

**UNIVERSIDAD DE SANTIAGO DE CHILE
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN Y ECONOMÍA
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

LA INFORMACIÓN CONTABLE

**PRIMER SEMESTRE 2021
Profesor: Aladino Veas B.**

FUNDAMENTOS DE LA CONTABILIDAD – UNIDAD I



Objetivos de una Empresa

- **Incrementar su patrimonio (utilidad).**
- **Ser rentable.**
- **Perdurar en el tiempo.**

1

DEFINICIÓN Y OBJETIVOS DE LA CONTABILIDAD



Definiciones de Contabilidad

Definición 1

“La Contabilidad es una herramienta para la administración, que entrega el máximo de información de tipo económico y financiero de una empresa, a un mínimo de costo”.



Definición 2

“La Contabilidad es una técnica de la economía que tiene como función registrar los hechos que conforman la actividad económica de una empresa, en forma sistemática, y tiene como objetivo entregar información óptima acerca de su desarrollo, para lograr, a su vez, la eficiencia y eficacia en esa actividad humana”.



Definición 3

“Es una técnica que permite rescatar, registrar, procesar, interpretar, analizar y comunicar los hechos económicos de una entidad, es decir, todas aquellas transacciones o actividades que realiza una empresa y que pueden ser traducidas en moneda. Por tanto, una de sus limitaciones es que la contabilidad no puede dar a conocer hechos que no sean traducidos en moneda (Por ej: la calidad de un gerente no puede ser contabilizada)”.



Definición 4

“Es una técnica que se encarga de capturar, registrar y procesar los hechos económicos susceptibles de ser cuantificados, es decir, los que puedan ser representados monetariamente, en forma veraz, oportuna, fidedigna, íntegra, para la toma de decisiones en forma pertinente por los respectivos usuarios de la información”.



La Contabilidad

Ciencia
Técnica
Disciplina
Herramienta
Arte



Principal función y objetivo es ser de ayuda para los usuarios de la información en el proceso de toma de decisiones, mediante el registro de datos cuantitativos y su custodia histórica.

Necesita por tanto de un sistema preestablecido de normas, políticas y doctrinas orientadas a preparar información.



Usuarios de la Información

Se consideran usuarios de la información a **aquellos sujetos cuyos intereses pueden verse afectados de forma positiva o negativa por las actividades de la entidad que está emitiendo información.**

- Usuarios internos:** aquellos que toman decisiones relativas a la gestión de la unidad económica.
- Usuarios externos:** quienes no participan en decisiones relativas a la gestión.

Usuarios de la Información

Internos

Dueños de la Empresa

Administradores

Gerentes

Contadores

Departamento de Auditoría Interna

Inversionistas

Financistas

Proveedores

Clientes

Empleados

Organismos públicos y fiscalizadores

Empresas de la Competencia

Medios de Comunicación

Público en General

Externos



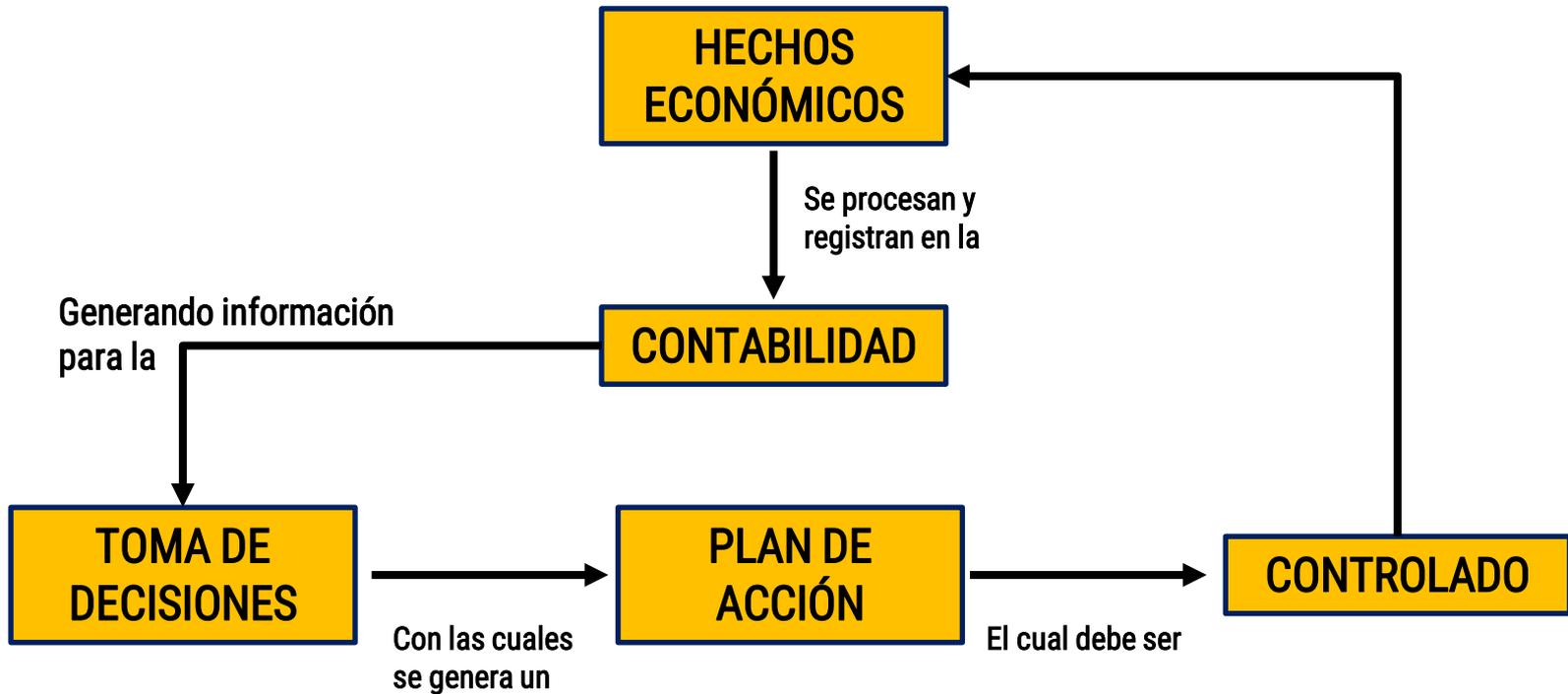
Necesidades básicas de la contabilidad

INFORMAR

La razón de existir de la contabilidad es esencialmente la de suministrar información con el objetivo de se puedan tomar decisiones correctas.

