



CONTABILIDAD

Capítulo 3:

REGISTRO DE TRANSACCIONES Y EL PROCESO CONTABLE



MOTIVACIÓN

- ¿Qué es la Contabilidad?
 - “...[La Contabilidad] es el proceso de identificar, medir y comunicar información económica para permitir un juicio y decisiones informadas a los usuarios de dicha información...”
(American Accounting Association)
- Es decir, la Contabilidad informa cuál es el estado o situación en la que se encuentra una empresa y permite que las personas que utilizan la información contable puedan sacar conclusiones sobre la empresa que está siendo analizada
- Como podemos ver el objeto de análisis es una empresa, no la contabilidad en sí, por lo que lo importante es la empresa vista desde el punto de vista contable



MOTIVACIÓN

- Desde el punto de vista contable una empresa es un ente que desarrolla una cierta actividad para obtener beneficios económicos
- Para llevar a cabo sus actividades, las empresas hacen uso de los recursos que poseen
 - p.e. mano de obra, tecnología
- Como es lógico, las empresas deben financiar estos recursos antes de disponer de ellos, para lo cual utilizan fuentes de recursos
 - p.e. aportes de capital, préstamos bancarios



MOTIVACIÓN

- En una empresa los recursos están siempre asociados a fuentes de recursos. En Contabilidad esto se conoce como *Principio de Doble Partida*
- Esto quiere decir que la contabilidad de una empresa refleja cuales son los recursos que la empresa posee, pero también como los financió
- En la práctica esto se refleja en los *Estados Financieros* de una empresa, más específicamente, en el *Balance General* el cual muestra siempre que los recursos (Activos) de una empresa y sus Fuentes de Recursos (Pasivos y Patrimonio) son iguales



MOTIVACIÓN

- Los *Estados Financieros* reflejan la condición actual de una empresa y son el resultado de registrar todos los eventos que la han afectado en un período de tiempo determinado
- Contablemente, los eventos que afectan financieramente a una empresa se conocen como *transacciones* y son eventos que producen una variación en los recursos y/o fuentes de recursos de una empresa
- El registro de transacciones constituye la forma esencial de medición de la actividad de una empresa y es la base de la Contabilidad

CONCEPTOS BÁSICOS DEL REGISTRO DE TRANSACCIONES



I. Transacción

- Todo evento que repercuta sobre la situación financiera de la empresa y que se pueda medir en términos monetarios.
- Toda transacción se debe registrar, a través de un proceso establecido previamente, en los libros contables.

CONCEPTOS BÁSICOS DEL REGISTRO DE TRANSACCIONES



I. Transacción

- Todo evento que repercuta sobre la situación financiera de la empresa y que se pueda medir en términos monetarios.
- Toda transacción se debe registrar, a través de un proceso establecido previamente, en los libros contables.

CONCEPTOS BÁSICOS DEL REGISTRO DE TRANSACCIONES



I. Transacción

- Algunos ejemplos:
 - El CAI compra un PC a SECICO para el uso común de las distintas vocalías. Paga la mitad al contado y el resto lo pagará a 30 días.
 - La FEUC le vende una polera a un novato al contado.
 - Los casinos le cobran al CAI los tickets de las becas de almuerzo.

CONCEPTOS BÁSICOS DEL REGISTRO DE TRANSACCIONES



I. Transacción

- ¿Qué buscamos al registrar una transacción?
 - Conocer cuáles son los recursos afectados de la empresa (adquiridos, intercambiados o cedidos)
 - Saber quién financia estos recursos

CONCEPTOS BÁSICOS DEL REGISTRO DE TRANSACCIONES



II. Ecuación Contable

Recursos = Fuentes de Recursos

Activos = Pasivos + Patrimonio

CONCEPTOS BÁSICOS DEL REGISTRO DE TRANSACCIONES



II. Ecuación Contable

$$\text{Activos} = \text{Pasivos} + \text{Patrimonio}$$

- *Activos*
 - Son los recursos de los que dispone la sociedad.
 - Sirven para generar la actividad comercial de la empresa, y con ello futuros aumentos de los mismos recursos.
- Todos los recursos, es decir, activos, han sido financiados con Pasivos o Patrimonio.

CONCEPTOS BÁSICOS DEL REGISTRO DE TRANSACCIONES



II. Ecuación Contable

$$\text{Activos} = \text{Pasivos} + \text{Patrimonio}$$

- *Pasivos*
 - Son las fuentes de recursos o capital de una empresa aportados por terceros (acreedores)
 - No generan derechos sobre la propiedad o las utilidades de una empresa, pero si generan una obligación, lo que implica que parte de los beneficios generados por la empresa pertenecen a los acreedores.

CONCEPTOS BÁSICOS DEL REGISTRO DE TRANSACCIONES



II. Ecuación Contable

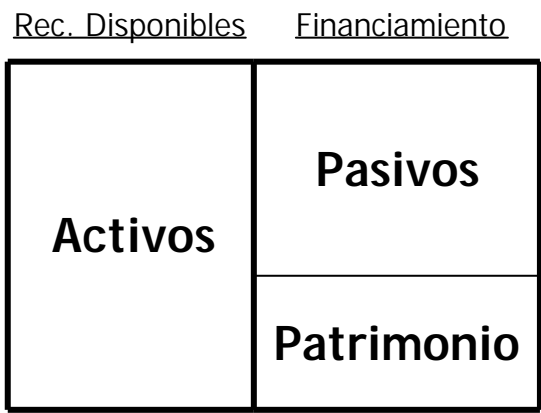
$$\text{Activos} = \text{Pasivos} + \text{Patrimonio}$$

- *Patrimonio*
 - Es la fuente de recursos o capital de una empresa que ha sido aportado por sus dueños
 - Genera un derecho sobre la propiedad y las utilidades de la empresa.
 - Corresponde al capital residual (o remanente), que se obtiene de restarle el monto de lo adeudado a terceros (*Pasivos*) a los recursos de los que dispone la sociedad o empresa (*Activos*).
 - Es, a su vez, la valorización actual (contable) de la inversión de los socios.

CONCEPTOS BÁSICOS DEL REGISTRO DE TRANSACCIONES



II. Ecuación Contable



- Todo lo que tiene la sociedad, se lo debe a alguien.
- La sociedad en sí misma no tiene recursos propios.
- La sociedad incluso debe lo que ella misma genera.

$$\text{Activos} = \text{Pasivos} + \text{Patrimonio}$$

CONCEPTOS BÁSICOS DEL REGISTRO DE TRANSACCIONES



III. Principio de Doble Partida

- Como consecuencia de las definiciones anteriores, y para que se cumpla en todo momento la ecuación contable, todo aumento de activo debe ir acompañado de una disminución de otro activo y/o de un aumento de Pasivo/Patrimonio (o viceversa).
- Simplificando:
 - Una transacción siempre afecta dos o más cuentas (partidas contables). Estos cambios deben mantener en equilibrio la ecuación contable.

CONCEPTOS BÁSICOS DEL REGISTRO DE TRANSACCIONES



III. Principio de Doble Partida

- Si ahora recordamos los ejemplos de las transacciones iniciales:
 - El CAI compra un nuevo PC para el uso común de las distintas vocalías (*aumento de Activos*). Mitad al contado (*disminución de Activos*) y el resto a 30 días (*aumento de Pasivos*).

CONCEPTOS BÁSICOS DEL REGISTRO DE TRANSACCIONES



III. Principio de Doble Partida

- Si ahora recordamos los ejemplos de las transacciones iniciales:
 - La FEUC le vende una polera a un novato (*disminución de Activo*) al contado (*aumento de Activo*).*

* Adicionalmente se ve afectado el Patrimonio, ya que la venta produce un gasto (costo de producción del producto de venta) y un ingreso (dinero que el cliente paga por el producto entregado y que no guarda necesariamente relación con el costo de producirlo)

CONCEPTOS BÁSICOS DEL REGISTRO DE TRANSACCIONES



III. Principio de Doble Partida

- Si ahora recordamos los ejemplos de las transacciones iniciales:
 - Los casinos le cobran al CAI (*disminución de Activos*) los tickets de las becas de almuerzo (*disminución de Pasivos*)
- Como se puede observar, en todos los casos se mantiene la ecuación contable, ya que se modifican los recursos afectados y a la vez, se señala el origen de los fondos para financiar estos recursos.

CONCEPTOS BÁSICOS DEL REGISTRO DE TRANSACCIONES



IV. Principios Contables Generalmente Aceptados (PCGA)

- Son normas, supuestos, procedimientos y principios contables aceptados internacionalmente
- Definidos primordialmente a partir de las normas contables americanas, dictadas por la *AASB*¹, y normas europeas, elaboradas por la *IASB*²
- Buscan homologar la contabilidad de las empresas y facilitar la comparación internacional, facilitando la inversión global
- Son variables en el tiempo y se adaptan a los usos contables.

¹ *AASB, American Accounting Standards Board*

² *IASB, International Accounting Standards Board*

CONCEPTOS BÁSICOS DEL REGISTRO DE TRANSACCIONES



IV. Principios Contables Generalmente Aceptados (PCGA)

- Algunos PCGA son:
 - ***Términos Monetarios:*** sólo es información contable lo que se puede expresar en términos monetarios.
 - ***Asociación:*** se debe reconocer los ingresos y los gastos asociados conjuntamente.
 - ***Consistencia o Uniformidad:*** debe emplearse el mismo método de un periodo a otro, salvo razones justificadas.
 - ***Conservatismo o Criterio Prudencial:*** En caso de duda, debe subestimarse la posición financiera de la empresa.

