

Contabilidad y Control de Gestión

MICHEL JORRATT



INTRODUCCION

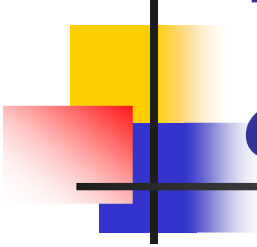
- Necesidad de información
- Ambito de la contabilidad
- Usuarios de la información contable
- Tipos y estructuras organizacionales



Necesidad de información

- EMPRESA : Empleo de recursos (humanos, físicos, financieros) en forma organizada, con la participación de individuos con propósitos definidos.





Necesidad de información: ¿Quiénes y para qué?

★ ADMINISTRACION INTERNA :

- Planificación
- Control
- Toma de Decisiones

🕒 EVALUACION EXTERNA :

- Inversionistas
- Bancos
- Proveedores



Necesidad de información: ¿Quiénes y para qué?



REGULACION ESTATAL :

- SII
- Superintendencias



Ámbito de la contabilidad

INFORMACION CONTABLE :

Toda información cuantificable en términos monetarios, la cual registra las operaciones de una organización y las presenta en forma resumida y sistemática.

→ Mejor fuente disponible para la toma de decisiones y el proceso de planificación y control.



Ámbito de la contabilidad

INFORMACION

CUANTIFICABLE

NO CUANTIFICABLE

CONTABLE

NO CONTABLE



Ámbito de la contabilidad

Contabilidad:

Proceso de identificar, clasificar, resumir y medir la Información Financiera de una organización, para que los usuarios puedan formular juicios y tomar decisiones.

ES EL LENGUAJE DEL MUNDO DE LOS NEGOCIOS



Ámbito de la contabilidad

Existen dos tipos de contabilidad:

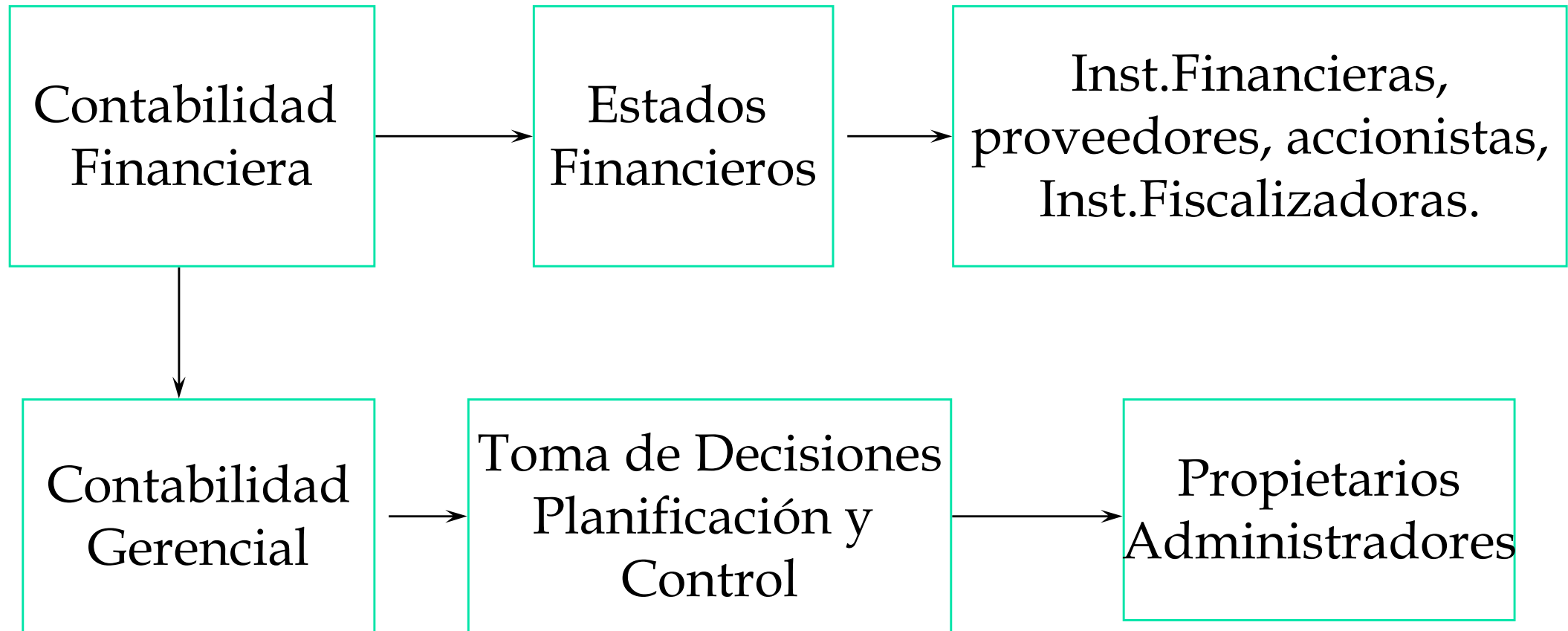
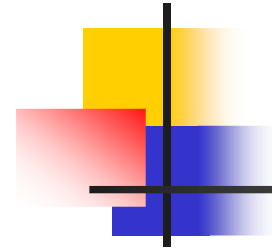
★ **CONTABILIDAD FINANCIERA (General)**

Entrega información contable a las unidades externas a la empresa como instituciones financieras, proveedores, accionistas e inversionistas, SII y superintendencias