CONTROLAR

Toda decisión tomada debe ser controlada, a objeto de lograr las metas deseadas, y de no ser así, tomar las medidas correspondientes que permitan cambiar el rumbo hacia los objetivos deseados.





El período contable

Anual

Semestral

Trimestral

Mensual

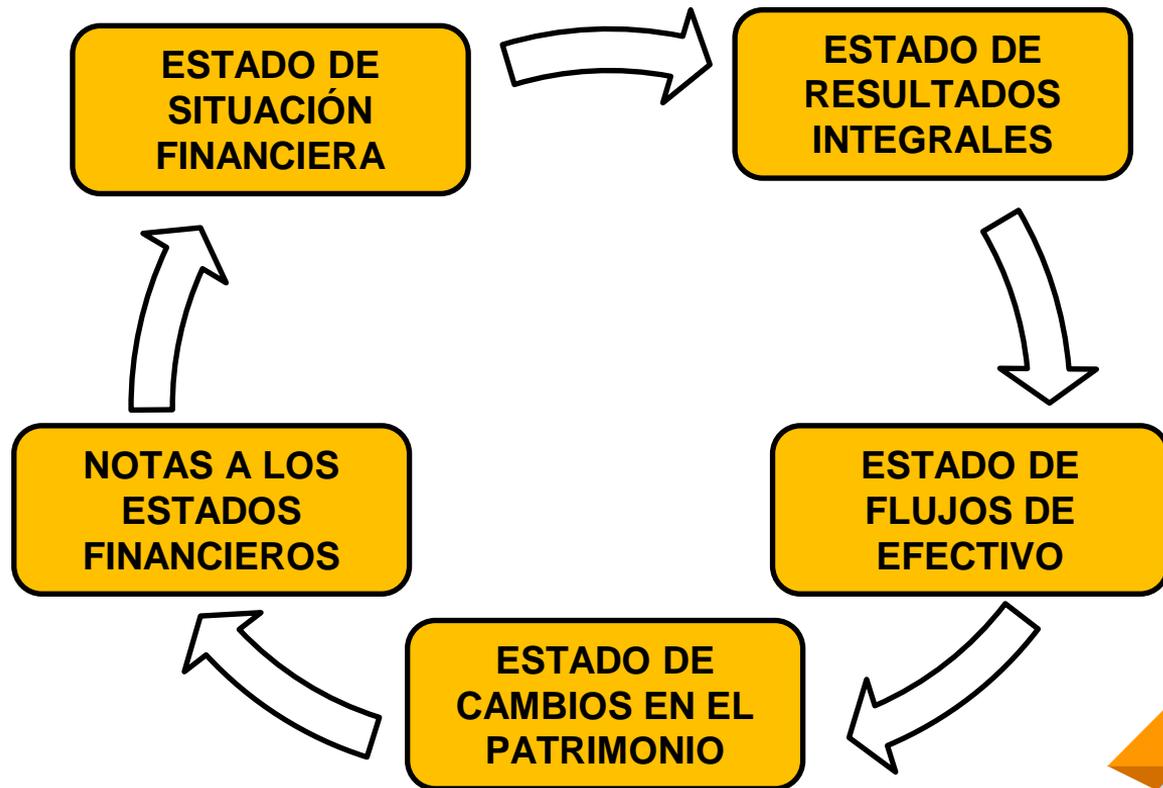
La vida de una empresa se divide en períodos iguales de tiempo, y los Estados Financieros se refieren a estos “períodos contables”.

Las empresas reguladas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) tienen que hacer sus Estados Financieros de forma Trimestral.

Cualquier otra necesidad de la información.



Los 5 Estados Financieros Básicos





Los 5 Estados Financieros Básicos

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Muestra la situación financiera y económica de la empresa, presentándose a una fecha determinada, por lo que se dice que es “estático”.

- Incluye los recursos económicos (activos), los derechos de terceros sobre esos recursos (pasivos) y los derechos de los propietarios (patrimonio).

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

Presenta los resultados financieros obtenidos por un ente económico en un período determinado. El resultado se determina comparando los ingresos del período contra los costos y gastos.

- Si los ingresos son mayores: hay utilidad.
- Si los ingresos son menores: hay pérdida.



Los 5 Estados Financieros Básicos

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Es un resumen del efectivo recibido y pagado durante un período específico. Sirve para determinar cuáles fueron las fuentes de financiamiento de la empresa, y los usos que le da a dicho financiamiento.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Es un resumen de los cambios en el patrimonio de una empresa, en un período específico. **Muestra la variación (el aumento o la disminución) del patrimonio en un ejercicio.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Es **información adicional** a la entregada en los estados financieros anteriormente señalados.

2

BREVE HISTORIA DE LA CONTABILIDAD



Breve historia de la Contabilidad

Situando su origen en algunos miles de años antes de Cristo, la Contabilidad como un mecanismo de apoyo a la gestión comercial **nace como un acto natural en el comercio**, puesto que las personas que estaban participando en las distintas operaciones que se realizaban **sintieron la necesidad de recopilar la información que se originaba en sus negocios.**

TRUEQUE

**Nace la moneda como
un mecanismo de
control.**

**Se crean los libros de contabilidad para registrar las
transacciones y recopilar información.**



3

LA NORMATIVA CONTABLE EN CHILE Y EL MUNDO

Normas de Información Financiera



Globalización

Impacto en los aspectos fundamentales de la vida de las naciones.

Obliga a las grandes empresas a diversificar sus negocios.

Quiebre de la brecha comercial entre los países.

Adaptación a nuevos idiomas, culturas, normativas, etc.

Es necesaria la creación de un nuevo sistema normativo.