CONCEPTOS BÁSICOS DEL REGISTRO DE TRANSACCIONES



IV. Principios Contables Generalmente Aceptados (PCGA)

- Algunos PCGA son:
 - **Moneda Estable:** debe corregirse la diferencia de poder adquisitivo por efecto inflacionario y de paridad cambiaria.
 - **Realización:** el resultado se origina cuando se realiza la venta, no la producción.
 - **Continuidad:** se supone que la empresa continuará en operación en forma indefinida.
 - **Entidad:** se refiere a entidades económicas específica, que son distintas a los dueños de las mismas.

CONCEPTOS BÁSICOS DEL REGISTRO DE TRANSACCIONES



IV. Principios Contables Generalmente Aceptados (PCGA)

- Algunos PCGA son:
 - **Revelación:** se debe incluir toda información que fuese relevante para determinar el valor de la empresa.
 - **Doble Partida:** se debe establecer el origen y el uso de los fondos.
 - **Devengado:** la determinación de los resultados y la posición financiera deben considerar todos los recursos y obligaciones del periodo.

CONCEPTOS BÁSICOS DEL REGISTRO DE TRANSACCIONES



V. Cuentas y Nomenclatura Contable

- Hemos visto que una transacción puede afectar múltiples áreas de la empresa y estar financiada por orígenes muy diversos.
- Para mantener claridad respecto de información tan diversa, se ha convenido clasificarla en sub-ítems llamados Cuentas.
- Habrá tantas Cuentas, como sub-ítems financiero-administrativos se deseen crear en una empresa.

CONCEPTOS BÁSICOS DEL REGISTRO DE TRANSACCIONES



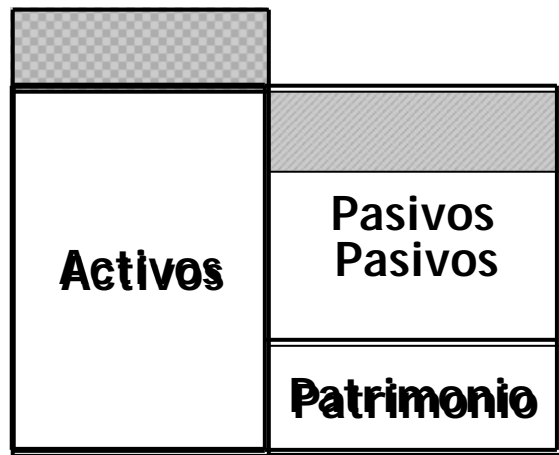
V. Cuentas y Nomenclatura Contable

- El conjunto de Cuentas se resume en un Plan de Cuentas, el cual tiene un orden secuencial y que lleva códigos numéricos asociados a cada Cuenta
- En Chile, la forma más común de agruparlas es según los criterios de las FECU (*Ficha Estadística Codificada Uniforme*)
- Con el transcurso del tiempo se ha ido formando un lenguaje común para referirse a las causas y efectos de las transacciones en estas distintas cuentas

CONCEPTOS BÁSICOS DEL REGISTRO DE TRANSACCIONES



V. Cuentas y Nomenclatura Contable

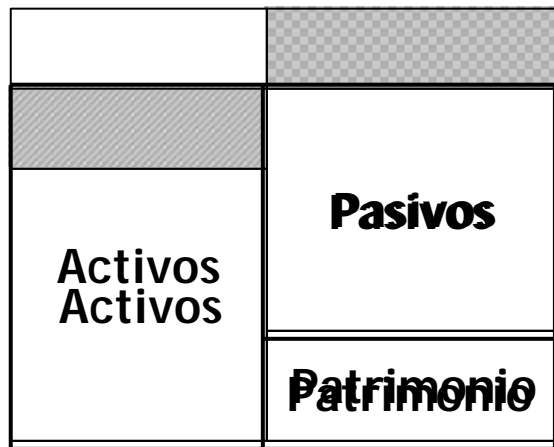


Débito: aumento de Activo o disminución de Pasivo/Patrimonio. Constituye la acción de cargar o debitar una cuenta.

CONCEPTOS BÁSICOS DEL REGISTRO DE TRANSACCIONES



V. Cuentas y Nomenclatura Contable



Crédito: disminución de Activo o aumento de Pasivo/Patrimonio. Constituye la acción de acreditar o abonar una cuenta.

CONCEPTOS BÁSICOS DEL REGISTRO DE TRANSACCIONES



V. Cuentas y Nomenclatura Contable

- Si la FEUC recibe efectivo por la polera, estará cargando la cuenta de activos *Caja*, por el contrario, al pagar a los proveedores por los ticket de almuerzo de las becas, la estará abonando.
- El CAI estará cargando la cuenta de pasivos *Cuentas por Pagar* cuando pague los ticket de almuerzo a los proveedores, en cambio la estará abonando cuando compre el PC a 30 días.

CONCEPTOS BÁSICOS DEL REGISTRO DE TRANSACCIONES



VI. Principales Cuentas Contables

- Una cuenta es un registro donde se acumulan todos los movimientos referidos a un ítem financiero particular.
- A continuación analizaremos las principales cuentas usadas en la contabilidad. Están tomadas de la FECU entregada por las sociedades anónimas abiertas a la SVS.
- Esto no implica que todas las empresas deban tener todas o si quiera las mismas cuentas. De hecho, cada sociedad que no esté regida por la SVS puede tener las cuentas que quiera.
- Las cuentas se agrupan naturalmente según las tres partes de la ecuación contable.

CONCEPTOS BÁSICOS DEL REGISTRO DE TRANSACCIONES



VII. Activos

- Los *Activos* se clasifican en 3 grandes grupos:
 - **Activo Circulante:** recursos que se transformarán en efectivo, se consumirán o entregarán su beneficio dentro de los próximos doce meses, contado desde la fecha del último balance (resumen de resultados).
 - **Activo Fijo:** todos los bienes físicos adquiridos por la empresa para ser usados en la explotación social y sin el propósito de venderlos.
 - **Otros Activos:** aquellos recursos intangibles o financieros (no físicos) de la empresa, cuyos beneficios se esperan recibir en períodos superiores a doce meses.

CONCEPTOS BÁSICOS DEL REGISTRO DE TRANSACCIONES



VIII. Activos Circulantes

- Caja
 - Representa los recursos más líquidos y de disposición inmediata. Esta compuesta de las siguientes sub-cuentas:
 - **Disponible:** fondos de disponibilidad inmediata (Efectivo, Cuenta Corriente, etc)
 - **Depósitos a Plazo:** no tiene disponibilidad inmediata, pero si a muy corto plazo.
 - **Valores Negociables:** inversiones en valores con cotización bursátil y mercado liquido. No deben exceder el 10% del capital emisor, ni el 5% del propio y deben pretender ser enajenadas en menos de un año (acciones, bonos, etc)

CONCEPTOS BÁSICOS DEL REGISTRO DE TRANSACCIONES



VIII. Activos Circulantes

- Ventas por Cobrar
 - Representa los créditos otorgados a los clientes por operaciones del giro. Esta compuesta de las siguientes sub-cuentas:
 - **Cuentas por Cobrar (Deudores por Venta):** derivadas de las operaciones comerciales. Cuando alguna cuenta esté documentada y exceda el 10% de las cuentas por cobrar de la empresa, se considera un Documento por Cobrar.
 - **Documentos por Cobrar:** está constituido por Cuentas por Cobrar documentadas (p.e. cheques, letras de cambio, pagarés) provenientes de las operaciones comerciales.

CONCEPTOS BÁSICOS DEL REGISTRO DE TRANSACCIONES



VIII. Activos Circulantes

- Deudores Varios
 - Otros deudores que no provienen de la operación comercial (p.e. cuentas corrientes del personal, anticipos a proveedores, deudores por venta de activos fijos)
- Documentos y Cuentas por Cobrar a Empresas Relacionadas
 - Documentos y cuentas pendientes con empresas en las cuales se tenga una inversión superior a 10% del emisor o al 5% de los activos propios.
- Gastos Pagados por Anticipado
 - Pagos realizados por la empresa por bienes y/o servicios que serán recibidos en ejercicios futuros (p.e. arriendo, seguros).

CONCEPTOS BÁSICOS DEL REGISTRO DE TRANSACCIONES



VIII. Activos Circulantes

- Existencias (Inventario)
 - Corresponde a los productos terminados, en proceso, materias primas, materiales, repuestos y otros (su método de valorización debe informarse en las Notas a los Estados Financieros)
- Impuestos por Recuperar
 - Corresponde al saldo deudor del Impuesto al Valor Agregado (IVA) y/o pagos provisionales efectuados en exceso de la provisión para el Impuesto a la Renta.

CONCEPTOS BÁSICOS DEL REGISTRO DE TRANSACCIONES



IX. Activo Fijo

- Terrenos
 - Activos inmobiliarios no depreciables y no reproducibles (p.e. yacimientos, bosques, propiedades)
- Construcciones e Instalaciones
 - Bienes inmuebles, edificados o en construcción, residenciales o de uso comercial. Este rubro además debe incluir todas las obras de infraestructura.
- Maquinarias y Equipos
 - Activos fijos muebles, que representen el equipamiento básico para la producción y el transporte.