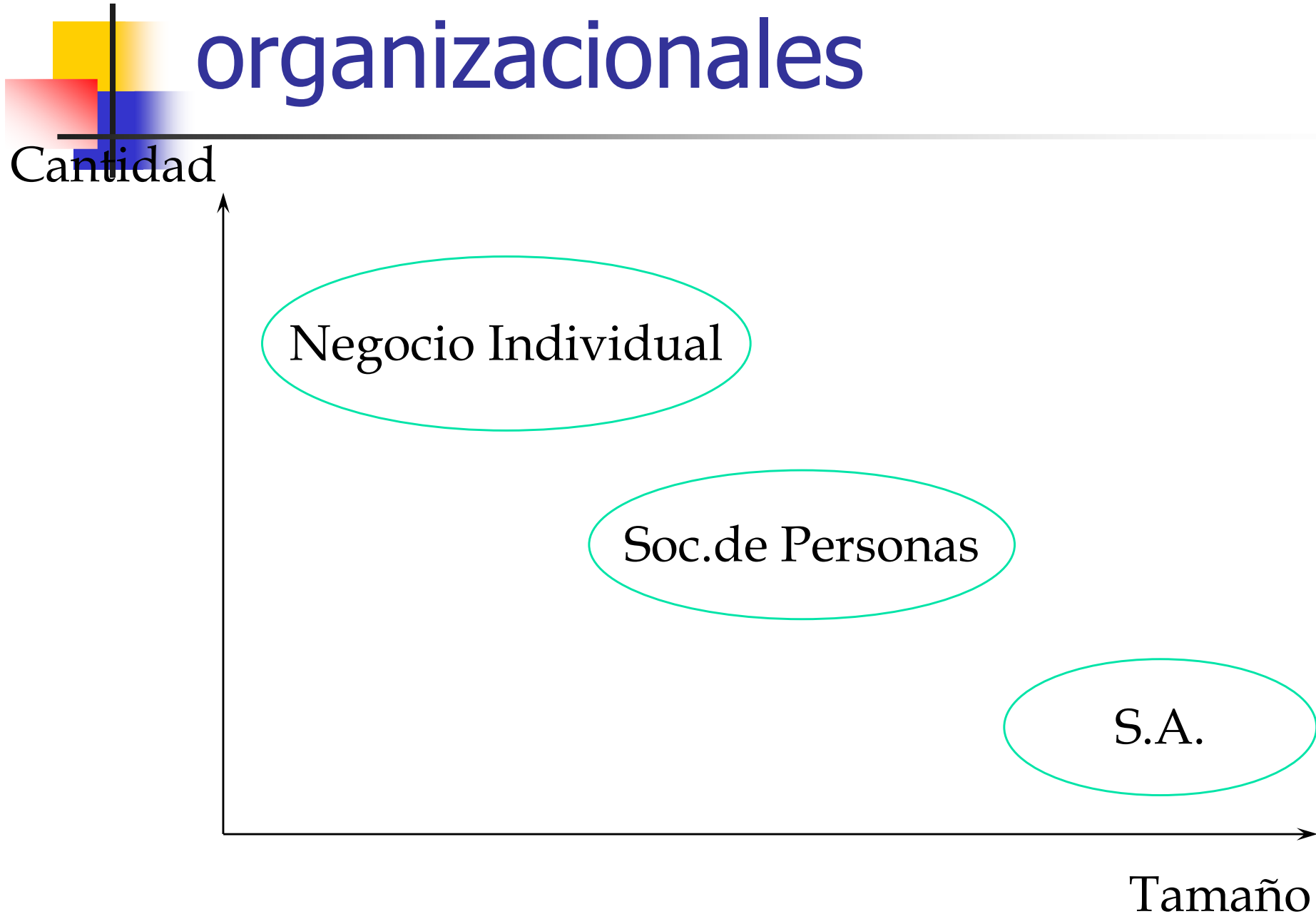
🕒 **CONTABILIDAD ADMINISTRATIVA (Gerencial)**

Entrega información contable a nivel interno de la empresa (propietarios y administradores), para tomar decisiones, planificar y controlar.

Usuarios de la información contable



Tipos y estructuras organizacionales





Tipos y estructuras organizacionales

Negocio Individual:

- Organización independiente
- Un solo propietario, persona natural
- Negocio y propietario son uno jurídicamente
- Negocio y propietario son entidades diferentes contablemente.



Tipos y estructuras organizacionales

Sociedad de Personas:

- Organización formada voluntariamente por dos o más personas, naturales o jurídicas
- La sociedad es una entidad individual diferente de las actividades de cada socio. Es una persona jurídica.
- Cada socio es responsable de las deudas de la sociedad
- Se conforman para actividades comerciales, oficinas de profesionales y empresas medianas.



Tipos y estructuras organizacionales

Sociedad Anónima:

- Organización Creada por Ley
- Propietarios se identifican como accionistas
- Es un persona Jurídica
- Se forma por la reunión de un fondo común o aporte de accionistas
- Accionistas tienen responsabilidad limitada al monto de sus aportes
- Se administra por un directorio que delega parte de sus funciones en el Gerente General



Tipos y estructuras organizacionales

- Sociedad: Es un contrato en que dos o más personas estipulan poner algo en común con la mira de repartir entre sí los beneficios que de ello provengan. (Código Civil).

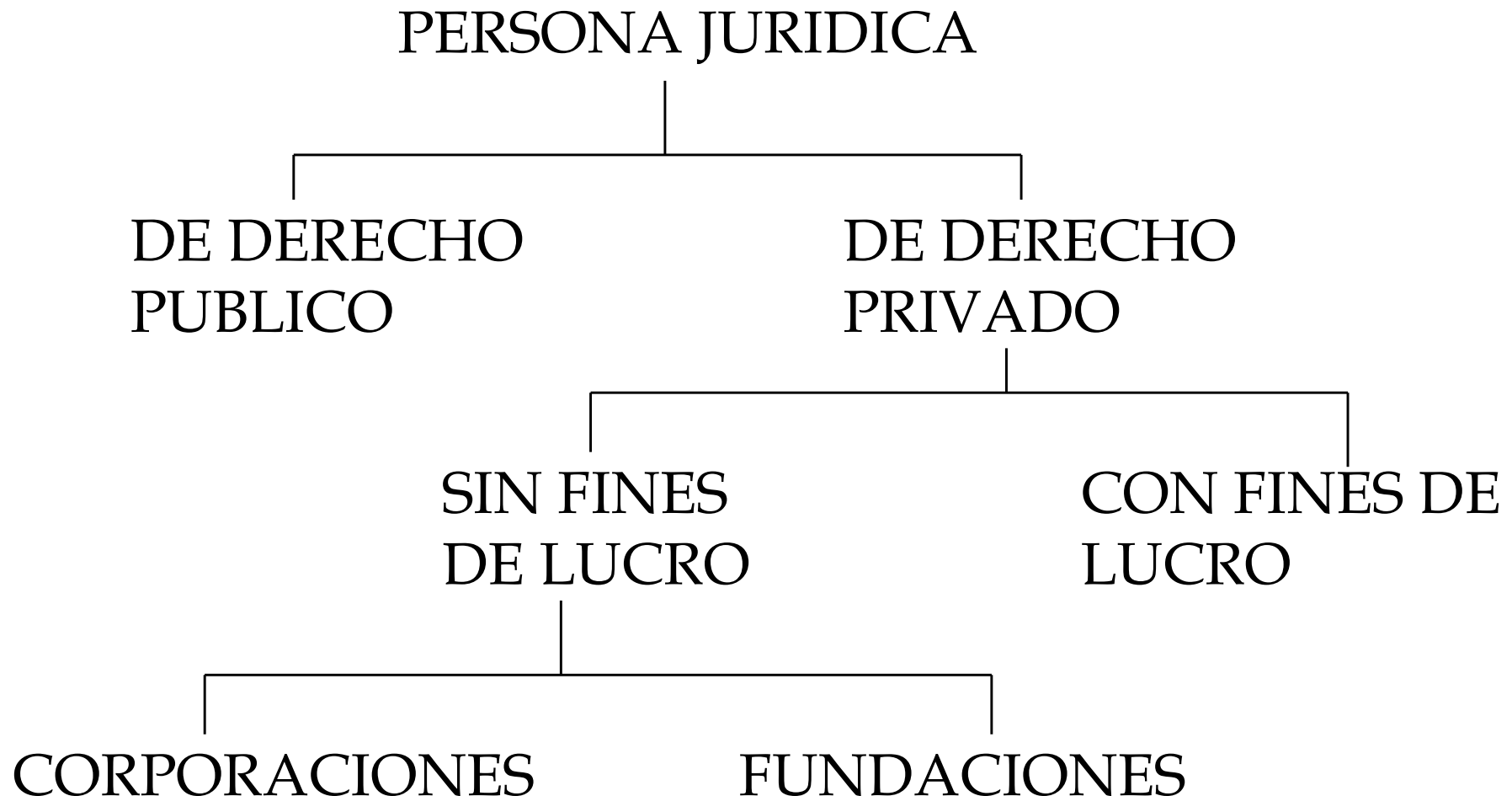
ES UNA PERSONA JURIDICA DISTINTA DE LOS SOCIOS INDIVIDUALMENTE CONSIDERADOS

Tipos y estructuras organizacionales

- Persona Jurídica: Persona ficticia, que puede adquirir derechos y contraer obligaciones, y es susceptible de ser representada y de actuar por sí en la vida de los negocios como una persona natural.
- ✉ Los bienes de cada socio pasan a la propiedad de la sociedad. Cada socio tiene derecho a recibir parte de los beneficios, y cuando la sociedad se disuelve recibir de lo que sobre una parte correspondiente al valor nominal del aporte hecho.