Normas de Información Financiera (NIIF / IFRS)

Bajo la necesidad de implementar un conjunto de normas único para los diferentes mercados e industrias que existen en el mundo se creó un modelo que **pretende mejorar la transparencia y comparabilidad de la información financiera**, es decir, que todo el mundo se pueda comunicar en base a un mismo idioma, las denominadas “**Normas de Información Financiera**” (NIIF en su sigla en español, e IFRS en su sigla original).

Esta nueva forma de comunicación **pretende que los usuarios de la información puedan obtener en un mismo lenguaje contable** la información que necesitan para evaluar resultados y tomar decisiones, independiente de la cultura, idioma o forma de negocios.



Normas de Información Financiera (NIIF / IFRS)

Las NIIF (IFRS en su sigla original) definen los requerimientos de:

Reconocimiento

Medición

Presentación

Revelación

Relativos a las transacciones y sucesos económicos que afectan a los Estados Financieros. Indicando criterios específicos a usar en cada una de las transacciones.



Normas de Información Financiera (NIIF / IFRS)

Se focalizan en el fondo económico de las transacciones.

Son independientes de la forma legal o reguladora.

Facilitan la comparabilidad y transparencia de la información.

IFRS



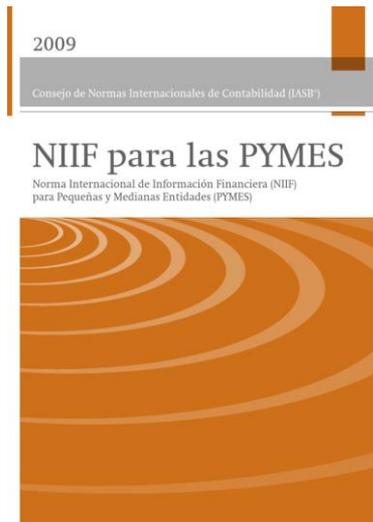
Tipos de Normas de Información Financiera

IFRS FULL



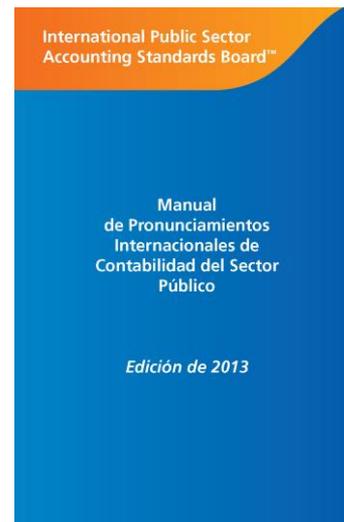
Reguladas

IFRS PYME



No Reguladas

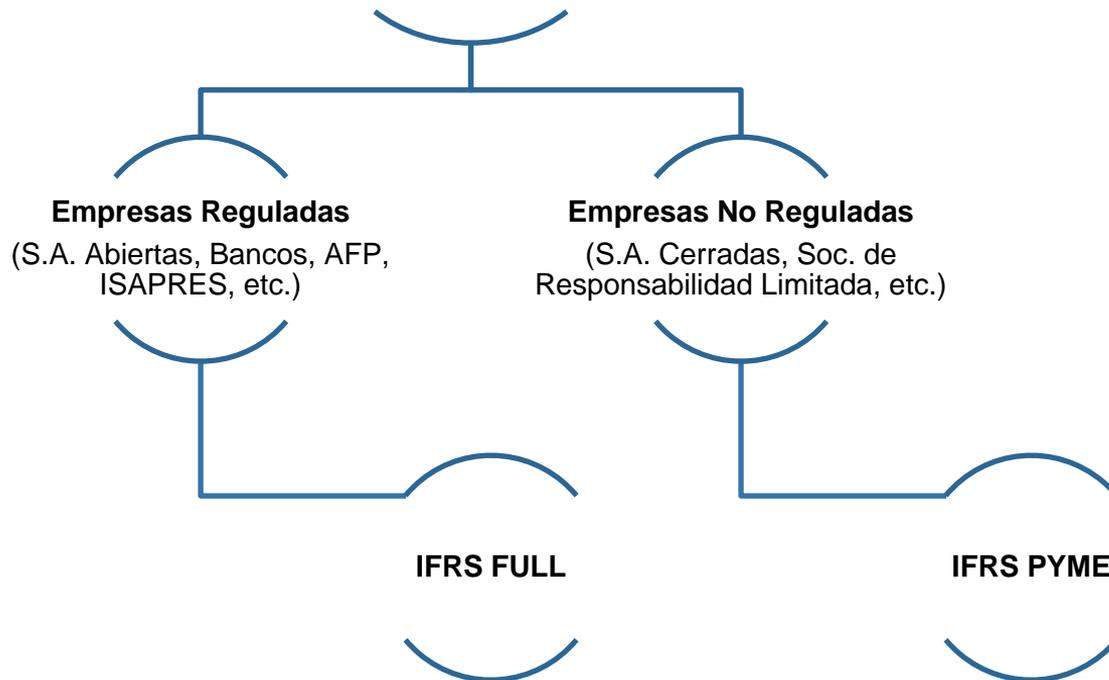
NICSP



Sector Público



Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF / IFRS)

