Actividad N°1: Verdadero o Falso

A continuación se presentan los siguientes párrafos en los cuales usted deberá colocar con una **(V)** si es verdadero o con una **(F)** si es Falsa, tras leer cada afirmación.

**Se deben justificar las Falsas.**

<b>V o F</b>	<b>Detalle</b>
	En la dualidad económica podemos indicar que el saldo de la cuenta contable (debe) debe ser igual al saldo del (haber).
	Los pasivos son recursos económicos que producirán a futuro una deuda.
	Las cuentas contables se clasifican en cuatro categorías o grupos
	Un hecho económico se registra en el libro mayor.
	Un hecho económico es una protesta de trabajadores.
	Libro Diario Se trata de dejar constancia de las diversas operaciones que, si bien, están descritas en la documentación respectiva, es necesario expresarlas utilizando un lenguaje contable.
	La Glosa es una Breve descripción de la operación u hecho económico.

### Actividad N°2: Ejercicio de Libro Diario.

Contabilizar todas las transacciones en el libro Diario.

- 1.- El señor Jonathan Woss inicia un negocio el 1/08/2021 aportando 1.000.000 en efectivo y \$250.000 en mercaderías (25 artículos).
- 2.- El día 5/08/2021 vendé 6 unidades a \$22.000 c/u a valor neto, el cliente nos cancela el 60% al contado y el saldo a crédito simple.
- 3.- El día 10/08/2021 deposita en el banco el 80% del aporte realizado en el inicio del negocio.
- 4.- Los clientes nos cancelan \$200.000 en efectivo de la venta del día 5/08/2021.-

**Actividad N°3: Ejercicio de Libro Diario.**

Fecha	Asiento	Cuentas	Debe	Haber
	----- 1 -----			
01/09	Se inicia una empresa con un capital de \$500.000 en efectivo.			
	----- 2 -----			
02/09	Se abre cuenta corriente depositando \$180.000, en efectivo			
	----- 3 -----			
07/09	Se compran mercaderías por \$80.000 Valor Neto, pagando \$20.000 con cheque y el resto con Crédito Simple.			
	----- 4 -----			
11/09	Se pagan sueldos administrativos por \$80.000 con cheque.			
	----- 5 -----			
14/09	Se vende Mercadería en \$160.000. Valor Neto Los clientes pagan \$90.000 en efectivo y el Resto en Letras. Costo de venta \$50.000			
	----- 6 -----			
17/09	Se paga arriendo del local comercial por \$50.000 en Efectivo.			
	----- 7 -----			
21/09	Se paga Crédito Simple por compra del día 07/09. Con cheque.			
	----- 8 -----			
28/09	Se pagan en efectivo gastos generales por \$15.000			
	----- 9 -----			
30/09	Los clientes pagan en efectivo letras por la venta del día 14/09			
		(sumas iguales)		

## BALANCE GENERAL

### **Concepto y características:**

Es un estado que muestra la situación financiera de la empresa en una fecha determinada señalando los bienes y derechos que posee (Activo), sus Obligaciones con terceros (Pasivo) y los derechos de los dueños (Patrimonio). Se dice que es un estado estático porque representa lo que la empresa es en un momento dado. Es como una fotografía de ella en cierta fecha.

**Contenido:** Su contenido corresponde a un resumen de los recursos económicos, técnicamente denominados activos y de las deudas a favor de terceros y de los propietarios, técnicamente denominados pasivo y patrimonio respectivamente.

**La situación económica que se muestra,** está referida básicamente a los activos que posee una empresa. De ellos depende, en gran medida, la capacidad de una organización para generar sus ingresos económicos. La situación financiera se refiere por una parte, a los pasivos y patrimonio, es decir, a las deudas y obligaciones que se tiene y, de otra parte, a la capacidad de pago de esas deudas, lo que se conoce relacionando los activos y su liquidez con los pasivos y sus vencimientos. En otras palabras, la situación económica-financiera de una empresa, mostrada en el Balance, se orienta a saber cuánto tengo y cuánto debo. Cuánto tengo para generar ingresos económicos en el futuro y cuánto debo y tengo disponible para pagar esas deudas.

**Formas de presentación:** Existen diferentes formas de exponer el Balance dependiendo del uso.

El formato más común es el Balance General el cual agrupa las cuentas que tienen características comunes bajo un mismo título y las ordena de acuerdo a la finalidad con que se confecciona el estado, es decir, la Clasificación depende directamente de la función. La más usada es la Clasificación Financiera. En ella se ordena el Activo según su disponibilidad, Partiendo desde lo más disponible hasta llegar a lo de más difícil liquidación Y el Pasivo de acuerdo a su exigibilidad, iniciándolo con el Pasivo Exigible a

Corto Plazo (menos de un año) y continuando en orden decreciente de exigibilidad.