Tipos y estructuras organizacionales





Tipos y estructuras organizacionales

Tipos de sociedades con fines de lucro:

- Empresa individual de responsabilidad limitada
- Sociedad colectiva
- Sociedad de responsabilidad limitada
- Sociedad Anónima
- Sociedad en comandita



Primera Parte: Contabilidad Financiera

Capítulo 1: Principios Contables



CONTABILIDAD FINANCIERA

- **OBJETIVO** : Preparar los estados financieros para terceros, que dan cuenta de la situación económico-financiera de una empresa.
- **ESTADOS FINANCIEROS**
 - Balance General
 - Estado de Resultado
 - Estado de Flujo de Efectivo



Principios Contables

- Conjunto de reglas, procedimientos y convenciones adoptadas por la contabilidad financiera.
- Son el consenso respecto a los recursos y obligaciones que deben ser registrados, los cambios que los afectan, la forma como deben ser medidos, información que debe darse a conocer y los estados que se deben preparar.



Criterios Básicos que Debe Cumplir la Información Contable

- ☆ **PERTINENCIA:** No se debe omitir información que sea útil o que pueda alterar significativamente la situación de la empresa.
- 🕒 **OBJETIVIDAD:** La información debe ser confiable y su exactitud susceptible de verificación.



Criterios Básicos que Debe Cumplir la Información Contable

- 🕒 **FACTIBILIDAD:** Todo cambio en la forma de operar debe significar beneficios, en el peor de los casos iguales a los costos adicionales de reunir e interpretar la correspondiente información.

1. Principio de la Moneda como Común Denominador



La contabilidad registra solo los acontecimientos que pueden medirse monetariamente.

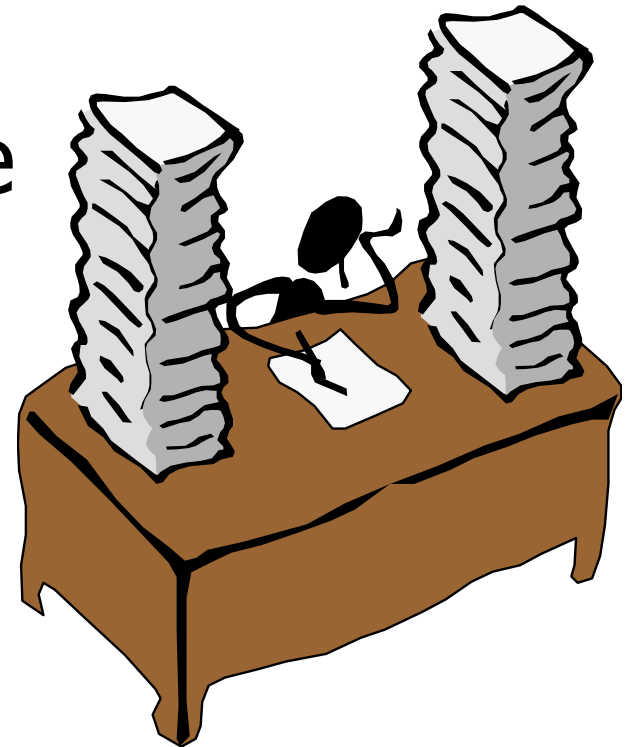
😊 Permite sumar bienes y recursos de distinta naturaleza.

☹ No se pueden registrar hechos que afectan a la empresa y no son medibles monetariamente

☹ Bienes con igual valor monetario pueden tener distinto valor económico por asociarse a tiempos distintos.

2. Principio del Período Contable

La contabilidad procesa información para preparar informes referidos a un período determinado, que normalmente es un año





3. Principio de la Entidad

La contabilidad se prepara para una persona natural o jurídica DISTINTA del o los dueños.

LA CONTABILIDAD SE LLEVA A NOMBRE DE LA EMPRESA Y NO DE LOS SOCIOS O PROPIETARIOS.



4. Principio de la Empresa en Marcha

La contabilidad supone que la empresa seguirá operando en forma indefinida, por lo que las cifras presentadas no reflejan necesariamente los valores de realización.

SIEMPRE QUE NO EXISTAN PRUEBAS DE LO CONTRARIO
SE SUPONDRA LA INDEFINIDA MARCHA DE LA EMPRESA.



5. Principio de Valoración al Costo

Los recursos o activos económicos de una empresa se valoran al Costo Histórico, o valor de adquisición. Sin embargo, el valor contable de un bien físico no se mantiene inalterable, puesto se reconoce un desgaste mediante la depreciación.

EL VALOR CONTABLE NO NECESARIAMENTE COINCIDE CON EL VALOR DE MERCADO DE UN DETERMINADO BIEN.



6. Principio de Dualidad

Plantea la Igualdad del Inventario o Ecuación Fundamental de la Contabilidad :

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



6. Principio de Dualidad

- **ACTIVO :**

- Conjunto de Bienes y Derechos de Propiedad de la Empresa.
- Uso o Destino de los Recursos

- **PASIVO :**

- Conjunto de Obligaciones de la Empresa con Terceros
- Fuente u Origen de los recursos que provienen de Terceros



6. Principio de Dualidad

- PATRIMONIO :

- Diferencia entre el Activo y el Pasivo o los Derechos de los Propietarios sobre la Empresa
- Origen o Fuente de Recursos Provenientes de los Propietarios de la Empresa.



EJEMPLO

Cuentas por Pagar	500
Muebles	600
Disponibile	200
Deudas por Cobrar	400
Mercaderías	300
Depósitos en el Banco	800
Edificios	1000
Deudas con Bancos	1500



EJEMPLO

ACTIVOS		PASIVOS	
Muebles	600	Cuentas por Pagar	500
Disponible	200	Deudas con Bcos	1500
Deudas por Cobrar	400		
Mercaderías	300		
Depósitos en Bcos	800		
Edificios	1000		
Total Activos	3300	Total Pasivos	2000



6. Principio de Dualidad

$$\text{PATRIMONIO} = \text{CAPITAL} + \text{RESULTADOS}$$
$$\text{RESULTADO} = \text{INGRESOS} - \text{GASTOS}$$

RESULTADO MAYOR QUE CERO → UTILIDAD
RESULTADO MENOR QUE CERO → PERDIDA

- ◆ INGRESOS : Valor de los servicios prestados o mercaderías vendidas. Son aumentos de Patrimonio.
- ◆ GASTOS : Valor de los recursos empleados (bienes, servicios o derechos) durante un período, con el objeto de generar los ingresos del mismo período. Son disminuciones de Patrimonio.