CONCEPTOS BÁSICOS DEL REGISTRO DE TRANSACCIONES



IX. Activo Fijo

- Mayor Valor de Retasación Técnica
 - Revalorización del activo fijo con respecto al valor libro del activo retasado.
- Depreciación (Acumulada)
 - Contabilización de la pérdida de valor por uso o desgaste de un activo fijo.
 - Es la depreciación del activo fijo durante el presente ejercicio más la periodos anteriores.
 - Constituye una Contra Cuenta de Activo (CCA), es decir, no se registra con saldo acreedor, sino con saldo deudor negativo.

CONCEPTOS BÁSICOS DEL REGISTRO DE TRANSACCIONES



X. Otros Activos

- Inversiones en Empresas Relacionadas
 - Acciones o derechos en otro tipo de sociedades que superen el 10% del capital social de la empresa emisora o el 5% del total de los activos del inversionista.
- Inversiones en Otras Sociedades
 - Acciones sin cotización bursátil y derechos en otro tipo de sociedades que no superen el 10% del capital emisor ni el 5% de los activos del inversionista.
- Deudores a Largo Plazo
 - Todas aquellas Cuentas por Cobrar que no son de empresas relacionadas y que vencen a más de un año.

CONCEPTOS BÁSICOS DEL REGISTRO DE TRANSACCIONES



X. Otros Activos

- Activos Intangibles
 - Gastos de puesta en marcha, organización, marcas, patentes, derechos de llave; que hayan sido adquiridos por la empresa.
- Menor Valor de Inversiones
 - Sobreprecio pagado en la adquisición de activos o participaciones en otras empresas, el cual será amortizado.
- Amortización (Acumulada)
 - Corresponde a las amortizaciones del ejercicio y períodos anteriores. Constituye una Contra Cuenta de Activo (CCA).

CONCEPTOS BÁSICOS DEL REGISTRO DE TRANSACCIONES



XI. Pasivos

- Los *Pasivos* se clasifican en:
 - ***Pasivo Circulante:*** obligaciones, compromisos, documentos o deudas que se harán exigibles (vencerán) dentro de los próximos doce meses, contado desde la fecha de los últimos Estados Financieros.
 - ***Pasivo de Largo Plazo:*** obligaciones de similares características al *Pasivo Circulante*, pero con vencimientos a más de doce meses, contado desde la fecha de los últimos Estados Financieros.

CONCEPTOS BÁSICOS DEL REGISTRO DE TRANSACCIONES



XII. Pasivo Circulante

- Obligaciones a Corto Plazo:
 - Están compuestas de las siguientes subcuentas:
 - **Obligaciones con Bancos e Instituciones Financieras de Corto Plazo:** Préstamos, Créditos, Líneas de Crédito y otros compromisos de tipo financiero.
 - **Obligaciones con el Público (Efectos de Comercio):** Obligaciones financieras contraídas directamente con el mercado a través de la emisión de efectos de comercio, como Letras de Cambio y Pagarés, representativos de deudas cuyo plazo de vencimiento es inferior a un año
 - **Obligaciones con el Público (Bonos):** Obligaciones contraídas con el público a través de la emisión de bonos de oferta pública, representativas de deudas cuyo vencimientos es a menos de un año

CONCEPTOS BÁSICOS DEL REGISTRO DE TRANSACCIONES



XII. Pasivo Circulante

- Obligaciones a Largo Plazo con Vencimiento a Menos de Un Año
 - Corresponden a obligaciones que siendo originalmente de LP, han pasado a tener vencimiento inferior a un año
- Obligaciones de Largo Plazo Porción de Corto Plazo
 - Corresponden a los pagos de Obligaciones de Largo Plazo a efectuarse en el período actual
- Dividendos por Pagar
 - Dividendos provisorios o definitivos que se ha acordado repartir y que a la fecha del último Balance no han sido pagados

CONCEPTOS BÁSICOS DEL REGISTRO DE TRANSACCIONES



XII. Pasivo Circulante

- Cuentas por Pagar
 - Aquellas obligaciones provenientes de operaciones comerciales y que vencen en menos de un año. Esta compuesta de las siguientes sub-cuentas:
 - **Cuentas por Pagar:** pagos pendientes por operaciones comerciales (facturas impagas)
 - **Documentos por Pagar:** cuentas pendientes provenientes de operaciones comerciales, que han sido documentadas para su pago (pagaré, letras, cheques a fecha)
- Provisiones
 - Estimaciones de las obligaciones que a la fecha se encuentran adeudadas y que serán pagadas en el ejercicio siguiente (p.e. Gratificaciones)

CONCEPTOS BÁSICOS DEL REGISTRO DE TRANSACCIONES



XII. Pasivo Circulante

- Documentos y Cuentas por Pagar a Empresas Relacionadas
 - Documentos y cuentas pendientes con empresas en las cuales se tenga invertido un 10% del capital social del emisor o un 5% de los activos propios
- Retenciones
 - Remuneraciones adeudadas, cotizaciones provisionales, IVA débito fiscal, impuesto de Segunda Categoría y otros
- Impuesto a la Renta
 - Pagadero en el corto plazo por los resultados del ejercicio anterior

CONCEPTOS BÁSICOS DEL REGISTRO DE TRANSACCIONES



XIII. Pasivo de Largo Plazo

- Obligaciones a Largo Plazo con Vencimiento a más de Un Año
 - Todos los compromisos con vencimiento a más de doce meses desde el último Balance. Está compuesto de las siguientes sub-cuentas:
 - **Obligaciones con Bancos e Instituciones Financieras de Largo Plazo:** incluye los créditos y cobros pactados por pagar a más de un año. Si existe deuda en otras monedas se utilizan cuentas separadas
 - **Obligaciones con el Público (Bonos):** son aquellas contraídas con el público a través de la emisión de bonos de oferta pública, y que vencen a más de un año
- Provisiones
 - Estimaciones de las obligaciones que a la fecha se encuentran adeudadas y que serán pagadas a más de un año (p.e. Indemnización por Años de Servicio, Impuestos Diferidos)

CONCEPTOS BÁSICOS DEL REGISTRO DE TRANSACCIONES



XIV. Patrimonio

- El *Patrimonio* se divide en:
 - **Capital:** Valorización del aporte efectuado por socios o accionistas de la empresa
 - **Reservas:** Recursos provenientes de utilidades pero que no se han capitalizado, producto que son necesarios para los planes de la empresa o ya han sido destinados a ser repartidas
 - **Utilidades:** Ganancias o pérdidas generadas por el negocio y las actividades comerciales de la empresa

CONCEPTOS BÁSICOS DEL REGISTRO DE TRANSACCIONES



XIV. Patrimonio

- El *Capital* se compone de las siguientes sub-cuentas:
 - Capital Pagado
 - Capital social aportado por los socios efectivamente pagado y que se encuentra revalorizado en los estados financieros
 - Sobreprecio de Acciones
 - Está constituido por el mayor valor obtenido en la colocación de acciones de pago
 - Reserva por Mayor Valor en Retasación Técnica de Activos Fijos
 - Es la contrapartida del aumento de valor de las retasaciones técnicas efectuadas a los activos fijos

CONCEPTOS BÁSICOS DEL REGISTRO DE TRANSACCIONES



XIV. Patrimonio

- Reservas: Esta compuesta de las siguientes sub-cuentas:
 - Reserva Futuros Dividendos
 - Formada por la distribución y redistribución utilidades destinadas a cubrir futuros repartos de dividendos
 - Utilidades Acumuladas
 - Todas las reservas de utilidades de ejercicios anteriores no distribuidas y no capitalizadas
 - Pérdidas Acumuladas
 - Todas las pérdidas generadas en ejercicios anteriores y que no han sido absorbidas a la fecha del balance

CONCEPTOS BÁSICOS DEL REGISTRO DE TRANSACCIONES



XIV. Patrimonio

- El Resultado del Ejercicio comprende todas las cuentas que registran el desempeño de la actividad propia del giro comercial
 - Ingresos por Venta
 - Todos los ingresos producto de la actividad propia del negocio habitual o giro de la empresa
 - Costos de Venta
 - Todos los costos de diseño, producción, manufactura y realización de los productos y/o servicios ofrecidos por la empresa como parte de su negocio habitual o giro
 - Gastos de Administración y Ventas
 - Todos los costos incurridos para permitir la gestión administrativa, organizativa y comercial de la empresa. Se incluyen costos como promoción, marketing, salarios y cuentas de servicios básicos

CONCEPTOS BÁSICOS DEL REGISTRO DE TRANSACCIONES



XIV. Patrimonio

- El Resultado del Ejercicio comprende todas las cuentas que registran el desempeño de la actividad propia del giro comercial
 - Ingresos Fuera de la Explotación
 - Todos los ingresos producto de actividades no habituales o no relacionados con el giro de la empresa (p.e. enajenación de activos fijos)
 - Egresos Fuera de la Explotación
 - Todos los costos incurridos producto de actividades no relacionadas con el giro (p.e. gastos financieros)
 - Pago de Impuestos
 - Monto de los impuestos cancelados en el ejercicio actual
 - Dividendos Provisorios
 - Reparto de utilidades a los accionistas en el ejercicio actual