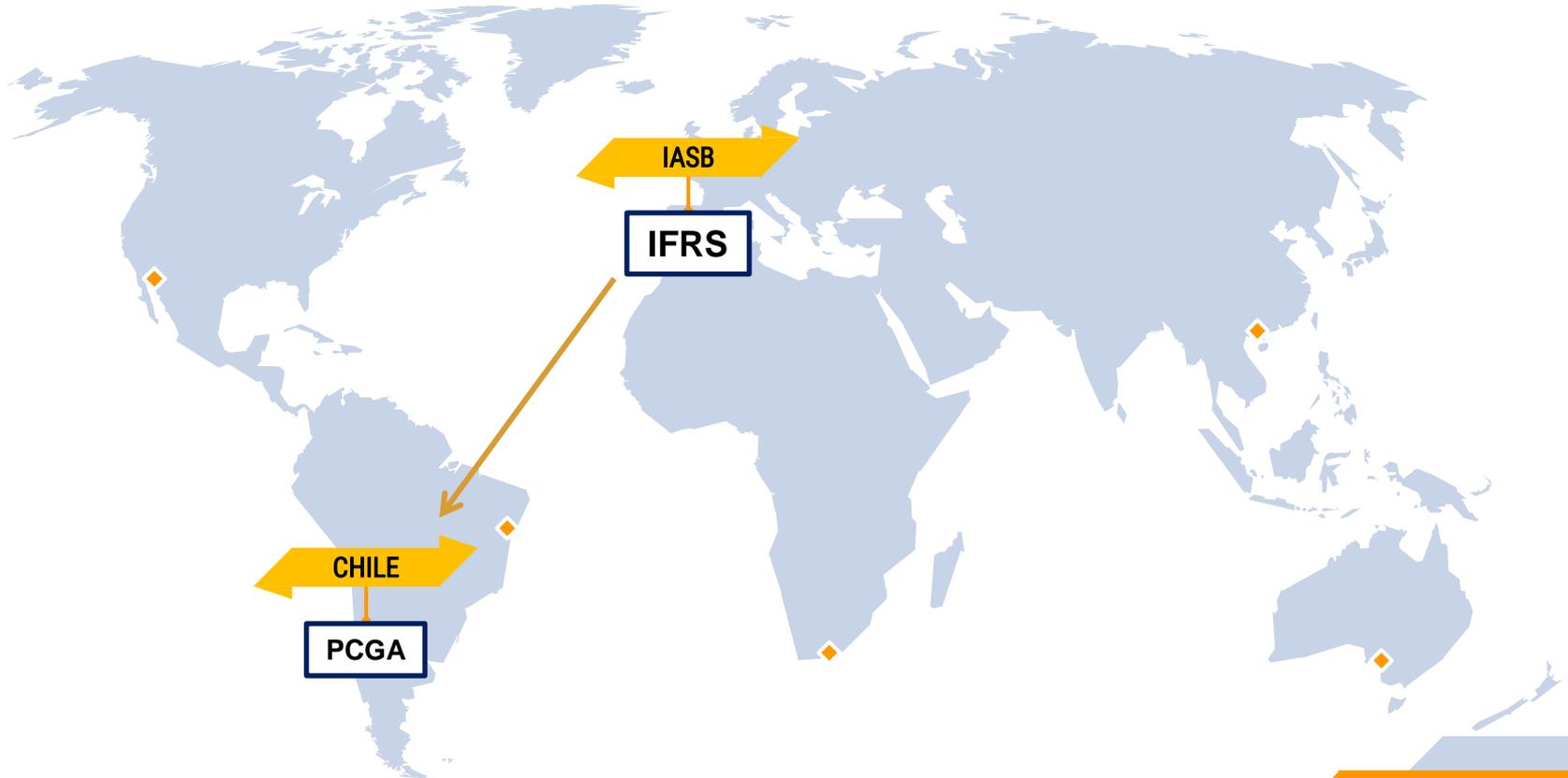


Las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Empresas (IFRS PYMES) son una versión “minimizada” de las IFRS FULL.

Se permite su uso, aunque es recomendable que las empresas apliquen desde un inicio la versión IFRS FULL.



¿Quién emite las NIIF / IFRS?





¿Quién emite las NIIF / IFRS?

**IASC
1973**



**IASB
2001**

Su objetivo era elaborar y dar a conocer normas contables de observancia en los estados financieros del mundo entero, sobre la base de considerar el interés público; promoviendo la aceptación de tales normas.

Es la continuadora del IASC en la generación de Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), y posee la responsabilidad de eliminar, en la medida de lo posible, las diferencias, mediante la búsqueda de la armonización de regulaciones, principios contables y procedimientos relativos a la preparación de presentación de los estados financieros.



¿Quién emite las NIIF / IFRS?

Elabora normas contables.

**IASC
1973**



NIC (Normas Internacionales de Contabilidad)



Continúa la labor del IASC.

**IASB
2001**



NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera)

Las normas se conocen con las siglas NIC y NIIF, dependiendo de cuando fueron aprobadas, y se matizan a través de las "interpretaciones" que se conocen con las siglas SIC (interpretan las NIC) y CINIIF (interpretan las NIIF).



¿Contabilidad en Chile?

El organismo que tiene la capacidad de dictar las normas relativas al ejercicio profesional de la contabilidad en Chile es el **Colegio de Contadores de Chile A.G.**, este organismo dictó las normas contables aplicables en Chile a través de “**Boletines Técnicos**”.

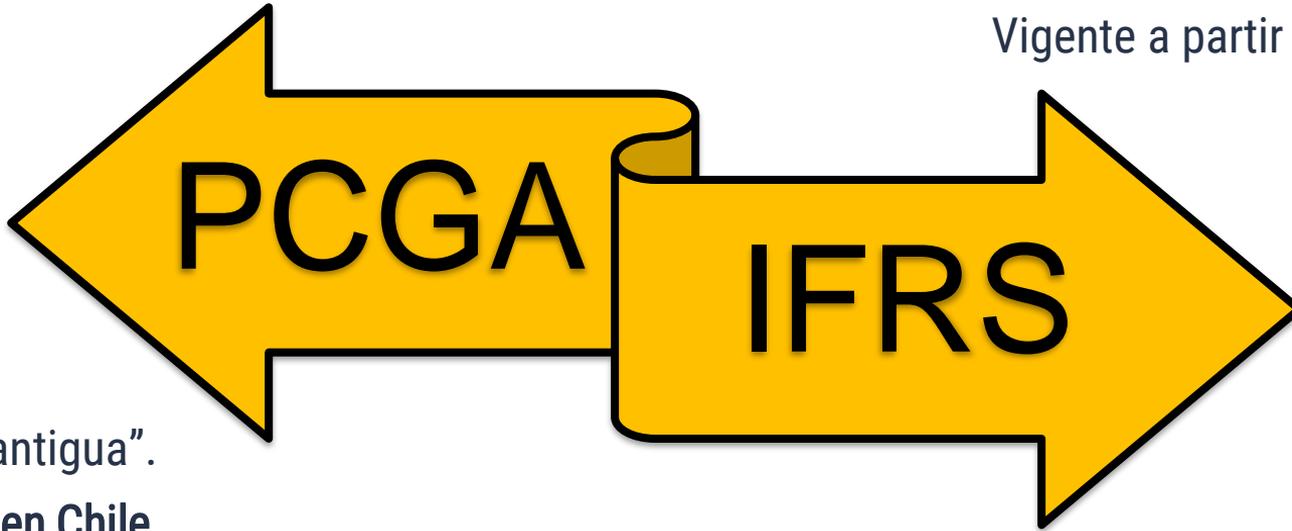
A dicha normativa se le conoce como “**Principios Contables Generalmente Aceptados**” (PCGA).