Variaciones de Patrimonio

- **AUMENTOS DE PATRIMONIO**
 - Aportes de Capital
 - Utilidades Provenientes de las Operaciones del negocio
- **DISMINUCIONES DE PATRIMONIO**
 - Retiros de Capital
 - Pago de dividendos (o retiros de utilidades)
 - Pérdidas Provenientes de las Operaciones del Negocio



Ecuación generalizada del inventario

$$\text{Activos}_t = \text{Pasivos}_t + \text{Patrimonio}_{t-1} + (\text{Ingresos}_{t-1,t} - \text{Gastos}_{t-1,t}) + (\text{Aportes de capital}_{t-1,t} - \text{Retiros de capital}_{t-1,t}) - \text{Dividendos}_{t-1,t}$$

$$\text{Patrimonio}_t = \text{Patrimonio}_{t-1} + (I_{t-1,t} - G_{t-1,t}) + (AC_{t-1,t} - RC_{t-1,t}) - D_{t-1,t}$$



Transacción

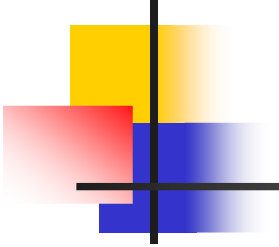
- Todo acontecimiento que afecta la posición económica y financiera de la empresa y que puede ser medido objetivamente en unidades monetarias



Ejemplo de registro de transacciones en la ecuación del inventario:

Para facilitar los registros, expresaremos la ecuación del inventario de la siguiente forma:

$$A + G = P + PAT + I$$

- 
- ☆ El Sr. Jorge Martínez se instala con un negocio que comercializará repuestos de bicicletas. Su aporte de capital es de \$500.000 en efectivo.
-

ACTIVOS

DINERO = 500

PATRIMONIO INICIAL

CAPITAL = 500



Abre una cuenta corriente en el banco de Chile con un depósito inicial de \$450.000.

ACTIVOS

DINERO	50
BCO.CHILE	<u>450</u>
	500

PATRIMONIO INICIAL

CAPITAL	500
	<u>500</u>



Compra mercadería con un cheque por valor de \$350.000.

ACTIVOS

DINERO	50
BCO.CHILE	100
MERCADERIA	<u>350</u>
	500

PATRIMONIO INICIAL

CAPITAL	500
	<u>500</u>



Compra muebles para el uso del negocio, a crédito, por \$60.000. Se deprecian en dos años (2500 \$/mes).

ACTIVOS

DINERO	50
BCO.CHILE	100
MERCADERIA	350
MUEBLES	<u>60</u>
	560

PASIVOS

CUENTAS POR PAGAR	60
<u>PATRIMONIO INICIAL</u>	
CAPITAL	500
	<u>560</u>



Se paga arriendo en efectivo por \$10.000.

ACTIVOS

DINERO 40

BCO.CHILE 100

MERCADERIA 350

MUEBLES 60

GASTOS

ARRIENDO 10

560

PASIVOS

CUENTAS POR PAGAR 60

PATRIMONIO INICIAL

CAPITAL 500

560



Se abonan 40.000 a las cuentas por pagar (cheque).

ACTIVOS

DINERO	40
BCO.CHILE	60
MERCADERIA	350
MUEBLES	60

GASTOS

ARRIENDO	<u>10</u>
	520

PASIVOS

CUENTAS POR PAGAR	20
<u>PATRIMONIO INICIAL</u>	
CAPITAL	500
	<u>520</u>



Se vende mercadería por valor de \$150.000, a crédito. El costo de la mercadería vendida es de \$100.000.

ACTIVOS

DINERO	40
BCO. CHILE	60
MERCADERIA	250
MUEBLES	60
CTAS. POR COBRAR	150

GASTOS

ARRIENDO	10
COSTO VENTA	<u>100</u>
	670

PASIVOS

CUENTAS POR PAGAR	20
-------------------	----

PATRIMONIO INICIAL

CAPITAL	500
---------	-----

INGRESOS

INGRESOS POR VENTA	150
	<u>670</u>



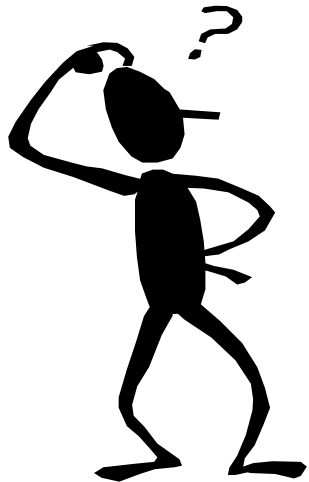
7. Principio del Devengado

- “La determinación del resultado y posición financiera de la empresa debe considerar todos los recursos y obligaciones del período, aunque estos hayan sido o no percibidos o pagados, con el objeto de que los costos y gastos puedan ser debidamente relacionados con los respectivos ingresos que generan.”



7. Principio del Devengado

Se logra asociar el registro del Ingreso con el momento en que se proveen efectivamente los bienes o servicios, y el Gasto con el momento en que efectivamente se consumen los recursos.

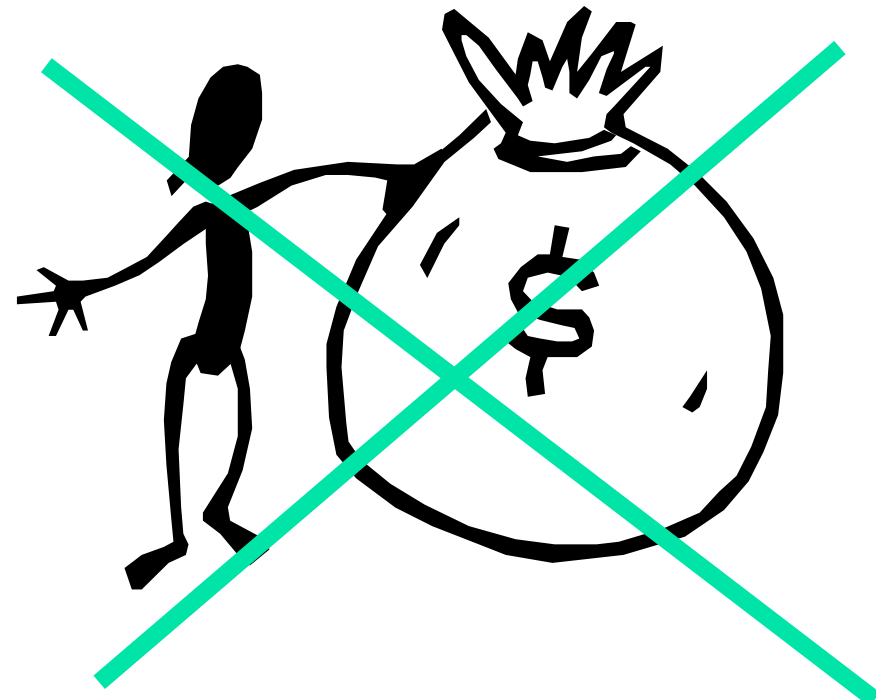
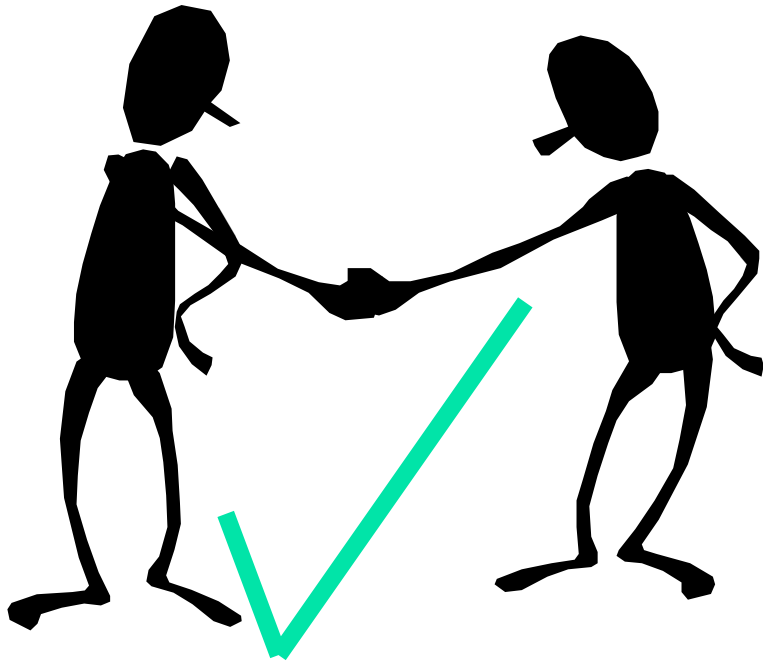