La estructura de este Balance corresponde a la presentación horizontal o como cuenta. Los activos se ubican al lado izquierdo y los pasivos y Patrimonio al lado derecho.

Otra forma de presentación es la vertical o como informe. En esta Modalidad se listan los activos y, a continuación de ellos, los pasivos y el Patrimonio.

Una modalidad muy útil por lo analítica, es la que presenta en primer Término el activo circulante y restando a éste se presenta el pasivo Circulante; la diferencia es el capital de trabajo. Al capital de trabajo se le suma el activo a largo plazo y se le resta el pasivo a largo plazo, obteniendo el patrimonio, a modo de ejemplo se presenta la siguiente información:

#### **Fuentes de información:**

La información contenida en el Balance está referida a los documentos que respaldan los hechos económicos, los comprobantes contables (ingreso, egreso y de traspaso), libros principales y registros auxiliares que comprende un sistema contable de una empresa.

## Esquema general del balance según la Circular Nº 1501

### ACTIVOS

ACTIVOS CIRCULANTES

ACTIVOS FIJOS

OTROS ACTIVOS

TOTAL ACTIVO

### PASIVOS

PASIVOS CIRCULANTES

PASIVOS A LARGO PLAZO

PATRIMONIO

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO

#### **Definiciones de conceptos incluidos en el balance.**

**Activo Circulante:** Corresponde a todas aquellas partidas que representan Bienes o valores en permanente conversión como consecuencia del ciclo Comercial o de producción a que se dedica la empresa.

Representan disponibilidad, bienes que pueden convertirse en disponible Con el curso normal de los negocios con un máximo de un año a contar de La Fecha del balance.

**Activo Fijo:** Propiedades físicas tangibles, adquiridas o fabricados para ser usados o explotados en forma permanente (más de un año) en el desarrollo de sus actividades y que normalmente no son de fácil liquidación. Ej. Terrenos, Edificios, Muebles, Maquinarias, Instalaciones, Vehículos.

**Otros Activos:** Incluye aquellos activos que no se pueden clasificar en los Rubros anteriores. Su característica es que no serán realizados, vendidos o Consumidos dentro del plazo de un año a contar de la fecha de los estados Financieros.

**Pasivo Circulante:** Obligaciones contraídas con terceros ajenos a ella Cualquiera sea su origen y que se cancelan en el curso normal del negocio Con el plazo máximo de un año.

**Pasivo a Largo Plazo:** Incluye aquellas obligaciones de la empresa que serán Canceladas o amortizadas en plazos superiores a un año, a partir de la fecha De los estados financieros.

**Patrimonio:** Participación y/o derechos que tienen los propietarios sobre Los bienes y derechos de la empresa.

**Efectivo:** Es el monto compuesto por los saldos disponibles en caja y bancos.

**Efectivo equivalente:** Constituido por aquellas inversiones de corto plazo Que se efectúan como parte de la administración habitual de los Excedentes de caja y que cumplen, copulativamente, las siguientes Condiciones:

- i. Se pueden convertir rápidamente en montos de efectivo conocidos.
- ii. Existe la intención de efectuar dicha conversión en un plazo no superior a 90 días.
- iii. Existe un riesgo mínimo de pérdida significativa de valor, como producto de dicha conversión.

**Ejemplos de este tipo de inversión son:**

Pagarés de Tesorería General de la República

Pagarés del Banco Central de Chile

Depósitos en instituciones financieras, a plazos no superiores a 90 días.

**Ejemplos de inversiones que no cumplen copulativamente los requisitos**

**Anteriormente definidos son:**

Inversión temporal en acciones

Inversión en fondos mutuos accionarios

### Solución Actividad N°1: Verdadero o Falso

V o F	Detalle
<b>F</b>	<p>En la dualidad económica podemos indicar que el saldo de la cuenta contable (debe) debe ser igual al saldo del (haber).</p> <p><b>Respuesta:</b> Esta se refiere que debe estar en dualidad económica cuando realice cualquier transacción de un hecho económico cargan o abonando las cuentas contables</p>
<b>F</b>	<p>Los pasivos son recursos económicos que producirán a futuro una deuda.</p> <p><b>Respuesta:</b> los pasivos son obligaciones económicas pagaderas a otras personas</p>
<b>V</b>	<p>Las cuentas contables se clasifican en cuatro categorías o grupos</p>
<b>F</b>	<p>Un hecho económico se registra en el libro mayor.</p> <p><b>Respuesta:</b> Libro diario</p>
<b>F</b>	<p>Un hecho económico es una protesta de trabajadores.</p> <p><b>Respuesta:</b> El Hecho Económico o Hecho Contable es todo evento (económico o jurídico) que puede tener representación contable y que afecta en su cuantía o estructura al patrimonio de la empresa.</p>
<b>V</b>	<p>Libro Diario Se trata de dejar constancia de las diversas operaciones que, si bien, están descritas en la documentación respectiva, es necesario expresarlas utilizando un lenguaje contable.</p>
<b>V</b>	<p>La Glosa es una Breve descripción de la operación u hecho económico.</p>

