



UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO  
FACULTAD DE CIENCIA EMPRESARIALES  
DEPARTAMENTO DE GESTIÓN EMPRESARIAL  
PROGRAMAS DE EDUCACIÓN CONTINUA

**EL PROCESO DE GENERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE LA  
INFORMACIÓN CONTABLE: UNA MIRADA ANALÍTICA A LAS MEDIANAS  
EMPRESAS DE LA CIUDAD DE CHILLÁN**

**MEMORIA PARA OPTAR AL TÍTULO DE:**  
Técnico Universitario en Administración

**AUTORES: FERMÍN OPAZO OÑATE, LETICIA RAMOS HERRERA,  
ANA I. VARGAS BUSTAMANTE**

Profesor Guía: Estela Rodríguez Quezada

Chillán, 2014



UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
Programas Especiales de Continuidad de Estudios

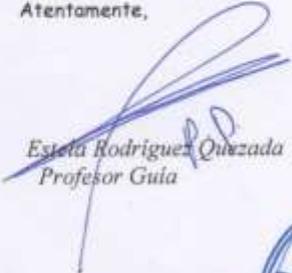
Chillán, agosto 21 de 2014.

### Informe: Memoria de Título

En relación a la evaluación de la Memoria para optar al Título de Técnico Universitario en Administración, denominada "*El Proceso de Generación y Administración de la información contable: Una mirada analítica a las medianas empresas de la ciudad de Chillán*" de los alumnos Fermín Opazo Oñate, Leticia Ramos Herrera y Ana Vargas Bustamante.

Teniendo en cuenta las exigencias de la Carrera de Técnico Universitario en Administración y en especial las referidas a la actividad de titulación, la comisión de examinación califica el presente informe con 5.2 puntos (escala de 1 a 7).

Atentamente,

  
Estela Rodríguez Quinzada  
Profesor Guía

  
Paz Arias Muñoz  
Profesor Informante

  
Pedro Severino González  
Coordinador



CC. - Director de Escuela Ingeniería Comercial  
- Alumno  
- Archivo

## INDICE GENERAL

INTRODUCCIÓN .....	5
1. CAPÍTULO I PROBLEMATIZACIÓN .....	7
1.1 FUNDAMENTACIÓN DEL PROBLEMA .....	7
1.2 OBJETIVO GENERAL: .....	9
1.3 OBJETIVOS ESPECÍFICOS: .....	9
2. CAPÍTULO II FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA .....	10
2.1 HISTORIA DE LA CONTABILIDAD .....	10
2.2 DEFINICIÓN DE CONTABILIDAD .....	14
2.3 GENERACIÓN DE INFORMACIÓN CONTABLE .....	16
2.3.1 MARCO LEGAL .....	16
2.3.2 NORMATIVA FINANCIERA – CONTABLE .....	18
2.3.3 USUARIOS DE LA INFORMACIÓN CONTABLE .....	22
2.3.4 CARACTERÍSTICAS CUALITATIVAS DE LA INFORMACIÓN CONTABLE .....	23
2.3.5 SISTEMAS CONTABLES .....	25
2.3.6 FLUJO CONTABLE.....	29
2.4 SISTEMAS DE INFORMACIÓN CONTABLE.....	31
2.4.1 CONCEPTO Y VENTAJAS DEL USO DE TICS .....	31
2.4.2 MARCO REGULATORIO DEL USO DE TICS EN CONTABILIDAD.....	32
2.4.4 DESCRIPCIÓN DE LOS PRINCIPALES SOFTWARES CONTABLES .....	36
2.5 HERRAMIENTAS PARA LA TOMA DE DECISIONES.....	42
2.5.1 ESTADOS FINANCIEROS .....	42
2.5.2 BALANCE GENERAL .....	43
2.5.3 ESTADO DE RESULTADOS.....	46
2.5.4 ESTADO DE FLUJO EFECTIVO.....	48
2.5.5 NOTAS EXPLICATIVAS.....	52
2.6 HERRAMIENTAS DE ANÁLISIS FINANCIERO .....	53
2.6.1 ANÁLISIS DE SOLVENCIA Y ESTABILIDAD.....	54
2.6.2 ANÁLISIS ECONÓMICO .....	60