ES DECIR.....



7. Principio del Devengado




Los ingresos se reconocen a medida que estos son ganados y los gastos mientras se incurra en ellos, independiente del momento en que se produzcan los flujos de dinero.





8. Principio de Realización

¿ CUANDO EL INGRESO SE CONSIDERA GANADO ?

-  Existe un compromiso comercial que define precios, cantidades y forma de pago del bien.
-  Los bienes han sido entregados o los servicios prestados.
-  La recaudación respectiva está razonablemente asegurada.



8. Principio de Realización

- No siempre las cuentas por cobrar se recuperan, lo que se reconoce por:
 - CASTIGO: Cuando existe certeza de irrecuperabilidad.
 - PROVISION: (Por Deudores Incobrables) Cuando existe la probabilidad de irrecuperabilidad.





9. Principio de Correspondencia

¿ CUANDO UN DESEMBOLSO ES GASTO ?

- Cuando se puede relacionar con los ingresos del período (costo de venta, comisiones por venta).
- Cuando se vincula con las actividades del período aunque no se pueda asociar a un ingreso específico (consumos básicos, remuneración administrativa).
- Cuando no puede vincularse objetivamente con ingresos futuros (capacitación, publicidad).

10. Principio Conservador o Prudencial



- Cuando existen dos o más formas de registrar un determinado acontecimiento se debe optar por el más prudente, es decir, el que signifique un menor valor del activo o patrimonio.

11. Principio de Uniformidad o Consistencia



- Cuando se elige un método para registrar determinados acontecimientos, se debe aplicar el mismo método en todo acontecimiento futuro.



12. Principio de Exposición

- Los estados financieros deben contener toda la información y discriminación básica y adicional que sea necesaria para una adecuada interpretación de la situación financiera y de los resultados económicos del ente al que se refieren.

NO SE DEBE OCULTAR NADA



Primera Parte: Contabilidad Financiera

Capítulo 2: Estados Financieros



BALANCE GENERAL

- Informe contable que muestra la situación económico-financiera de la empresa.
- Es de carácter estático, muestra sólo un instante.
- Al lado izquierdo muestra los activos y al derecho los pasivos y el patrimonio



BALANCE GENERAL


- **SITUACION ECONOMICA**

- Capacidad de la empresa, o grado de eficiencia, para generar utilidades en un determinado período.

- **SITUACION FINANCIERA**

- Capacidad de la empresa para pagar sus deudas. Es lo que se tiene v/s lo que se debe.

ESTRUCTURA DEL BALANCE



			+
			E
			X
			I
			G
			I
			B
			I
			L
			I
			D
			A
			D
			-
			-

	<i>ACTIVOS</i>	<i>PAS.Y PAT.</i>	
	ACTIVO CIRCULANTE	PASIVO CIRCULANTE	
	ACTIVO FIJO	PASIVO LARGO PLAZO	
	OTROS ACTIVOS	PATRIMONIO	

+ LIQUIDEZ -

↓

EXIGIBILIDAD

↓



BALANCE GENERAL

- LIQUIDEZ

- Capacidad de un activo para convertirse en efectivo.

- EXIGIBILIDAD

- Se relaciona con el tiempo faltante para el vencimiento de las obligaciones



ACTIVO CIRCULANTE

Activos o recursos de la empresa que serán vendidos, realizados o consumidos dentro de un año desde la fecha del estado financiero

- ❑ Disponible
- ❑ Depósitos a plazo
- ❑ Deudores por venta
- ❑ Documentos por cobrar
- ❑ Deudores varios
- ❑ Existencias
- ❑ Impuestos por recuperar
- ❑ Valores negociables
- ❑ Gastos pagados por anticipado
- ❑ Impuestos diferidos
- ❑ Etc.



ACTIVO FIJO

Bienes adquiridos para usarlos en la explotación social y sin el propósito de venderlos.

- ❑ Terrenos (no depreciables), yacimientos, bosques.
- ❑ Construcciones y obras de infraestructura.
- ❑ Inversiones en plantas frutales, viñedos, etc.
- ❑ Maquinaria y equipos
- ❑ Depreciación acumulada (menos).



OTROS ACTIVOS

Los demás activos que no puedan ser clasificados en las categorías anteriores

- ❑ Inversiones en empresas relacionadas
- ❑ Inversiones en otras sociedades
- ❑ Deudores a largo plazo
- ❑ Impuestos diferidos a largo plazo
- ❑ Intangibles (patentes, marcas, etc.)
- ❑ Amortizaciones (menos)



PASIVO CIRCULANTE

Aquellas obligaciones contraídas por la empresa que serán canceladas dentro del plazo de un año a contar de la fecha de los estados Financieros.

- ❑ Obligaciones con bancos a corto plazo
- ❑ Parte de las obligaciones a largo plazo que vencen antes de 1 año
- ❑ Obligaciones con el público a corto plazo
- ❑ Cuentas por pagar
- ❑ Documentos por pagar
- ❑ Provisiones
- ❑ Ingresos percibidos por anticipado
- ❑ Impuestos por pagar
- ❑ Impuestos diferidos



PASIVOS DE LARGO PLAZO

Aquellas obligaciones de la empresa que serán pagadas o amortizadas en plazos superiores a un año a contar de la fecha de los estados Financieros.

- ❑ Obligaciones con bancos e instituciones financieras
- ❑ Obligaciones con el publico (bonos)
- ❑ Documentos por pagar
- ❑ Acreedores varios
- ❑ Provisiones a largo plazo
- ❑ Impuestos diferidos a largo plazo



PATRIMONIO

- ❑ Capital aportado
- ❑ Utilidades (pérdidas) acumuladas
- ❑ Utilidades (pérdidas) del Ejercicio
- ❑ Menos los dividendo o retiros de Utilidades

ESTADOS DE RESULTADOS



ES UN INFORME CONTABLE QUE PERMITE CONOCER COMO SE HA GENERADO EL RESULTADO DE LA EMPRESA DURANTE EL EJERCICIO. ES UN RESUMEN DE LOS INGRESOS Y GASTOS DE LA EMPRESA.