CONCEPTOS BÁSICOS DEL REGISTRO DE TRANSACCIONES



XIV. Patrimonio

- El Resultado del Ejercicio comprende todas las cuentas que registran el desempeño de la actividad propia del giro comercial
 - Corrección Monetaria
 - Efecto de la variación del poder adquisitivo de la moneda o de las paridades cambiarias sobre las cuentas del balance
 - Depreciación del Ejercicio
 - Efecto del desgaste o uso de activos fijos incurrido en el período actual
 - Utilidad (Pérdida) del Ejercicio
 - Resultado de la gestión comercial y extra comercial de la empresa durante el período actual

FORMAS DE REGISTRO Y EL PROCESO CONTABLE



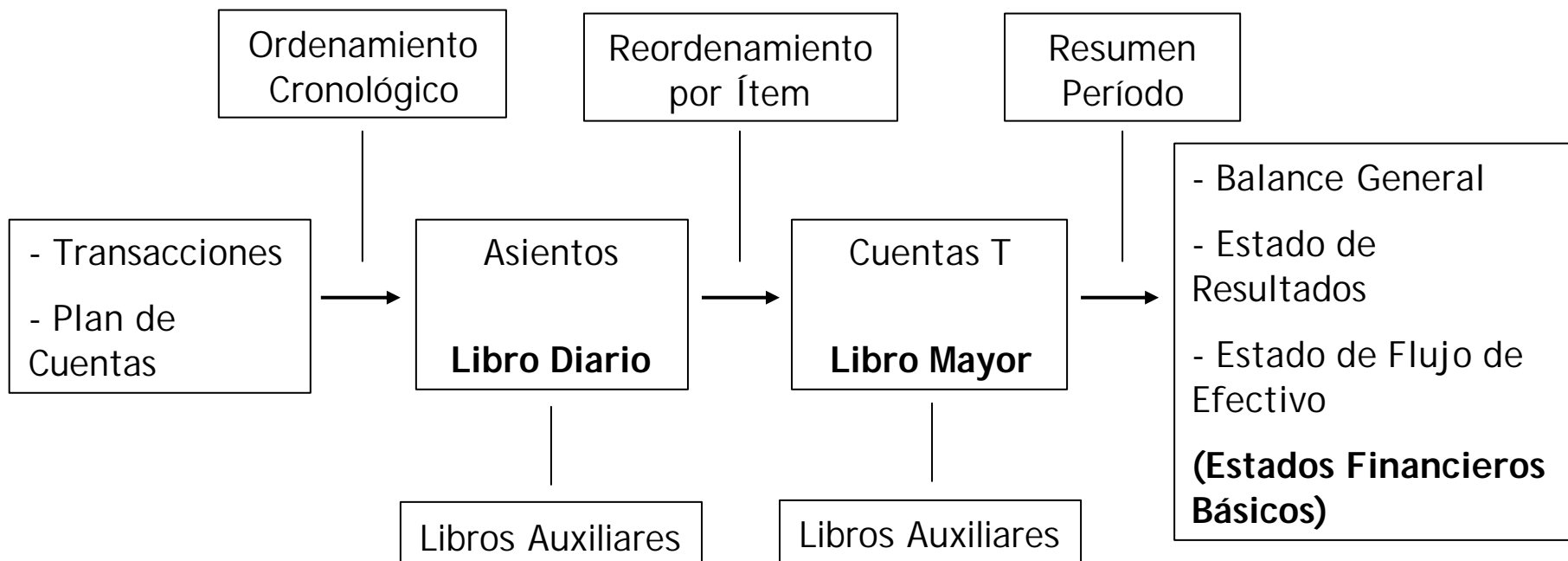
I. Introducción

- El Proceso Contable consiste en diversas etapas necesarias (exigidas legalmente) para el desarrollo de la información contable
 1. Recolectar la Información en Asientos (libro Diario)
 2. Agruparla en Cuentas (Libro Mayor)
 3. Resumirla en Estados Financieros Básicos
 4. En algunos casos se exigen Libros Auxiliares

FORMAS DE REGISTRO Y EL PROCESO CONTABLE



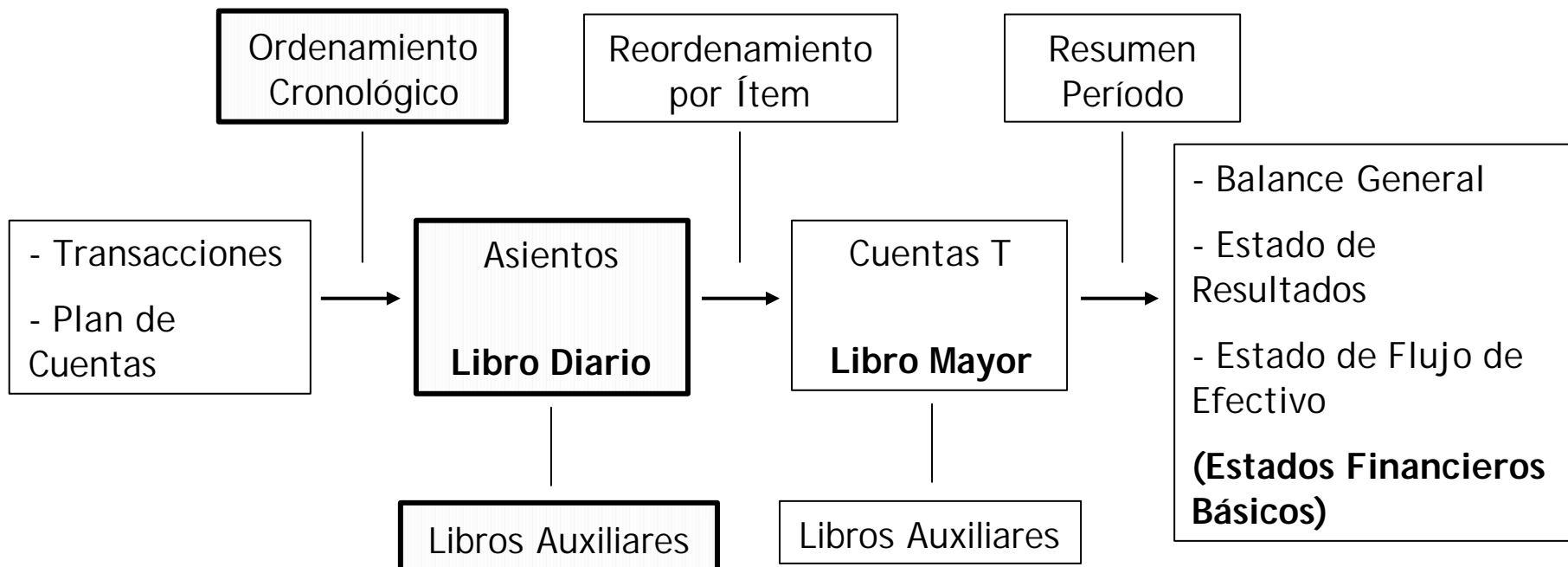
I. Introducción



FORMAS DE REGISTRO Y EL PROCESO CONTABLE



II. Asientos



FORMAS DE REGISTRO Y EL PROCESO CONTABLE



II. Asientos

- Es una forma de notación de las transacciones, que permite conocer el orden cronológico de todos los eventos en forma independiente.
- Primero se determina cuales son las cuentas afectadas, luego se determina si se deben cargar o abonar y por último, se calcula el monto que involucra para cada cuenta la transacción.
- Puede haber más de una cuenta abonada y más de una cargada; el número de unas no necesariamente es igual al de las otras.
- Se aplica el Principio de Doble Partida, es decir, cada Asiento debe *Cargar* lo mismo que *Abona*.

FORMAS DE REGISTRO Y EL PROCESO CONTABLE



II. Asientos

Número	Fecha	Nombre Cuenta	Nombre Cuenta	Débito	Crédito
	dd/mm/aaaa	Cuenta(s) que se carga(n)		\$ xxx	
			Cuenta(s) que se Abona(n)		\$ xxx

FORMAS DE REGISTRO Y EL PROCESO CONTABLE



II. Asientos

- Ejemplo: El 1 de Enero de 2004 se compran maquinarias por \$200, $\frac{1}{4}$ con cheque al día y el resto a crédito de 30 días.

Número	Fecha	Nombre Cuenta	Nombre Cuenta	Débito	Crédito
1	01/01/2004	Maquinaria		\$ 200	
			Caja		\$ 50
			Cuentas por Pagar		\$150

FORMAS DE REGISTRO Y EL PROCESO CONTABLE



II. Asientos

- Ejemplo: El 20 de Enero de 2004 se venden productos por \$400, 2/3 al contado y el resto a crédito de 90 días.

Número	Fecha	Nombre Cuenta	Nombre Cuenta	Débito	Crédito
1	20/01/2004		Ingresos por Ventas		\$ 400
		Caja		\$ 266	
		Cuentas por Cobrar		\$134	

FORMAS DE REGISTRO Y EL PROCESO CONTABLE



II. Asientos

- Ejemplo: En la transacción anterior se produce un costo de venta (producto y administración) de \$250.