2.7 HERRAMIENTAS DE GESTIÓN .....	62
2.7.1 PUNTO DE EQUILIBRIO .....	62
2.7.2 ÁRBOLES DE DECISIÓN.....	62
2.7.3 FLUJO DE CAJA PROYECTADO.....	63
2.7.4 PRESUPUESTOS .....	64
2.8 LAS MEDIANAS EMPRESAS EN CHILE .....	67
2.8.1 CARACTERISTICAS DE LAS MEDIANAS EMPRESAS.....	67
2.8.2 IMPORTANCIA DE LAS PYMES EN CHILLÁN .....	68
2.8.3 VENTAJAS Y DESVENTAJAS DE LAS PYMES .....	70
3.    CAPÍTULO III METODOLOGÍA .....	72
4.    CAPÍTULO IV ANÁLISIS DE RESULTADOS .....	73
4.1 CARACTERIZACIÓN DE LA EMPRESA.....	73
4.2 GENERACIÓN DE INFORMACIÓN CONTABLE .....	75
4.3 USO DE LA INFORMACIÓN CONTABLE EN LA TOMA DE DECISIONES .....	83
4.4 ANÁLISIS .....	93
5.    CAPÍTULO V CONCLUSIONES.....	95
BIBLIOGRAFÍA.....	99
LINKOGRAFÍA.....	100

## INTRODUCCIÓN

Actualmente las medianas empresas toman decisiones basadas en distintos tipos de información, la presente investigación va orientada a diagnosticar el proceso de generación y administración de la información contable en las medianas empresas de la ciudad de Chillán, pretendiendo comprobar, por un lado si la información contable constituye la herramienta más relevante con la que cuentan las empresas en el proceso de toma de decisiones, utilizando la contabilidad como base de información actualizada, completa y confiable, vista no simplemente como el cumplimiento de una obligación tributaria, sino también como un medio que facilita a las empresas, la generación y administración de información. Por otra parte, se pretende conocer cuáles son los parámetros o criterios utilizados por la mediana empresa en Chillán para la toma de decisiones económicas y financieras, si es que se le da un correcto uso a la información contable y todas las herramientas disponibles según las normativas vigentes y el conocimiento que deberían tener sobre estas.

La inquietud nace debido a que las pequeñas y medianas empresas enfrentan dificultades en materia de competitividad, como consecuencia de la globalización, la apertura de mercados y la evolución en las tecnologías de información y comunicación, así como de las reformas en las políticas de promoción, leyes vigentes, acceso al crédito y sobre todo la presentación de la información contable de acuerdo a normas y procedimientos internacionales.

Dado lo anterior, se definen como objetivo de la investigación “Diagnosticar el proceso de generación y administración de la información contable en las medianas empresas de la ciudad de Chillán”. Para lograr este objetivo se utilizaron técnicas de investigación cuantitativa a través de encuestas aplicadas a 13 empresas de la ciudad de Chillán, constituyendo esto un estudio de caso, que permite una orientación preliminar del comportamiento de este tipo de empresas en lo referente al manejo de la información financiera contable. Del mismo modo, se realizó una recopilación bibliográfica que permite conocer los distintos enfoques sobre el tema que existen, en conjunto con la obtención de los resultados y el posterior análisis de las encuestas que fueron realizadas.

La investigación es estructurada basándose en cinco capítulos:

El capítulo I concentra todo lo que es la Problematización de la investigación, donde se plantea la interrogante del tema a tratar, y de los objetivos que se persiguen en dicha investigación.

El capítulo II muestra lo que es la Fundamentación Teórica, donde se concentra y se define que es y de dónde proviene la Contabilidad, todo lo que es la normativa contable, los sistemas de información contables, las distintas herramientas para la toma de decisiones y las características e importancia de las medianas empresas en Chile.

El capítulo III se concentra en mostrar la Metodología implementada para dicha investigación, lo cual conlleva al diseño de los procedimientos y métodos que se utilizan para estudiar el tema a tratar.

El capítulo IV da paso al Análisis de los Resultados donde se establece finalmente todo el proceso en cuanto a la información necesaria y fundamental de la muestra obtenida.