ESTADO DE RESULTADO

RESULTADO OPERACIONAL

+

RESULTADO NO OPERACIONAL

-

IMPUESTO A LA RENTA

=

RESULTADO



RESULTADO OPERACIONAL

- Ingresos y gastos relativos a la operación o giro del negocio.

INGRESO DE LA EXPLOTACION

- COSTO DE EXPLOTACION

= MARGEN DE EXPLOTACION

- GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS

= RESULTADO OPERACIONAL



RESULTADO OPERACIONAL

- Ingreso de la Explotación: Valor de las ventas de bienes y servicios del giro de la empresa
- Costos de la Explotación: Costo de los productos vendidos o de los servicios prestados
- Gastos de administración y ventas: Todos los demás gastos relacionados con el giro del negocio



RESULTADO NO OPERACIONAL

- Ingresos y gastos **no** relacionados con la operación o giro del negocio.

	INGRESOS FUERA DE LA EXPLOTACION
-	EGRESOS FUERA DE LA EXPLOTACION
+	CORRECCION MONETARIA
=	RESULTADO NO OPERACIONAL



¿ Corrección Monetaria?

ES LA DIFERENCIA ENTRE LA REVALORIZACION DE LOS ACTIVOS SUJETOS A CORRECCION MONETARIA Y LA REVALORIZACION DE LOS PASIVOS Y DEL PATRIMONIO Y A REVALORIZACIONES QUE SE APLICAN SOBRE INGRESOS Y GASTOS.

AJUSTES A LOS ESTADOS CONTABLES



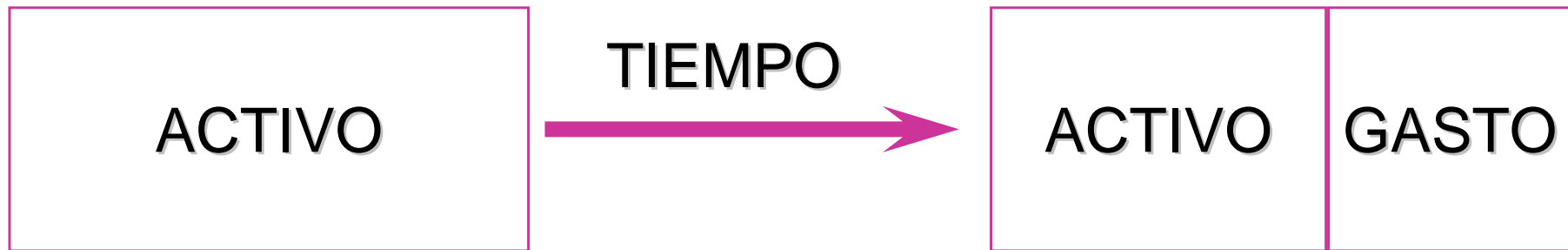
Transacciones implícitas agregadas al balance y al estado de resultados.

 Transformación Parcial de un Activo en Gasto

 Realización de Ingresos Diferidos

 Acumulación de Ingresos y Gastos no Registrados anteriormente.

Transformación Parcial de Activo en Gasto.



Ocurre por el consumo o uso del activo, o por un imprevisto.

Ej: Depreciación, gastos pagados por anticipado, amortización de activos intangibles, castigos y provisiones.



EJEMPLOS

- El 31 de noviembre se compra mobiliario en M\$600, cuya vida útil es de 5 años y su valor residual cero:

ACTIVOS

Caja (600)

Activo Fijo 600

- AJUSTE AL 31/12 (Dos Opciones)

ACTIVOS

Activo Fijo (10)

GASTO

Depreciación 10

ACTIVOS

Depreciación Acumulada (10)

GASTO

Depreciación 10



EJEMPLOS

- El 31/10 se arriendan oficinas pagando 5 meses por adelantado, por un monto de \$1000, al contado.

ACTIVOS

Caja (1000)

Gastos Pagados por Anticipado 1000

- AJUSTE AL 31/12:

ACTIVOS

Gasto Pagado por Anticipado (400)

GASTO

Arriendo 400



EJEMPLOS

- Una empresa tiene un saldo de deudas por cobrar de M\$600. El deudor quebró y se tiene la certeza de que no cancelará.

- AJUSTE (Castigo):

ACTIVOS

<i>Deudores por Ventas</i>	<i>(600)</i>
----------------------------	--------------

GASTOS

<i>Castigo Incobrable</i>	<i>600</i>
---------------------------	------------



EJEMPLOS

- Una empresa tiene un saldo de deudas por cobrar de M\$800. La empresa estima que por diversas razones no se recaudará el 10% de estas.

- AJUSTE (provisión):

GASTOS

Gasto por Provisión 80

PASIVOS

Provisión Incobrable 80

Realización de Ingresos Diferidos



- Cuando se percibe una recaudación en forma anticipada a la entrega de los bienes o a la prestación de los servicios, la transacción se debe registrar como un pasivo.
- Al momento de preparar los estados financieros se debe realizar un ajuste para reconocer la parte del ingreso devengado durante el período.



EJEMPLO

- El 30/9 el Teatro Municipal vende abonos por M\$50.000.

ACTIVO

Caja 50.000

PASIVOS

Ingreso Anticipado 50.000

- AJUSTE AL 31/12 (se alcanzaron a efectuar el 80 % de los eventos):

PASIVOS

Ingreso por Anticipado (40.000)

INGRESOS

Ingreso de Explotación 40.000



Acumulación de Ingresos y Gastos no Registrados

- Ingresos y gastos que ocurren día a día, en forma continua.
 - Intereses bancarios
 - Rentas de inversiones financieras
 - Servicios prestados por el personal

EJEMPLOS

- El 31/10 se pide un préstamo por M\$100, al 3% mensual (interés simple).

ACTIVO

Caja 100

PASIVO

Oblig.con bcos. 100

- Ajuste al 31/12 (reconocimiento del interés devengado):

GASTO

Gasto Financiero 6

PASIVO

Oblig. con Bancos 6

$$\begin{aligned}\text{Interés Compuesto al mes } n &= 100 * (1+i)^n - 100 \\ \text{Deuda al mes } n &= 100 * (1+i)^n\end{aligned}$$



EJEMPLOS

- Una empresa paga salarios semanales por M\$100. El último pago lo efectuó el 28/12 correspondiente a la semana del 21-27.

- AJUSTE AL 31/12 (Salario Devengado del 28 al 31):

Se consideran días hábiles, luego sueldo diario M\$20.

GASTO

Salarios

80

PASIVOS

Retenciones

80

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS



- Representan la divulgación de la Información que no está directamente en los estados financieros.
- Notas explicativas que permiten una mejor comprensión de las cifras contenidas en los estados financieros.
- No son en sí estados financieros, pero forman parte de ellos.
- Ejemplos.....