Número	Fecha	Nombre Cuenta	Nombre Cuenta	Débito	Crédito
2	20/01/2004	Costos de las Ventas		\$ 250	
			Existencias		\$ 250

FORMAS DE REGISTRO Y EL PROCESO CONTABLE



III. Libro Diario (o Diario General)

- Es el libro en el cual se registran todas las transacciones en orden cronológico.
- Las anotaciones son en forma de Asientos.
- Todos los Asientos tienen un número correlativo y una fecha.
- Se les agrega una glosa (referencia) que resume la transacción registrada.

FORMAS DE REGISTRO Y EL PROCESO CONTABLE



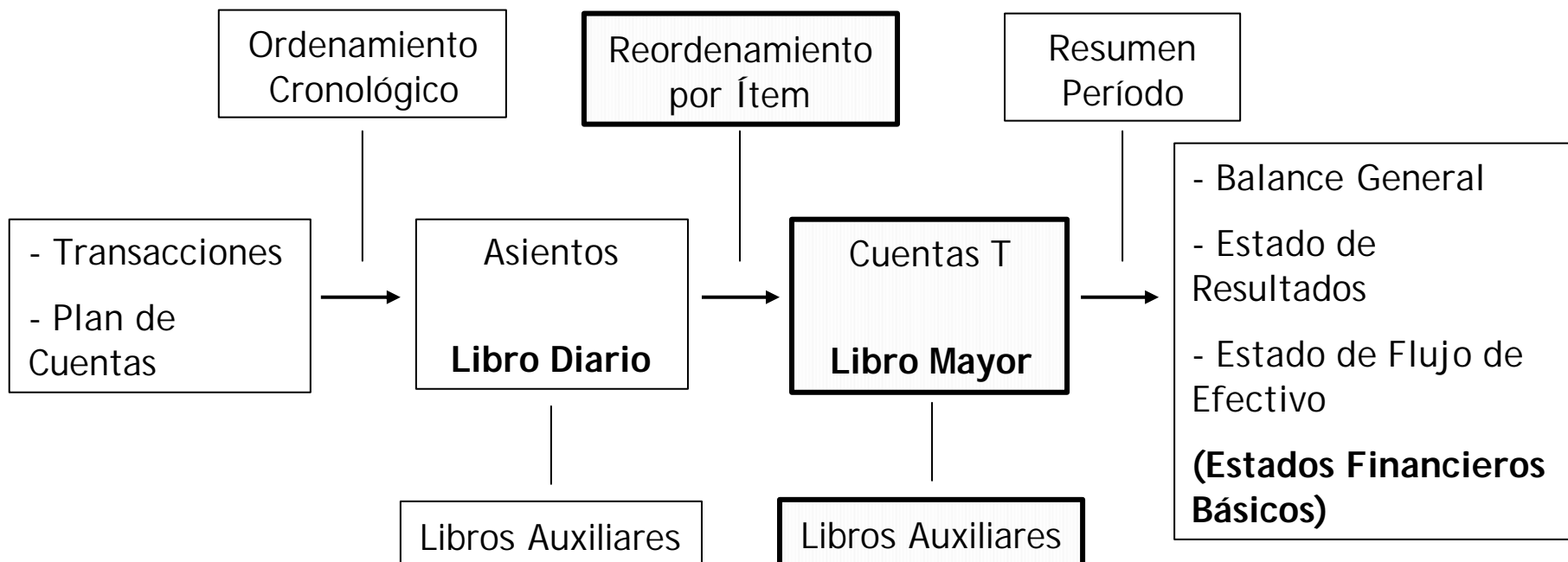
III. Libro Diario

Número	Fecha	Cuenta	Débito	Crédito
1	20/01/2004	Ingresos por Ventas		\$ 400
		Caja	\$ 266	
		Cuentas por Cobrar	\$134	
Ref: Venta de Productos YYXX (Factura 0028467)				
2	24/02/2004	Existencias	\$ 300	
		Caja		\$ 100
		Cuentas por Pagar		\$ 200
Ref: Compra de Materia prima ZZZ (Contrato Nr. 284XY)				

FORMAS DE REGISTRO Y EL PROCESO CONTABLE



IV. Cuentas T



FORMAS DE REGISTRO Y EL PROCESO CONTABLE



IV. Cuentas T

- Una vez que las transacciones han sido registradas cronológicamente, nos interesa conocer que sucede con cada ítem o cuenta del balance durante el período.
- Para este efecto se utilizan las Cuentas T (cuyo nombre proviene de su forma de representación gráfica), una forma de notación de las transacciones que permite conocer todo movimiento que afecta cierto ítem o cuenta en particular.

FORMAS DE REGISTRO Y EL PROCESO CONTABLE



IV. Cuentas T

- Agrupa todos los cargos y abonos de una cuenta en un mismo período contable.
- Permite además, conocer el saldo de este ítem o cuenta en todo minuto.
- El saldo final de un período, es el saldo inicial del próximo.

FORMAS DE REGISTRO Y EL PROCESO CONTABLE



IV. Cuentas T

	Nombre de la Cuenta	
	Debe	Haber
Cuentas de Activo	Aumentos	Disminuciones
Cuentas de Pasivo o Patrimonio	Disminuciones	Aumentos
	Saldo Deudor	Saldo Acreedor

FORMAS DE REGISTRO Y EL PROCESO CONTABLE



IV. Cuentas T

Nombre de la Cuenta	
Debe	Haber
Débitos o Cargos	Créditos o Abonos
Saldo Deudor	Saldo Acreedor

FORMAS DE REGISTRO Y EL PROCESO CONTABLE



IV. Cuentas T

- En general, las cuentas de Activo tienen saldo deudor, mientras que las de Pasivo o Patrimonio tienen saldo acreedor.

Activos			Pasivos			Patrimonio	
Debe	Haber		Debe	Haber		Debe	Haber
		=			+		
Saldo Deudor				Saldo Acreedor			Saldo Acreedor

FORMAS DE REGISTRO Y EL PROCESO CONTABLE



IV. Cuentas T

- Existen algunas excepciones a esta regla:
 - *Contra Cuentas de Activos (CCA)*
 - Siendo cuentas de Activos, presentan saldo deudor negativo en los Estados Financieros.
 - Algunos ejemplos son: Provisión Deudores Incobrables (P.D.I.), Depreciación y Amortización Acumulada
 - La idea, es que aparezcan junto a los activos cuya disminución de valor están registrando.
 - *Pérdidas Acumuladas*
 - A pesar de ser una cuenta de Patrimonio, tiene saldo deudor, pues produce una disminución de éste.

FORMAS DE REGISTRO Y EL PROCESO CONTABLE



IV. Cuentas T

- *Dividendos Provisorios*
 - ídem anterior.

- *Resultado del Ejercicio*
 - Dependerá del caso, si hay ganancias presentará saldo acreedor, mientras que de registrarse pérdidas presentará saldo deudor.
 - Además cabe señalar que esta cuenta **siempre inicia el período con saldo 0.**

FORMAS DE REGISTRO Y EL PROCESO CONTABLE



IV. Cuentas T - Ejemplo Activos

	Caja	
	Debe	Haber
• Saldo Inicial (\$500 al 01/01/2004)	500	
• Compra de Existencias		125
• Venta de Valores Negociables	250	
• Venta de Existencias	100	
• Compra de Instalaciones		275
• Saldo Final (Deudor)	450	

FORMAS DE REGISTRO Y EL PROCESO CONTABLE



IV. Cuentas T - Ejemplo Pasivos

Obligaciones con Belf de Corto Plazo

	Debe	Haber
• Saldo Inicial (\$1000 al 01/01/2004)		1000
• Se contrae deuda CP para cubrir remuneraciones		75
• Se paga cuota del capital por deuda maquinaria	200	
• Se contrae deuda CP para repuestos		100
• Pago final cuota capital deuda maquinaria	200	
• Saldo Final (Acreedor)		775

FORMAS DE REGISTRO Y EL PROCESO CONTABLE



IV. Cuentas T - Ejemplo Patrimonio

		Resultado del Ejercicio	
		Debe	Haber
•	Saldo Inicial siempre \$0		
•	Se vende producto (Ingreso por Ventas)		225
•	Costo de la Venta (producto)	80	
•	Arriendo	100	
•	Se pagan intereses por préstamo maquinaria	15	
•	Saldo Final (Acreedor=Utilidades)		30

FORMAS DE REGISTRO Y EL PROCESO CONTABLE



IV. Cuentas T

- Desventajas Asociadas al uso de Cuentas T:
 - Se pierde el orden cronológico de los eventos.
 - No se conoce el nexo de un cargo o abono con el resto de la transacción y cuáles cuentas se han visto afectadas.

FORMAS DE REGISTRO Y EL PROCESO CONTABLE



V. Libro Mayor (o Mayor General)

- Las cuentas individuales (Cuentas T) se registran en el Libro Mayor.
- Es donde se agrupan por cuenta las distintas transacciones (sólo la parte correspondiente a la cuenta) registradas en el Libro Diario.
- Permite obtener en todo momento los saldos de una cuenta
- Los Saldos Finales resumen cada cuenta, permitiendo la elaboración de los Estados Financieros Básicos.