¿Contabilidad en Chile?

Normativa actual en Chile.

Vigente a partir del 01.01.2009.



Normativa “antigua”.

Ya no aplica en Chile.

Los Boletines Técnicos fueron derogados.



Adopción de las IFRS en Chile

Año 2004

El Colegio de Contadores de Chile firma un convenio con el Banco Interamericano de Desarrollo, con el fin de insertar a Chile en el ámbito internacional, aplicando criterios uniformes en la presentación de informes de carácter financiero-contable, y facilitando la integración comercial. **Siendo la Convergencia de Principios Contables nacionales a Normas Internacionales el principal componente del pacto.**

En dicho convenio se otorgó a Chile un plazo de cuarenta y ocho meses para la ejecución del programa, lo que se tradujo en una fecha límite de implementación para el 01 de enero de 2009.



Adopción de las IFRS en Chile

OCDE

Por otro lado, para acceder a la OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos), el Estado de Chile se comprometió entre otras cosas, a impulsar la adopción de este nuevo sistema internacional de contabilidad; lo que se realizó a través de oficios y circulares de la SVS (que fue reemplazada por la Comisión para el Mercado Financiero en 2018), en los que, **también se definió como fecha de inicio para su aplicación obligatoria el 01.01.2009 para las Sociedades Anónimas Abiertas, y el 01.01.2013 para las Sociedades Anónimas Cerradas.**



Adopción de las IFRS en Chile

Año 2006

El Colegio de Contadores de Chile aprueba el **Marco Conceptual para la Preparación y Presentación de Estados Financieros**.

01.01.2009

Se da inicio a la **implementación (gradual) de la normativa IFRS en las empresas chilenas**, la que se vio respaldada por las exigencias de diversas instituciones, tales como el Colegio de Contadores de Chile A.G., la Superintendencia de Valores y Seguros (SVS) y la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF).

SII

El Servicio de Impuestos Internos (SII) comunicó que **IFRS no afecta, ni modifica ninguna normativa tributaria**.



Adopción de IFRS el 01.01.2009



El primer año de adopción a IFRS la normativa exigió que se elaborase un Balance de Apertura, bajo la normativa IFRS al 01.01.2008.



¿Cómo acceder a las IFRS?

Se puede acceder gratuitamente a las IFRS vigentes en la página web del IASB (<https://www.ifrs.org/>), lugar en el que se pueden descargar en su versión original y traducidas a diferentes idiomas.

The screenshot shows the IFRS website's navigation menu. At the top left is the IFRS logo. To the right are links for 'Sign in', a search icon, and a hamburger menu icon. Below these is a horizontal navigation bar with the following items: 'ABOUT US', 'AROUND THE WORLD', 'ISSUED STANDARDS' (highlighted in red), 'SUPPORTING IMPLEMENTATION', 'PROJECTS', 'NEWS AND EVENTS', and 'SERVICES'. A dropdown menu is open under 'ISSUED STANDARDS', listing: 'IFRS Standards', 'The IFRS for SMEs Standard', 'IFRS Translations', 'IFRIC Interpretations', 'Editorial corrections', and 'IFRS Taxonomy'. At the bottom of the page, there are three featured content blocks: 'Speech: IASB Chair on importance of PFS', 'IFRS for SMEs® Standard—supporting modules', and 'Changes in financing liabilities'. On the right side, there is a 'Resources for Academics' section.

4

LA CONTABILIDAD EN LA EMPRESA COMO SISTEMA



La contabilidad en la empresa como sistema

Un sistema es un conjunto de elementos que se relacionan entre sí y que, mediante un proceso transforman datos en información. Por tanto, **un sistema de información contable es un conjunto de elementos que se relacionan entre sí y que, mediante el proceso contable toma los hechos económicos, los ordena, clasifica, registra y transforma en información relevante para la toma de decisiones, análisis de gestión, etc.**

Para operar un sistema contable **debe contarse con recursos humanos y materiales, además de todo un cuerpo de doctrinas, procedimientos y normas.** Unidos, estos componentes dan como resultado **Estados Financieros** (reportes contables), información con la cual es posible la toma de decisiones.