El capítulo V consta del desarrollo de las Conclusiones donde se emitirán los juicios con relación al tema investigado, el cual nos fue de gran ayuda para nuestra hipótesis, en cuanto a la información contable que manejan las empresas.

En cuanto a la bibliografía utilizada, esta se enfoca, a catalogar publicaciones contables, mostrándolas por año de publicación, autor, editorial, entre otros datos. Publicaciones sobre administración financiera, y por último apuntes relacionados con el tema.

# 1. CAPÍTULO I PROBLEMATIZACIÓN

## 1.1 FUNDAMENTACIÓN DEL PROBLEMA

Las medianas empresas cumplen un importante papel en la economía de todos los países, las cuales suelen tener entre un 70% y un 90% de los empleados<sup>1</sup>, dejando en evidencia su participación en cuanto a la generación de empleos y su flexibilidad para adaptarse con rapidez al entorno. Ahora bien, según *Peña*,(2005), esta situación constituye una evidente oportunidad a aprovechar para su fortalecimiento, pues este segmento empresarial cuenta con ventajas de inmensurable valor, tal como el desarrollo de tecnologías relativamente no especializadas, que hacen posible la producción y la prestación de servicios en pequeña escala; lo que califica su valoración social.

Las medianas empresas a través de la historia, se han caracterizado por una administración que descansa en la visión de su único accionista y proveedor de fondos propios: su propietario, aún no convencido de la importancia de innovar y de la necesidad de aumentar su capacidad tecnológica en términos de una mejor manera de gerenciar. Es necesario que las medianas empresas utilicen esa capacidad de adaptación excepcional a los cambios que tienen lugar en su entorno y desafíen viejos paradigmas gerenciales. Este desafío implicará, por una parte, modernizarse y desarrollar capacidades de competencia, y por otra, integrar todos los aspectos que signifiquen fortalezas. De esta manera contribuyen al desarrollo de la estrategia y el logro de los objetivos planteados por la gerencia.

Ahora bien, según datos proporcionados por el Servicio de Impuestos Internos en Res. Ex. N° 1580 del 22/04/2013, la comuna de Chillán contaba al año 2011 con un total de 10.719 empresas, las que en su conjunto informaban ventas anuales por 48.159.125 UF y una planta dependiente de 59.064 trabajadores que generaban gasto anual en remuneraciones de 6.005.817,5 UF. Las medianas empresas en esta comuna representan un 2% del total, con 209 empresas clasificadas en ese tramo, las que en conjunto agrupan un 20% de las ventas totales de la comuna y emplean al 29,3% de la planta de trabajadores dependientes, con un gasto total en remuneraciones de 1.972.698,6 UF al año, equivalente al 32,8% del gasto en la comuna de Chillán

<sup>1</sup> artículo en el diario *Aproxímate*, de mayo de 2010

Dados estos antecedentes, se observa que las medianas empresas juegan un rol fundamental en el desarrollo y la formación de los sectores medios y bajos de la sociedad, contribuyendo a mejores ingresos para el país, representando una fuente importante de innovación y crecimiento económico.

En este escenario, la contabilidad constituye el principal sistema de información que refleja el resultado de la toma de decisiones de los gerentes, así como un excelente banco de datos para predecir el futuro de las organizaciones. En consecuencia, la calidad en los procesos de información contable determinan los niveles de competitividad en las empresas, pues muchas de las decisiones tomadas son con base en los resultados o productos de dichos procesos.

Actualmente, las medianas empresas recurren a distintos tipos de información en las cuales basan sus decisiones, el uso de un sistema de contabilidad implica llevar y manejar una serie de registros y una variabilidad de uso en tecnologías, fuente de información de gran relevancia. En tal sentido, se requiere que la información que estos sistemas proporcionan sea oportuna, clara, exacta, veraz y dirigida a las personas adecuadas, representado fielmente los movimientos o hechos económicos ocurridos en la vida de la empresa, y su actual situación financiera y económica.

Sin embargo, para muchas personas la Contabilidad no es vista más que como una obligación legal o un trámite administrativo más, ignorando lo importante y lo útil que puede llegar a ser en el proceso de toma de decisiones empresariales, siendo quizás el elemento más importante en toda empresa o negocio, por cuanto permite conocer la realidad económica y financiera de la empresa, su evolución, sus tendencias y lo que se puede esperar de ella. Esta información permite no sólo conocer el pasado y el presente de una empresa, sino también predecir el futuro de la misma, lo cual lleva a los distintos usuarios a una correcta o incorrecta toma de decisión.