### Solución Actividad N°2: Libro diario

Registro	Fecha	Cuentas	Debe	Haber
1	01-08-2020	Caja	1.000.000	
		Mercaderías	250.000	
		Capital		1.250.000
		Sumas Iguales	1.250.000	1.250.000
Glosa: Inicio de actividades el 1/8/2020				
Registro	Fecha	Cuentas	Debe	Haber
2	05-08-2020	Clientes	62.832	
		Caja	94.248	
		Ventas		132.000
		Iva		25.080
		Costo de Venta	60.000	
		Mercaderías		60.000
		Sumas Iguales	217.080	217.080
Glosa: Venta de Mercaderías de 6ú a \$22.000 valor neto				
Registro	Fecha	Cuentas	Debe	Haber
3	10-08-2020	Banco	800.000	
		Caja		800.000
		Sumas Iguales	800.000	800.000
Glosa: Se deposita el 80% en la Cuenta Corriente				
Registro	Fecha	Cuentas	Debe	Haber
4	10-08-2020	Caja	200.000	
		Cliente		62.832
		Anticipo Clientes		137.168
		Sumas Iguales	200.000	200.000
Glosa: Nos depositan los clientes en efectivo el valor de la venta 5/8 /2020, quedando saldo al cliente por anticipo				

### Solución Actividad N°3

Fecha	Asiento	Cuentas	Debe	Haber
	----- 1 -----			
01/09	Se inicia una empresa con un capital de \$500.000 en efectivo.	CAJA	\$500.000	
		CAPITAL		\$500.000
	----- 2 -----			
02/09	Se abre cuenta corriente depositando \$180.000, en efectivo	BANCO	\$180.000	
		CAJA		\$180.000
	----- 3 -----			
07/09	Se compran mercaderías por \$80.000 Valor Neto, pagando \$20.000 con cheque y el resto con Crédito Simple.	MERCADERIA	\$80.000	
		IVA CRÉDITO FISCAL	\$15.200	
		BANCO		\$20.000
		PROVEEDORES		\$75.200
	----- 4 -----			
11/09	Se pagan sueldos administrativos por \$80.000 con cheque.	SUELDOS PAGADOS	\$80.000	
		BANCO		\$80.000
	----- 5 -----			
14/09	Se vende Mercadería en \$160.000. Valor Neto Los clientes pagan \$90.000 en efectivo y el Resto en Letras. Costo de venta \$50.000	CAJA	\$90.000	
		LETRAS POR COBRAR	\$100.400	
		VENTA		\$160.000
		IVA DEBITO FISCAL		\$30.400
		COSTO VE VENTA	\$ 50.000	

		<b>MERCADERÍA</b>		<b>\$ 50.000</b>
	----- <b>6</b> -----			
<b>17/09</b>	Se paga arriendo del local comercial por \$50.000 en Efectivo.	<b>ARRIENDO PAGADO</b>	<b>\$50.000</b>	
		<b>CAJA</b>		<b>\$50.000</b>
	----- <b>7</b> -----			
<b>21/09</b>	Se paga Crédito Simple por compra del día <b>07/09</b> . Con cheque.	<b>PROVEEDORES</b>	<b>\$75.200</b>	
		<b>BANCO</b>		<b>\$75.200</b>
	----- <b>8</b> -----			
<b>28/09</b>	Se pagan en efectivo gastos generales por \$15.000	<b>GASTOS GENERALES</b>	<b>\$15.000</b>	
		<b>CAJA</b>		<b>\$15.000</b>
	----- <b>9</b> -----			
<b>30/09</b>	Los clientes pagan en efectivo letras por la venta del día <b>14/09</b>	<b>CAJA</b>	<b>\$100.400</b>	
		<b>LETRAS POR COBRAR</b>		<b>\$100.400</b>
		<b>Partida Doble</b> (sumas iguales)	<b>\$1.336.200</b>	<b>\$1.336.200</b>