Pasos a seguir

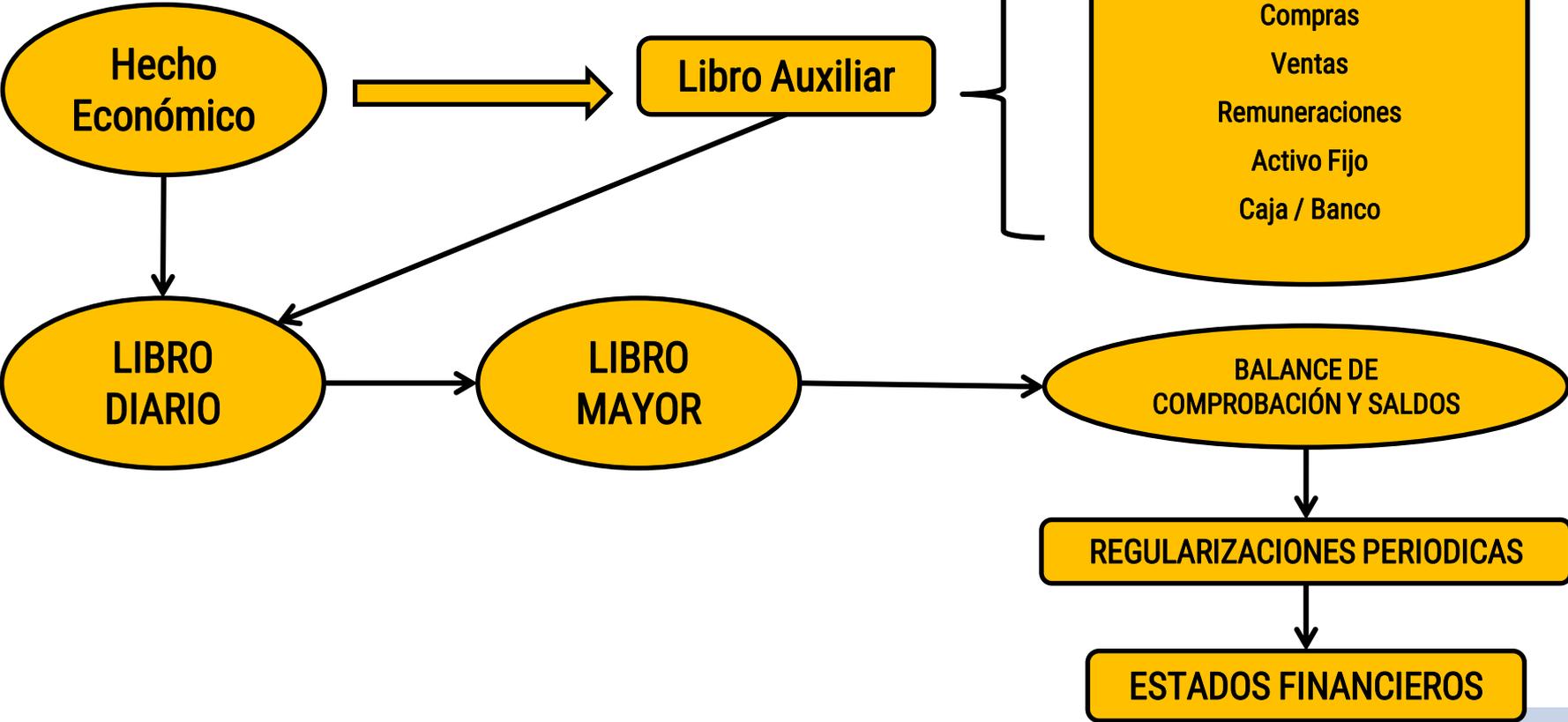
En general, el procesamiento de los datos en un sistema contable debe seguir los siguientes pasos:

1. Identificar transacciones (hechos económicos).
2. Clasificar los elementos integrantes de las transacciones.
3. Valorizar las transacciones.
4. Registrar las transacciones.
5. Resumir e informar.