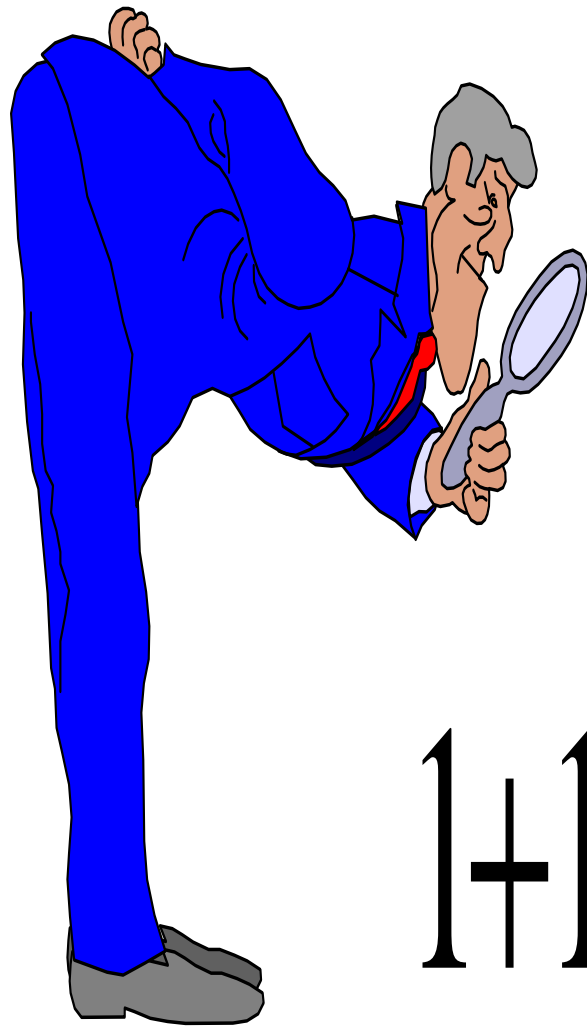
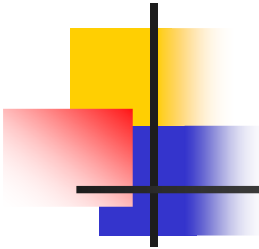
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS



Ejemplos:

- Criterios Contables Usados :
 - Base de conversión transacciones a M.E.
 - Métodos para depreciar activo fijo.
 - Métodos para valorizar existencias
- Corrección Monetaria Principales Partidas.
- Composición Existencias
- Detalle Provisiones y Castigos.
- Pasivos : Fechas de Vencimiento, Instituciones Acreedoras.
- Etc.

DICTAMEN AUDITORES EXTERNOS.



$$1+1=3$$



- Las S.A. están obligadas a que sus Estados Financieros y las Notas a ellos sean revisados por Auditores Externos, quienes emiten un dictamen.
 - Sin Salvedad (Positivo)
 - Con Salvedad (Negativo)



Estructura de los Estados Financieros de las S.A. abiertas:

- Balance General
- Estado de Resultados
- Estado de Flujo de Efectivo
- Notas a los Estados Financieros
- Dictamen de Auditores Externos

Obligatoriedad de los Estados Financieros

★ CASO GENERAL

- BALANCE TRIBUTARIO : SII

🕒 CASOS PARTICULARES

- S.A. ABIERTA : SUP. VALORES Y SEGUROS
- BANCOS : SUP. BANCOS
- AFP : SUP. AFP.
- ISAPRES : SUP. ISAPRES
- CIA.DE SEGUROS : SUP. VALORES Y SEGUROS.



Primera Parte: Contabilidad Financiera

Capítulo 3: Sistemas Contables



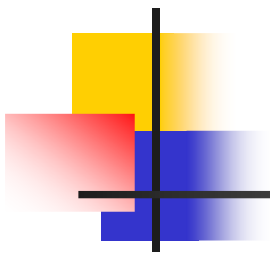
SISTEMAS CONTABLES

- Registros Contables
 - Las Cuentas
 - Plan de Cuentas
 - Libro Mayor
 - Libro Diario y Asientos Contables
 - Balance de Comprobación
- Ciclo Contable



Las Cuentas

- Las empresas pueden tener cientos o miles de transacciones diarias, por lo cual no es posible registrar las transacciones directamente en el balance, como lo hemos hecho hasta ahora
- Una “Cuenta” es un registro asociado a un ítem o rubro del balance, en el cual se registran todas las variaciones que afectan a dicho rubro.



Las Cuentas

Nombre de la Cuenta

Debe

Haber

Fecha	Glosa	Ref	Cantidad	Fecha	Glosa	Ref	Cantidad



Las Cuentas

- Anotar una cantidad al Debe se llama: Adeudar, cargar o debitar
- Anotar una cantidad al Haber se llama: Abonar o acreditar
- Basándonos en la igualdad del inventario existirán:
 - Cuentas de Activo
 - Cuentas de Pasivo
 - Cuentas de Patrimonio
 - Cuentas de Resultado

Las Cuentas

Cuentas de Activos

D	H
(+)	(-)

Cuentas de Gastos

D	H
(+)	(-)

Cuentas de Pasivos y Patrimonio

D	H
(-)	(+)

Cuentas de Ingresos

D	H
(-)	(+)



Plan de Cuentas

- Corresponde al conjunto de cuentas utilizadas en una Empresa. Como mínimo son las del Balance General.

CODIGO	CUENTA
1	Act.Circulante
1.1	Disponibile
1.1.1	Caja
1.1.2	Cuentas Corrientes
1.1.2.1	Cta. Cte. Banco X
1.1.2.2	Cta. Cte. Banco Y
1.2	Existencias
1.2.1	Exist. Producto AA1
1.2.2	Exist. Producto AA2



Libro Mayor

- Es un libro que agrupa todas las cuentas que utiliza la empresa.
- El primer registro corresponde al saldo del ejercicio anterior, salvo en las cuentas de resultado, cuyo saldo inicial es siempre cero.



Libro Mayor

Cuenta: Disponible

Fecha	Detalle	Ref	Debe	Haber	Saldo
31.12.04					600.000
.					.
.					.
.					.
31.03.05	Compra de mercad.			150.000	800.000
01.04.05	Pago a proveedor			500.000	300.000

Libro Diario y Asientos Contables



- El Libro Diario es un registro cronológico de las transacciones efectuadas por una organización. Se especifica el carácter y circunstancia de cada una de ellas.
- El registro de una transacción en el Libro Diario recibe el nombre de "Asiento Contable".

Libro Diario y Asientos Contables

Esquema de un Libro Diario:

Fecha	Nº	Cuentas y Glosa	Ref	Debe	Haber
31.03.05	150	Existencias Disponibile Compra de Mercadería		\$150.000	\$150.000
01.04.05	151	Cuentas por pagar Disponibile Pago de factura a proveedor		\$500.000	\$500.000



Balance de Comprobación

Listado de todas las cuentas del mayor con los débitos y créditos del período y sus respectivos saldos deudores o acreedores.

VERIFICA QUE EL PASO DEL LIBRO DIARIO AL MAYOR
SEA CORRECTO.