Por otra parte, aun cuando se pueden conocer los múltiples beneficios de la información contable, para muchos pequeños empresarios la contabilidad no es más que un gasto que tratan de evitar por todos los medios, llegando incluso en algunos casos a convertirse en sus propios contadores. Desconociendo que la información proporcionada a través de un buen sistema de información contable les permitirá administrar correctamente su efectivo, inventarios, cuentas por cobrar y por pagar, sus costos y gastos y hasta sus ingresos.

Tener el conocimiento global de la empresa y de cómo funciona, permite al empresario tomar mejores decisiones, anticiparse a situaciones difíciles, o poder prever grandes oportunidades que de otra manera no puede avizorar, y por consiguiente no podrá aprovechar.

La contabilidad es sin duda la mejor herramienta que se puede tener para conocer a fondo su empresa; el no darle la importancia suficiente negaría a las empresas de las posibilidades de mejoramiento o hasta la posibilidad de detectar falencias de manera oportuna, las cuales podrían tener consecuencias nefasta para la organización en el futuro.

Dado lo anterior, surge entonces la necesidad de preguntarse, ¿Qué información contable generan las medianas empresas en la comuna de Chillán? ¿Cómo generan la información contable? y ¿cómo utilizan la información generada a través de los distintos sistemas de información contable? Por lo tanto, el objetivo de este proyecto será “Diagnosticar el proceso de generación y administración de la información contable en las medianas empresas de la ciudad de Chillán”, para conocer la realidad de estas empresas y aportar en la elaboración en un plan de mejoramiento futuro que permita a este grupo de empresas contar con información útil para la toma de decisiones empresariales, ayudando en su desarrollo económico.

A raíz de lo señalado anteriormente se definen como objetivos de esta investigación los siguientes:

## **1.2 OBJETIVO GENERAL:**

Diagnosticar el proceso de generación y administración de la información contable en las medianas empresas de la ciudad de Chillán.

## **1.3 OBJETIVOS ESPECÍFICOS:**

- Describir el flujo de la información contable en las empresas estudiadas.
- Caracterizar el proceso de generación de información contable.
- Identificar el uso de tecnologías de la información en el proceso de generación de información contable.
- Determinar el uso de la información contable en el proceso de toma de decisiones empresariales.

## 2. CAPÍTULO II FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

### 2.1 HISTORIA DE LA CONTABILIDAD

La Contabilidad es una actividad tan antigua como la propia Humanidad. Desde que el hombre es hombre, y aun mucho antes de conocer la escritura, ha necesitado llevar cuentas, guardar memorias y dejar constancia de datos relativos a su vida económica y a su patrimonio: bienes que recolectaba, cazaba, elaboraba, consumía y poseía; bienes que almacenaba; bienes que prestaba; bienes que daba en administración; entre otras actividades.

Sus orígenes se calculan alrededor del año 3.600 A.C. y hay quienes consideran como los registros contables más antiguos, las tabletas de arcilla que se usaban para el pago de los jornales, y que fueron encontradas en la región de Mesopotamia, entre los ríos Tigris y Éufrates, y que se encuentran guardadas en los museos más importantes del mundo.

No existe un acuerdo respecto a la paternidad, de los registros contables, los que se atribuyen por igual Griegos y Romanos. Por una parte, en el caso de los Romanos sus políticas expansionistas los llevaron a conquistar tierras y países, obligándose a crear sistemas rigurosos de control aplicables a la recaudación de sus tributos; en tanto, los griegos, practicaban el comercio por todo el Mediterráneo, no sólo con sus colonias, sino también con pueblos bárbaros y extranjeros, lo que demandó eficientes herramientas de control. En ambos casos hay una coincidencia: la existencia de una necesidad de información por parte del hombre, lo que le hace buscar métodos de registro de los hechos económicos que le afectan, sobre los cuales requiere información y debe controlar.