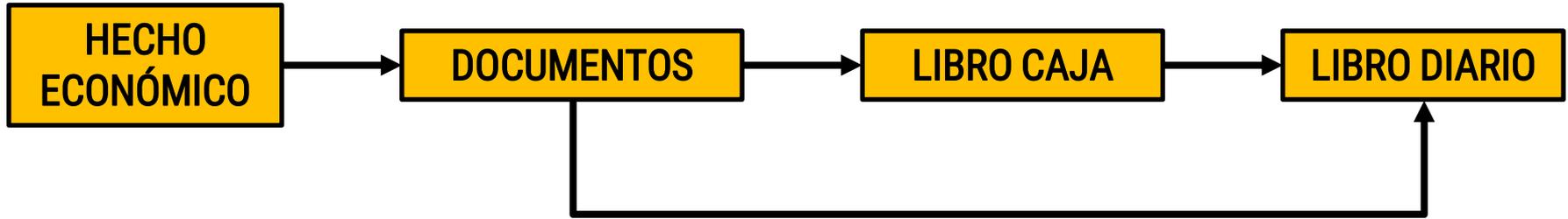
5

TIPOS DE SISTEMAS CONTABLES

Sistema Jornalizador

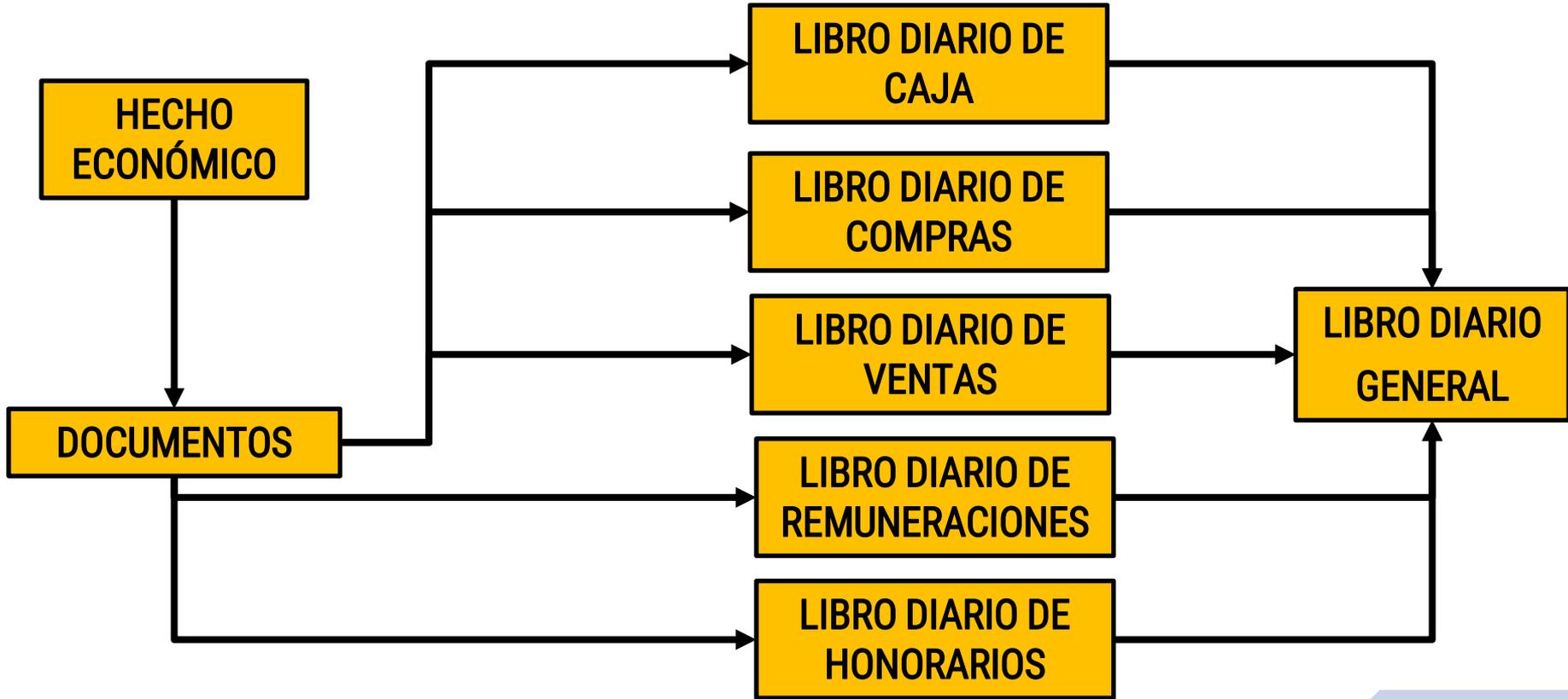


Sistema Caja Diario



Por ejemplo: las compras al crédito pasan directo al...

Sistema Centralizador



6

EL MARCO CONCEPTUAL PARA LA INFORMACIÓN FINANCIERA



El Marco Conceptual para la Información Financiera

El año 2006 el Colegio de Contadores de Chile aprobó *el Marco Conceptual para la Preparación y Presentación de Estados Financieros*, derogando los 18 Principios Básicos de la Contabilidad. Este marco fue emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad en 1989, y actualmente se encuentra derogado por el *Marco Conceptual para la Información Financiera*, emitido en septiembre de 2010. Revisado en marzo de 2018.



Propósitos del Marco Conceptual

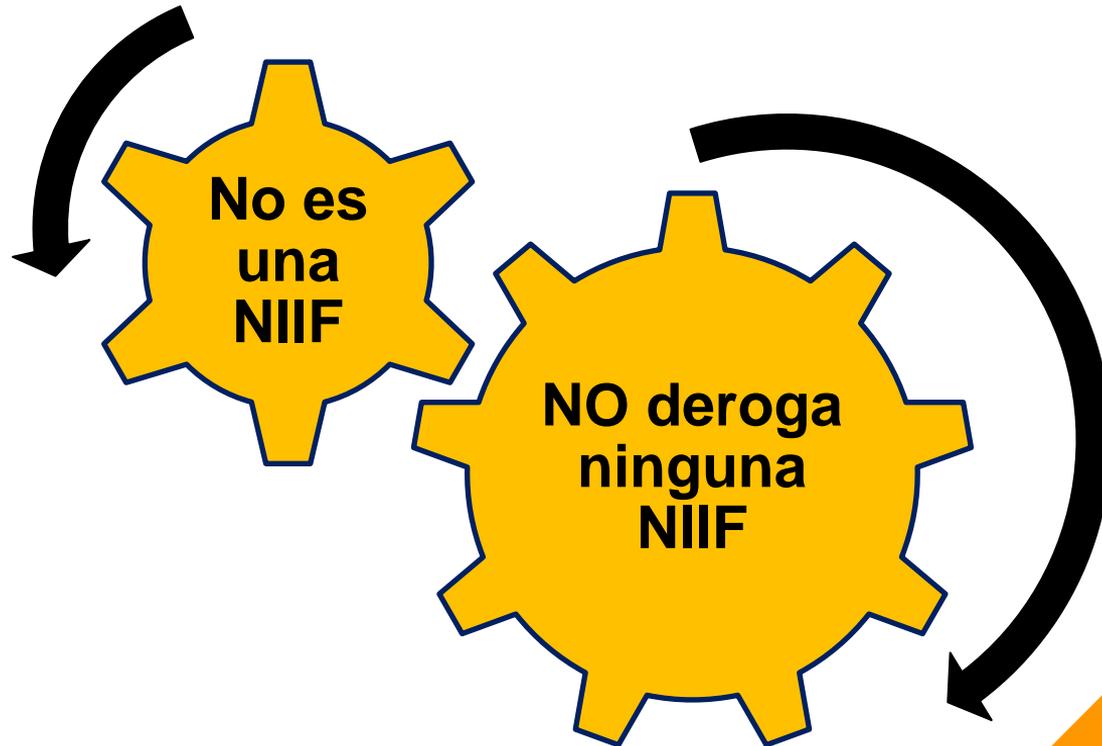
Ayudar al Consejo en el desarrollo de futuras Normas NIIF que estén basadas en conceptos congruentes.

Asistir a los preparadores para desarrollar políticas contables congruentes cuando no es aplicable ninguna Norma a una transacción específica, o cuando una Norma permite una opción de política contable.

Ayudar a todas las partes a comprender e interpretar las Normas.



El Marco Conceptual para la Información Financiera





El objetivo de los Estados Financieros

Su objetivo es proporcionar información financiera sobre la entidad, que sea útil para los usuarios de la información, con tal que éstos puedan tomar decisiones con respecto a ella.

Según el Marco Conceptual, los principales usuarios a los que se dirigen estos informes son: **inversores, prestamistas y otros acreedores existentes y potenciales**. Quienes deben confiar en los estados financieros para obtener la mayor parte de la información que necesitan, además de considerar otras fuentes para tomar sus decisiones.



Principios Fundamentales de la Contabilidad

DEVENGADO

Los efectos de las transacciones y demás sucesos se reconocen cuando ocurren (y no cuando se recibe o paga dinero, u otro equivalente a efectivo).

La determinación de los resultados de operación y la posición financiera deben tomar en consideración todos los recursos y obligaciones del período, aunque estos hayan sido o no percibidos o pagados, con el objeto de que, de esta manera los costos y gastos puedan ser debidamente relacionados con los respectivos ingresos que generan.



Principios Fundamentales de la Contabilidad

DEVENGADO

Por ejemplo: si en el mes de diciembre se efectúa una venta con un crédito de 30 días, esto se debe reflejar como un **derecho que tiene la empresa a cobrarle al cliente**. Del mismo modo se tienen que registrar los costos o gastos, asociados a esta venta, en el período en que se originó la operación.