El Ciclo Contable

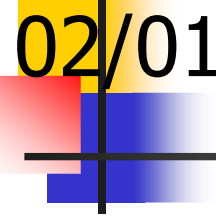
- 1) Balance inicial
- 2) Registro inicial de las transacciones en el libro diario
- 3) Traspaso al libro mayor
- 4) Balance de comprobación
- 5) Asientos de ajustes y cierre de cuentas (hoja de trabajo)
- 6) Preparación de los estados financieros

Ejemplo de Estados Financieros

Cierta empresa muestra el siguiente balance al comenzar el ejercicio (en M\$):

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
Disponible	1.000	Obligaciones con Bancos	3.000
Deudores por ventas	1.500	Cuentas por Pagar	1.000
Existencias	2.000	Ingresos Anticipados	1.000
Seguros	500	Total Pasivos Circulantes	5.000
Total Activo Circulante	5.000	Total Pasivos a Largo Plazo	0
Activo Fijo Bruto	3.200	Capital Aportado	3.000
Depreciación Acumulada	-200	Total Patrimonio	3.000
Activo Fijo Neto	3.000		
TOTAL ACTIVOS	8.000	TOTAL PAS. Y PATRIM.	8.000

Durante los dos meses siguientes realiza las siguientes transacciones:



02/01 Vende mercadería por un monto de M\$ 1.200, pagándose 50% a plazo y el resto al contado. El costo de la mercadería fue de M\$ 900.

04/01 Clientes pagan M\$ 500 que adeudaban a la empresa.

15/01 A su vez la empresa paga M\$ 400 que adeudaba a sus proveedores.

28/01 Entrega el 50% de los bienes pagados por anticipado, obteniendo un margen de ganancia, sobre ingresos, del 40%.

06/02 Paga M\$ 200 por concepto de remuneraciones.

28/02 Se compran muebles por M\$ 100, pagando al contado.

NOTAS:

- La deuda se contrajo a un tasa del 2% mensual (lineal) y se debe pagar al cabo de 1 año junto con los intereses.
- Al activo fijo le resta una vida útil de 20 años y su valor residual es cero.
- El seguro tiene una duración de 1 año y fue contratado hace 2 meses.

Se pide:

- a) Registro de las transacciones en el libro diario
- b) Libro mayor
- c) Balance de comprobación y saldos
- d) Asientos de ajustes
- e) Asientos de cierre
- f) Estados financieros

a) Registro de las transacciones en el libro diario

FECHA	Nº	CUENTAS Y EXPLICACIONES	DEBE	HABER
02-Ene	1	Disponible	600	
		Deudores por venta	600	
		Ingresos de la explotación		1.200
		Costo de la explotación	900	
		Existencias		900
		Venta de mercadería		
04-Ene	2	Disponible	500	
		Deudores por venta		500
		Recaudación deudores por venta		
15-Ene	3	Cuentas por pagar	400	
		Disponible		400
		Pago deuda proveedores		

a) Registro de las transacciones en el libro diario

FECHA	Nº	CUENTAS Y EXPLICACIONES	DEBE	HABER
28-Ene	4	Ingreso pagado por anticipado	500	
		Ingresos de la explotación		500
		Costo de la explotación	300	
		Existencias		300
		Entrega bienes pagados por antic.		
06-Feb	5	Remuneraciones	200	
		Disponible		200
		Pago de remuneraciones		
28-Feb	6	Activo fijo	100	
		Disponible		100
		Compra de muebles		

b) Pase al Mayor

CUENTA: DISPONIBLE

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER
	Saldo inicial	1.000	
02-Ene	Venta de mercadería	600	
04-Ene	Recaudación deudores por venta	500	
15-Ene	Pago deuda proveedores		400
02-Feb	Pago de remuneraciones		200
28-Feb	Compra de muebles		100
SALDOS		2.100	700
		1.400	


CUENTA: DEUDORES POR VENTA

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER
	Saldo inicial	1.500	
02-Ene	Venta de mercadería	600	
04-Ene	Recaudación deudores por venta		500
SALDOS		2.100	500
		1.600	

CUENTA: EXISTENCIAS

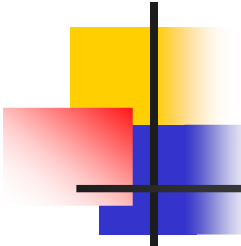
FECHA	DETALLE	DEBE	HABER
	Saldo inicial	2.000	
02-Ene	Venta de mercadería		900
04-Ene	Entrega bienes pagados por antic.		300
SALDOS		2.000	1.200
		800	

c) Balance de Comprobación y Saldos



CUENTAS	DEBITOS	CREDITOS	SALDO DEUDOR	SALDO ACREEDOR
Disponible	2.100	700	1.400	
Deudores por venta	2.100	500	1.600	
Existencias	2.000	1.200	800	
Seguros	500		500	
Activo fijo	3.300		3.300	
Depreciación acumulada	-200		-200	
Obligaciones con bancos		3.000		3.000
Cuentas por pagar	400	1.000		600
Ingresos anticipados	500	1.000		500
Patrimonio		3.000		3.000
Costo de explotación	1.200		1.200	
Remuneraciones	200		200	
Ingresos de explotación		1.700		1.700
TOTALES	12.100	12.100	8.800	8.800

d) Asientos de Ajustes



CUENTAS Y EXPLICACIONES	DEBE	HABER
Depreciación	27	
Depreciación acumulada		27
Gastos financieros	120	
Obligaciones con bancos		120
Amortización seguro	100	
Seguro		100

El paso siguiente sería traspasar estos asientos al libro mayor.

e) Asientos de Cierre

Traspaso de las cuentas de gastos de administración y ventas a una cuenta resumen, denominada gastos de administración y ventas.

CUENTAS Y EXPLICACIONES	DEBE	HABER
Gastos de adm. y ventas	200	
Remuneraciones		200
Gastos de adm. y ventas	27	
Depreciación		27
Gastos de adm. y ventas	100	
Amortización seguro		100

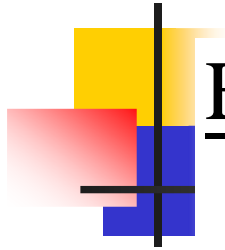
Cierre de cuentas: Se efectúan los asientos contrarios en la cuenta Utilidad del Ejercicio.

Utilidad del ejercicio	1.200	
Costo de explotación		1.200
Utilidad del ejercicio	327	
Gastos de adm. y ventas		327
Utilidad del ejercicio	120	
Gastos financieros		120
Ingresos de explotación	1.700	
Utilidad del ejercicio		1.700

f) Estados Financieros

BALANCE GENERAL:

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
Disponible	1.400	Obligaciones con Bancos	3.120
Deudores por ventas	1.600	Cuentas por Pagar	600
Existencias	800	Ingresos Anticipados	500
Seguros	400	Total Pasivos Circulantes	4.220
Total Activo Circulante	4.200	Total Pasivos a Largo Plazo	0
Activo Fijo Bruto	3.300	Capital Aportado	3.000
Depreciación Acumulada	-225	Utilidad del Ejercicio	55
Activo Fijo Neto	3.075	Total Patrimonio	3.055
TOTAL ACTIVOS	7.275	TOTAL PAS. Y PATRIM.	7.275



ESTADO DE RESULTADOS

M\$

Ingresos de explotación	1.700
Costos de explotación (menos)	-1.200
Margen de explotación	500
Gastos de adm. y ventas (menos)	-325
Resultado operacional	175
Gastos financieros (menos)	-120
Utilidad del ejercicio	55