FORMAS DE REGISTRO Y EL PROCESO CONTABLE



V. Libro Mayor (o Mayor General)

Caja

Fecha	Asiento	Detalle	Debe	Haber	Saldo	
					Deudor	Acreedor
		Saldo Inicial	\$500		\$ 500	
5/03/2004	23	Compra Existencias		\$125	\$375	
5/03/2004	37	Venta Valores Negociables	\$250		\$625	
8/03/2004	89	Venta Existencias	\$100		\$725	
9/03/2004	173	Compra Instalaciones		\$275	\$450	
		Total	\$850	\$400	\$450	

FORMAS DE REGISTRO Y EL PROCESO CONTABLE



V. Libro Mayor (o Mayor General)

- El Libro Mayor es una Cuenta T, a la que se le ha agregado:
 - Fecha
 - Asiento
 - Información Detallada de la transacción (descripción evento, factura, contrato, etc.)
 - Saldo Instantáneo

FORMAS DE REGISTRO Y EL PROCESO CONTABLE



VI. Ejemplo

- Ejercicio transacciones mensuales Empresas Conta S.A.
 - Los alumnos de Contabilidad ICS2522-3 deciden formar una sociedad llamada Empresas Conta S.A., dedicada a producir productos para la venta.
 - La sociedad se constituye el 28 de febrero de 2004 con el aporte de MM\$40 de 40 socios (alumnos), de los cuales 50% son en efectivo, 25% en Maquinas y lo restante será aportado por algunos socios en trabajo durante el primer mes.

FORMAS DE REGISTRO Y EL PROCESO CONTABLE



VI. Ejemplo

- 01/03: Se pagan 6 meses de arriendo por adelantado en efectivo por MM\$2,4
- 01/03: se pide un crédito bancario por MM\$10 para la construcción de instalaciones adicionales. El crédito vence el 31 de diciembre de 2004
- 03/03: se compra materia prima por MM\$12, de los cuales 50% se paga al contado y el resto a un plazo de 60 días.
- 15/03: Venta de mercadería en MM\$8, un 50% al contado y el resto a 30 días.
- 15/03: el costo de la mercadería es de MM\$5.
- 31/03: se paga intereses al banco por MM\$0,2.
- 31/03: Pago de remuneraciones por MM\$12, (incluyendo aporte de capital).

FORMAS DE REGISTRO Y EL PROCESO CONTABLE



VI. Ejemplo

01-Mar

Capital		40
Caja	20	
GPPA	10	
Maquinarias	10	

01-Mar

GPPA	2,4	
Caja		2,4

01-Mar

Obligaciones ByIF CP		10
Caja	10	

01-Mar

Instalaciones	10	
Caja		10

03-Mar

Existencias	12	
Caja		6
Cuentas x Pagar		6

FORMAS DE REGISTRO Y EL PROCESO CONTABLE



VI. Ejemplo

15-Mar

Resultado Ejercicio (Ingreso x Venta)	8
Caja	4
Cuentas x Cobrar	4

15-Mar

Existencias	5
Resultado Ejercicio (Costo de Venta)	5

31-Mar

Resultado Ejercicio (Gasto Financiero)	0,2
Caja	0,2

31-Mar

Resultado Ejercicio (Remuneraciones)	12
Caja	2
GPPA	10

01-Abr

Resultado Ejercicio (Arriendo)	0,4
GPPA	0,4

FORMAS DE REGISTRO Y EL PROCESO CONTABLE



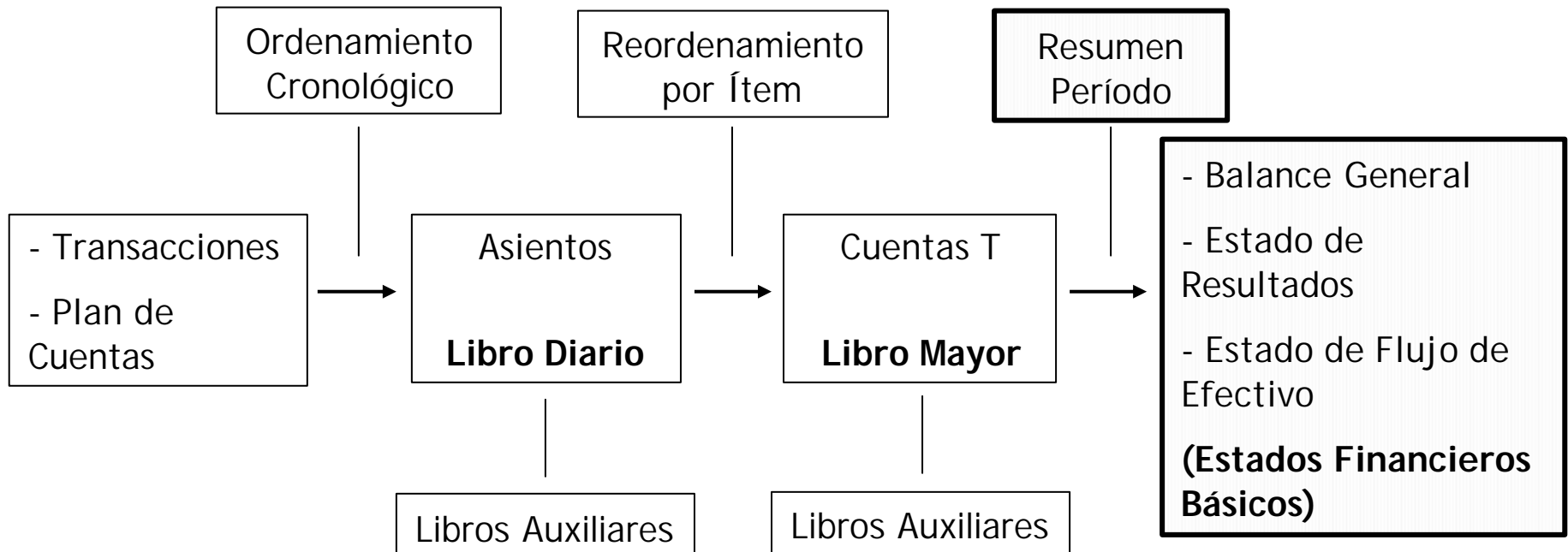
VI. Ejemplo

Caja		Existencias		Oblig. BelF CP		Cuentas x Pagar	
SI = 20		SI = 0			SI = 0		SI = 0
	2,4	12			10		6
10			5				
	10	SF = 7			SF = 10		SF = 6
	6						
4							
	0,2						
	2						
SF = 13,4		SF = 10					
Cuentas x Cobrar		Instalaciones		Capital		Resultado Ejercicio	
SI = 0		SI = 0			SI=40		SI = 0
4		10					8
SF = 4		SF = 10			SF = 40		
Cuentas x Cobrar		Maquinarias		GPPA		5	
SI = 0		SI = 10		SI = 0		0,2	
4		SF = 10		10		12	
SF = 4				2,4	10	0,4	
					0,4		
				SF = 2		SF = 9,6	

ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS Y EL PROCESO CONTABLE



I. Estados Financieros



ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS Y EL PROCESO CONTABLE



I. Estados Financieros

- Hemos visto como se registra cronológicamente y clasificando por ítem involucrado cada transacción. Ahora veremos cómo se genera el resumen de la información contable de un cierto periodo, para que los agentes internos y externos de la empresa puedan hacer un mejor uso de ella.

Definición: Informes que se elaboran al término de cada período, que contienen el resumen de los hechos económicos y financieros ocurridos durante este.

ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS Y EL PROCESO CONTABLE



I. Estados Financieros

- Los estados Financieros Básicos son la principal fuente de información para los inversionistas actuales y potenciales.
- Por estados Financieros Básicos, generalmente se entiende aquellos exigidos por las FECU (Ficha Codificada Estadística Uniforme, impuesta por la SVS), los cuales son:
 1. Balance General (o Estado de la Situación Financiera)
 2. Estado de Resultados (o Estado de Ganancias)
 3. Estado de Flujos de Efectivo (o Estado de Flujo de Caja)
 4. Notas a los Estados Financieros

ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS Y EL PROCESO CONTABLE



II. Balance General (o Estado de la Situación Financiera)

- Es un informe (estado contable) que muestra la situación económico-financiera de la empresa en un momento dado.
- Es por ende, una foto instantánea de los saldos de las cuentas de Activos, Pasivos y el Patrimonio de la organización al minuto de generar el informe.
- Está constituido por dos "lados". Por uno los Activos, y por el otro los Pasivos y el Patrimonio. Ambos "lados" se deben equilibrar siempre, cumpliendo así con la Ecuación Contable:

$$\text{Activos} = \text{Pasivos} + \text{Patrimonio}$$

- Es sin duda uno de los estados financieros más importantes

ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS Y EL PROCESO CONTABLE



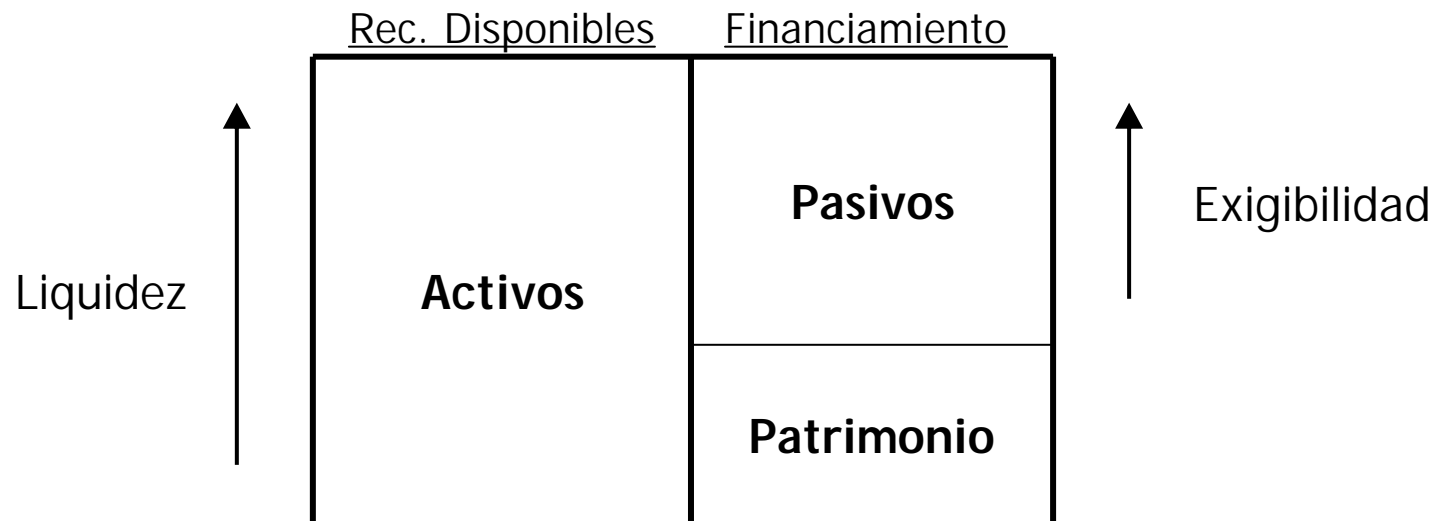
II. Balance General (o Estado de la Situación Financiera)

- Entre otras cosas, del Balance General se pueden conocer:
 - Situación Económica
 - Recursos disponibles y la capacidad de generar ingresos económicos a partir de estos. Como también la focalización de los recursos (unidades de negocio, enfoque productivo o financiero, etc.)
 - Situación Financiera
 - ¿Cuánto de lo que se tiene (recursos) se debe (obligaciones)? ¿Cuál es la capacidad de pago de estas deudas, dada la cantidad de Activos Circulantes vs. Pasivos de Corto Plazo, o en función de la cantidad de recursos de los socios (Patrimonio) vs. lo adeudado a terceros (Pasivos)?

ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS Y EL PROCESO CONTABLE



II. Balance General



ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS Y EL PROCESO CONTABLE



II. Balance General

- Las cuentas de Activos se ordenan según el grado de *liquidez*, es decir, según cuan luego (rápido) se puedan vender y cuan certero sea su precio de venta.
- Las cuentas de Pasivo se ordenan de mayor a menor *exigibilidad*, es decir, según cuan luego sea el plazo de vencimiento de la deuda (fecha de pago), independiente del monto.
- La proporción entre los Pasivos y el Patrimonio se conoce como *solvencia*.

ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS Y EL PROCESO CONTABLE



II. Balance General

	<u>Situación Económica</u>	<u>Situación Financiera</u>	
Liquidez ↑	Activo Circulante MM\$35	Pasivo CP MM\$25	↑ Exigibilidad
	Activo Fijo MM\$50	Pasivo LP MM\$30	
	Otros Activos MM\$15	Patrimonio MM\$45	

ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS Y EL PROCESO CONTABLE



II. Balance General

Caja	MM\$	8	CxC	MM\$	17
CxC	MM\$	15	Ingresos Percibidos x Adelantado	MM\$	8
Existencias	MM\$	12	Total Pasivo CP	MM\$	25
Total Activo Circulante	MM\$	35	Bonos	MM\$	10
Maquinaria	MM\$	25	Obligaciones BeIF LP	MM\$	20
Depreciación Acumulada	MM\$	(10)	Total Pasivos LP	MM\$	30
Terrenos	MM\$	35	Total Pasivos	MM\$	55
Total Activos Fijos	MM\$	50	Capital y Reservas	MM\$	35
Marca Conta ICS25223	MM\$	22	Resultado del Ejercicio	MM\$	10
Amortización Acumulada	MM\$	(7)	Total Patrimonio	MM\$	45
Total Otros Activos	MM\$	15	Total Pasivo y Patrimonio	MM\$	100
Total Activos	MM\$	100			

ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS Y EL PROCESO CONTABLE



II. Balance General

Situación Económica Situación Financiera

Activo Circulante MM\$35	Pasivo CP MM\$25
Capital de Trabajo	Pasivo LP MM\$30
Activo Fijo MM\$50	Patrimonio MM\$45
Otros Activos MM\$15	

Del Balance también se puede calcular el **Capital de Trabajo**, esto es, el Activo Circulante menos el Pasivo de CP.

Para calcular el **Capital de Trabajo Neto** se debe eliminar del Pasivo de CP el monto equivalente a las "Obligaciones de LP con Vencimiento a Menos de Un Año".

ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS Y EL PROCESO CONTABLE



III. Estado de Resultados (o Estado de Operación)

- “...es un informe de todos los ingresos y gastos correspondientes a un periodo en particular.” (Introducción a la Contabilidad Financiera, Séptima Edición, Charles T. Horngren)
- “...es un estado contable que permite conocer cómo se han generado las ganancias (o pérdidas) de una organización durante un cierto periodo o ejercicio.” (Contabilidad: Fundamentos y Usos, Segunda Edición, A. Irarrázabal)
- “...es un informe que muestra el resultado económico de una empresa, producido en un período determinado.” (Apuntes de Clases, F.J. Errázuriz, PUC)

ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS Y EL PROCESO CONTABLE



III. Estado de Resultados (o Estado de Operación)

- El Estado de Resultado es una forma analítica de mostrar todas las operaciones que, en un determinado período, afectan la cuenta Resultados del Ejercicio.
- Es, por ende, un resumen de todos los ingresos y gastos (costos) del período.
- Si los ingresos son mayores que los gastos, el resultado será positivo, y la empresa habrá obtenido utilidades (ganancias), de lo contrario habrá registrado pérdidas.
- Es decir, sirve para medir el desempeño de una empresa durante un período contable.

ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS Y EL PROCESO CONTABLE



III. Estado de Resultados

- El EE.RR. es el principal enlace entre dos Balances Generales.
- Recuerden: el Balance General es una foto de instantes precisos, el Estado de Resultado es un resumen (“película”) entre estos mismo instantes.
- El Balance General muestra la posición financiera, mientras el Estado de Resultado explica como se generó dicha posición.

ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS Y EL PROCESO CONTABLE



III. Estado de Resultados

- En Chile se utiliza el método de base devengada, el cual es un método contable que reconoce el impacto que las transacciones tienen en los estados financieros, durante los períodos en que ocurren los ingresos y gastos, es decir, *al momento de realizarse la transacción*.
- A diferencia del método de base efectivo o base Caja, que lo hace cuando se recibe o desembolsa dinero.

ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS Y EL PROCESO CONTABLE



III. Estado de Resultados

Ingresos de la Operación (Explotación)

Costos de la Operación (Costo de las Ventas)

Margen Operacional (de la Explotación o Bruto)

Gastos de Administración y Ventas

Resultado Operacional

Ingresos No Operacionales (Fuera de la Explotación)

Egresos No Operacionales

Corrección Monetaria

Resultado No Operacional

Resultado antes de Impuesto

Impuesto a la Renta (17%)

Resultado del Ejercicio

ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS Y EL PROCESO CONTABLE



III. Estado de Resultados

- Se descompone en:
 - ***Resultado Operacional***
 - Resultado que producen las actividades propias del giro de la empresa
 - ***Resultado No Operacional***
 - Resultado que producen el resto de las actividades (se define por convención)
 - ***Resultado antes de Impuestos***
 - Suma de los resultados anteriores. Constituye la base sobre la cual se pagan los impuestos.
 - ***Resultado del Ejercicio***
 - Resultado final que se obtiene de descontar al monto anterior el impuesto a la renta (17%), el interés minoritario y la amortización del mayor o menor valor de las inversiones.

ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS Y EL PROCESO CONTABLE



III. Estado de Resultados

- El *Resultado Operacional* está compuesto por:
 - ***Ingresos de la Operación***
 - Ventas totales propias del giro durante el período cubierto. (precios netos)
 - ***Costos de la Operación***
 - Costos de los productos vendidos (incluye materia prima, mano de obra directa, depreciación, amortización, etc.)
 - ***Gastos de Administración y Ventas (GAV)***
 - Se incluye todo lo que siendo necesario para la administración y venta de los productos y la empresa, no se puede asignar específicamente a un producto vendido como costo de este. (Ej: arriendos, remuneraciones gerencia, publicidad [no toda], etc.)

ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS Y EL PROCESO CONTABLE



III. Estado de Resultados

- El *Resultado No Operacional* está compuesto por:
 - ***Ingresos Financieros***
 - Intereses percibidos y devengados de la inversión en instrumentos financieros
 - ***Otros Ingresos No Operacionales***
 - Utilidades de la venta de activos fijos, royalties,
 - ***Resultado Inversiones en Empresas Relacionadas***
 - Ingresos (egresos) obtenidos por el reconocimiento de utilidades (pérdidas) devengadas, por inversiones incluidas en el rubro Inversiones en Empresas Relacionadas.
 - ***Gastos Financieros***
 - Intereses de todo tipo de deudas
 - ***Corrección Monetaria***
 - Saldo resultante de la revalorización de los activos, pasivos y patrimonio, según normativa vigente.

ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS Y EL PROCESO CONTABLE



III. Estado de Resultados

Ingreso x Ventas	MM\$	150
Costo Existencias	MM\$	(67)
Amortización del Ejercicio	MM\$	(22)
Margen Operacional	MM\$	61
Remuneraciones	MM\$	(25)
Gastos Arriendo y Servicios Básicos	MM\$	(8)
Resultado Operacional	MM\$	28
Resultado Financiero	MM\$	(5)
Corrección Monetaria	MM\$	3
Resultado No Operacional	MM\$	(2)
Resultado antes de Impuesto	MM\$	26
Impuesto a la Renta (17%)	MM\$	(4,42)
Resultado del Ejercicio	MM\$	22

ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS Y EL PROCESO CONTABLE



IV. Estado de Flujos de Efectivo

- Es un Estado Financiero Básico que muestra todos los flujos de efectivo que se producen en un determinado período, tanto los ingresos, como los egresos.
- Tal como se señaló para el EERR, es una forma analítica de mostrar las transacciones de una cuenta en particular, en este caso, la Caja (incluidas todas sus sub-cuentas).
- El análisis se divide en tres áreas principales en las cuales se emplea o de donde proviene el efectivo:
 - Actividades Operacionales
 - Actividades de Financiamiento
 - Actividades de Inversión

ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS Y EL PROCESO CONTABLE



IV. Estado de Flujos de Efectivo

- Algunos de los objetivos que busca el EFE son:
 - Explicar de dónde proviene y en qué se empleó el efectivo en un período contable.
 - Evaluar la forma en que una administración genera y usa el efectivo.
 - Determinar la capacidad de la empresa para cumplir con sus compromisos, tales como el pago de intereses y obligaciones por vencer en el corto plazo o el pago de dividendos.
 - Ayuda a predecir la capacidad para generar flujos futuros de efectivo positivos.

ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS Y EL PROCESO CONTABLE



IV. Estado de Flujos de Efectivo

Ingresos efectivos de la Operación

Egresos efectivos de la Operación

Flujo Neto de la Operación

Ingresos efectivos de la actividad de Financiamiento

Egresos efectivos de la actividad de Financiamiento

Flujo Neto de la actividad de Financiamiento

Ingresos efectivos de la actividad de Inversión

Egresos efectivos de la actividad de Inversión

Flujo Neto de la actividad de Inversión

Flujo Neto Total del Período

Efecto de la Corrección Monetaria sobre Efectivo

Variación Neta del Efectivo

Saldo Inicial de Efectivo

Saldo Final de Efectivo

ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS Y EL PROCESO CONTABLE



IV. Estado de Flujos de Efectivo

■ *Flujo de efectivo de actividades de la Operación*

- Son aquellos flujos que se relacionan con las acciones propias del giro de la empresa y/o afectan el Estado de Resultado. Entre otras cosas se compone de:
 - Flujos generados por procesos de compras, producción o ventas
 - Flujos por pago de remuneraciones, gastos operacionales, gastos financieros, etc.
 - Pagos de impuestos

ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS Y EL PROCESO CONTABLE



IV. Estado de Flujos de Efectivo

■ *Flujo de efectivo de actividades de Financiamiento*

- son aquellos que se relacionan a actividades que consisten en obtener recursos en calidad de prestatario o emisor de valores y pagar a acreedores y propietarios. Entre otras cosas se compone de:
 - Aportes (y devoluciones) de Capital
 - Pago de dividendos
 - Emisión de obligaciones o valores de crédito
 - Obtención o liquidación de créditos, etc.

ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS Y EL PROCESO CONTABLE



IV. Estado de Flujos de Efectivo

- ***Flujo de efectivo de actividades de Inversión***
 - Adquisición y venta de activos fijos y otros, tales como plantas, propiedades, maquinas, etc.
 - Provisión y cobro de efectivo como prestamista o dueño de valores (inversionista)

ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS Y EL PROCESO CONTABLE



IV. Estado de Flujos de Efectivo

Ingreso x Ventas	MM\$	8
Costo de las Ventas	MM\$	(5)
Gastos Financieros	MM\$	(0,2)
Impuesto a la Renta	MM\$	(0,4)
Flujo Neto de la Operación	MM\$	2,4
Aportes de Capital	MM\$	10
Pago de Dividendos	MM\$	(2,5)
Flujo Neto Actividad de Financiamiento	MM\$	7,5
Venta Inversiones Empresas Relacionadas	MM\$	5
Compra de Activos Fijos	MM\$	(13)
Flujo Neto de la actividad de Inversión	MM\$	(8)
Flujo Neto Total del Período	MM\$	1,9
Efecto Corrección Monetaria sobre Efectivo	MM\$	0,2
Variación Neta del Efectivo	MM\$	2,1
Saldo Inicial de Efectivo	MM\$	20
Saldo Final de Efectivo	MM\$	22,1

ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS Y EL PROCESO CONTABLE



IV. Estado de Flujos de Efectivo

- El Estado de Flujo de Efectivo debe acompañarse de un complemento que explique (o concilie) las diferencias entre el EERR y el Flujo de Efectivo Neto de la Operación
- Consiste en complementar el Estado de Resultado con:
 - Las partidas que no constituyen Caja
 - (Ej.: depreciación, amortización, etc.)
 - Las partidas que no son parte del EERR
 - (Ej.: variaciones de CxC y CxP, GPA y otros)

ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS Y EL PROCESO CONTABLE



IV. Estado de Flujos de Efectivo

Resultado del Ejercicio	MM\$	2,2
Cargos a EERR que no son egresos en efectivo	MM\$	(0,3)
Abonos a EERR que no son egresos en efectivo	MM\$	1,1
Aumento (disminución) de Activos que afectan el flujo efectivo	MM\$	0,4
Aumento (disminución) de Pasivos que afectan el flujo efectivo	MM\$	(1)
Flujo Neto de la actividad de Inversión	MM\$	2,4

ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS Y EL PROCESO CONTABLE



V. Notas a los Estados Financieros

- Notas adicionales a los Estados Financieros que deben entregarse para explicar en forma más clara la información contable contenida en los Estados Financieros Básicos
- Su contenido, por lo general, no es nuevo, sino que es una forma distinta de mostrarlo (complementario y explicativo)
- Tiene dos partes fundamentales:
 - Descripción de los Principios Contables aplicados
 - Información Financiera no mostrada en los Estados Financieros Básicos

ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS Y EL PROCESO CONTABLE



V. Notas a los Estados Financieros

- Algunos Ejemplos son:
 - Criterios Contables utilizados
 - Valorización de Existencias
 - Corrección Monetaria (Monedas extranjeras, etc.)
 - Inversiones, Valores Negociables, Filiales, etc.
 - Composición del Pasivo de Largo Plazo
 - Provisiones, Castigos, etc.
 - Impuestos
 - Cambios en el Patrimonio
 - Transacciones con Personas Relacionadas

ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS Y EL PROCESO CONTABLE



VI. Libro Balance

- Este libro muestra los recursos, las obligaciones y el patrimonio que cada empresa tiene al comienzo y fin de cada período.
- Registra el Balance General, es decir, los saldos finales de las cuentas para un determinado período (31 de Diciembre de cada año).

ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS Y EL PROCESO CONTABLE



VII. Libros Auxiliares

- Son libros usados como apoyo para la elaboración de Estados Financieros o para poder revisar con mayor facilidad, orden y detalle las transacciones. Pueden estar regulados en su uso por distintas leyes o códigos (Código de Comercio, Ley de IVA, Código del Trabajo, etc.)

- Pueden auxiliar al Libro Diario o Mayor. Algunos de estos son:
 - De Compras
 - De Ventas
 - De Remuneraciones
 - De Clientes
 - De Proveedores

ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS Y EL PROCESO CONTABLE



VIII. Balance Tabular (o Balance a Ocho Columnas)

- Método secuencial de construcción del Balance General, a partir de los saldos de las Cuentas T
- No es parte del Proceso Contable ordinario y no es exigido por la ley de valores, por lo que su elaboración no reemplaza la del Libro Mayor
- Sin embargo tiene una finalidad tributaria y usualmente se realiza como comprobación del proceso contable

ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS Y EL PROCESO CONTABLE



VIII. Balance Tabular (o Balance a Ocho Columnas)

- Consiste en:
 - Presentar los saldos de todas las cuentas T, de acuerdo al Plan de Cuentas por grupo y en forma vertical, incluyendo sólo las transacciones en dichos saldos (1ª y 2ª Columna)
 - Incluir los ajustes extra contables, calculados producto del cierre del ejercicio o período contable (3ª y 4ª Columna)
 - Añadir los saldos correspondientes a las cuentas del EE. RR. (5ª y 6ª Columna)
 - Calcular el saldo de cada cuenta, sumando las 6 primeras columnas, para producir el Balance General (7ª y 8ª Columna)