Principios Fundamentales de la Contabilidad

NEGOCIO EN MARCHA

Los Estados Financieros deben prepararse bajo el supuesto de que la entidad está en funcionamiento y continuará su actividad dentro del futuro previsible. Por tanto, no tiene intención, ni necesidad de liquidar o cesar su actividad comercial.

Cuando una empresa inicia actividades, no lo hace para que sea cerrada o liquidada al “día siguiente”, sino que se inicia para perdurar en el tiempo en forma indefinida. En los casos en que existan evidencias fundadas que prueben lo contrario, deberá dejarse constancia de este hecho y su efecto sobre la situación financiera.



Principios Fundamentales de la Contabilidad

DEVENGADO

Los efectos de las transacciones y demás sucesos se reconocen cuando ocurren (y no cuando se recibe o paga dinero, u otro equivalente a efectivo).

EMPRESA EN MARCHA

Supuesto de que una entidad está en funcionamiento y continuará su actividad dentro del futuro previsible.



Características cualitativas de la información financiera, según el Marco Conceptual

*Si la información financiera ha de ser útil, debe ser **relevante** y **representar fielmente** lo que pretende representar. La utilidad de la información financiera se mejora si es **comparable, verificable, oportuna y comprensible**.*



Relevancia

La información financiera relevante **es capaz de influir en las decisiones tomadas por los usuarios, para ello, debe tener valor predictivo, confirmatorio, o ambos.**

- La información tiene valor predictivo si puede utilizarse como un dato para que los usuarios de la información puedan llevar a cabo sus propias predicciones sobre el futuro de la empresa.
- La información tiene valor confirmatorio si proporciona información sobre (confirma o cambia) evaluaciones anteriores.



Relevancia

MATERIALIDAD O IMPORTANCIA RELATIVA

La información es **material** si su omisión o expresión inadecuada puede influir en las **decisiones** que los usuarios adoptan a partir de la Estados Financieros.

Por tanto, una información **inmaterial** es aquella cuya omisión o expresión inadecuada (en relación a lo indicado en la normativa IFRS) **no presenta problemas**; debido a que el efecto que produce **no distorsiona** la información entregada por los Estados Financieros.



Relevancia

MATERIALIDAD O IMPORTANCIA RELATIVA

Por ejemplo: en una empresa se tiene que registrar la **compra de un lápiz de pasta**, que será utilizado en la gerencia general y durará más de un período contable. A este hecho económico se le aplican los principios y normas de la valorización de un activo fijo, puesto que reúne las características para considerarlo como tal, ya que se ha comprado para que sirva al desarrollo normal del negocio y no para venderlo, es tangible, es de propiedad de la empresa y durará más de un período. Luego, este lápiz debería depreciarse como cualquier activo fijo, **pero el no hacerlo no afectará a los estados financieros y su impacto será poco significativo en la situación económica y/o financiera de la empresa.**



Relevancia

MATERIALIDAD O IMPORTANCIA RELATIVA

La materialidad es un aspecto específico, basado en la naturaleza o magnitud (o ambas) de las partidas a las que se refiere la información en el contexto del informe financiero de la entidad. El Consejo no puede especificar un umbral cuantitativo uniforme para la materialidad, es por ello que la empresa es quien debe definirla.

No existe una línea demarcatoria que fije los límites de lo que es y no es significativo, y debe aplicarse el mejor criterio para resolver lo que corresponda en cada caso.



Representación Fiel

Para ser una representación fiel perfecta, una descripción tendría que ser **completa, neutral y libre de error.**

- **Completa:** significa que posee toda la información necesaria para que un usuario comprenda el fenómeno que está siendo representado.
- **Neutral:** indica que no existe un sesgo en la selección o en la presentación de los datos que son informados.
- **Libre de error:** significa que no hay errores u omisiones, y que el proceso utilizado para producir la información se ha seleccionado y aplicado sin errores.



Representación Fiel

Pueden existir intereses opuestos entre los distintos usuarios de la contabilidad, por tanto, la información financiera debe prepararse de modo equitativo y en forma justa, sin favorecer ni perjudicar a nadie.

Por ejemplo: si un familiar del Contador desea comprar la empresa, éste podría valorizar los activos en un menor valor con el objeto de bajar el valor total de la empresa y así beneficiar a su familiar, pero **esto no sería equitativo, ni justo, ni ético.**



Comparabilidad

La información sobre una entidad que informa es más útil si puede ser **comparada con información similar sobre otras entidades y con información similar sobre la misma entidad para otro período u otra fecha.**

Para que la información sea comparable, **las cosas similares deben verse parecidas y las cosas distintas deben verse diferentes.**



Verificabilidad

Significa que **observadores independientes diferentes debidamente informados podrían alcanzar un acuerdo**, aunque no necesariamente completo, de que una descripción particular es una representación fiel. Puede ser directa o indirecta.

- **Directa:** por ejemplo, contando efectivo.
- **Indirecta:** por ejemplo, verificando el inventario comprobando los datos de entrada y recalculando el inventario final en base a un sistema de medición.



Oportunidad

Significa que los responsables de la toma de decisiones dispongan a tiempo de información, de forma que ésta tenga la capacidad de influir en sus decisiones.

Cuanto más antigua es la información, menor es su utilidad.



Comprensibilidad

Los informes financieros son preparados para usuarios que poseen un conocimiento razonable de las actividades económicas y del mundo de los negocios, y que revisan y analizan la información con diligencia.



Restricción del costo sobre la información financiera

La presentación de información financiera impone costos, y **es importante que esos costos estén justificados** por los beneficios de presentar esa información.

Por ejemplo: para presentar fielmente el detalle de sus existencias, una empresa decide tomar inventarios todos los días. Y otra empresa decide tomar inventarios periódicos, siempre a fin de mes. Esta decisión conlleva un costo, y **éste deberá justificarse en cada caso.**



Los Elementos de los Estados Financieros



**UNIVERSIDAD DE SANTIAGO DE CHILE
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN Y ECONOMÍA
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

LA INFORMACIÓN CONTABLE

**PRIMER SEMESTRE 2021
Profesor: Aladino Veas B.**

FUNDAMENTOS DE LA CONTABILIDAD – UNIDAD I