Por otra parte, en la historia de Chile, se puede citar lo indicado por el Jesuita Alonso de Ovalle, quien refiriéndose a los mapuches, señala: “No tienen el uso de leer y escribir, pero suplen esta falta con sus propios quipos que son unos cordeles más o menos gruesos, en que hacen variedad de nudos con que se entienden, para acordarse de las cosas de que han de dar razón... Esos quipos son sus libros de memoria y cuentas...” y, más adelante describe el uso de ellos “como una forma de información y control del ganado que poseía una Tribu”.

En tanto, en la Edad Media se destaca entre las órdenes religiosas, como a la más importante en materia de recursos contables, a la orden de los Templarios, quienes tenían a su cargo la administración de las finanzas reales, hecho que los llevó a crear un sistema contable muy superior a las técnicas vigentes en esa época, del cual ha quedado testimonio en las cuentas del

Tesoro Real, de 1286 a 1926, que han permitido tener una idea precisa del método utilizado. En este método revestía gran importancia un sistema de Cuentas Corrientes, de las cuales se obtenía un saldo que se enviaba a los clientes, junto a un informe resumido de las operaciones realizadas. Asimismo, en este período se produce un gran desarrollo de las ciencias matemáticas, lo que unido a la adopción del sistema numérico, introducido por los árabes, en su estadía en España, permitió un gran avance en las técnicas contables.

A partir de esta época, el auge del comercio significa un desplazamiento de la actividad mercantil efectuada por particulares, al comercio realizado por agencias establecidas y especializadas y se dan los primeros pasos en la Banca privada, que se encarga de proveer fondos a quienes los requieran y emitir documentos que sirvan de instrumento de pago, evitando que los comerciantes lleven en sus manos fuertes sumas de dinero y al mismo tiempo, la necesidad de mayores recursos, lleva a la creación de sociedades, en las cuales un socio aportaba capital y quedaba a la espera, sin tomar parte en los negocios, mientras el otro o los otros socios se encargaban de llevar la mercadería a diferentes países y efectuar la venta. El nacimiento de las sociedades y el uso del crédito demandaron un nuevo sistema de registros contables que permitiera determinar en forma fácil las ganancias y las pérdidas que cada viaje significaba. Nacen entonces las primeras Escuelas de Contabilidad, de las cuales las más importantes fueron las Escuelas Florentina, Genovesa y Veneciana.

El Renacimiento constituye el período más importante en la historia de la Contabilidad y en él se genera y se desarrolla el capitalismo, en lo económico, y el método de “Partida Doble” en lo contable, sistema que perduraría a través del tiempo y se transformaría en la base de la Teoría Contable, al pasar de una técnica de registro a una base teórica fundamentada en la economía y las finanzas. Asimismo, los avances en la tecnología favorecen al comercio, y se producen dos grandes descubrimientos que dan a la Contabilidad un relieve especial, por el aporte material que le significan: se trata del papel y de la imprenta, cuyo uso permite el perfeccionamiento de las prácticas contables y su generalización.

En 1458, Benedetto Cotrugli, Cónsul de Venecia en Nápoles, inicia la escritura de un manuscrito titulado: “Della mercatura e del Mercante Perfetto”. Uno de los capítulos del libro describe las reglas generales del Método Veneciano, mencionando el uso de tres libros: un borrador (memorial), libro en el que se registran las transacciones, que posteriormente son traspasadas al Diario (Giornale) y al Mayor. Concluye con un Balance anual (Bilancino)

basado en las anotaciones del Libro Mayor. En 1494, se imprime la obra “Summa de Arithmetica Geometria, Proportioni et Proporcionalita”, Su autor, Fray Luca Paciolo o Paccioli, incluye un tratado de 26 páginas, en las que explica las reglas contables y los métodos usados en Venecia. Este capítulo llevó el nombre de “Tratatus Particularis de Computis et Scripturis” (Tratado particular de Cálculo y la Escritura) y en él se tratan los registros contables: Memorial, Diario, Mayor, la Contabilización de diferentes operaciones, la rectificación de errores y el cierre de cuentas.

La revolución industrial y la publicación del libro “La Riqueza de las Naciones”, de Adam Smith, marca el momento en que el capitalismo está para comenzar y el mecanismo está preparado para comenzar y el mecanismo regulador del mercado: la ley de la oferta y la demanda, crea nuevas necesidades de información y control y las empresas empiezan a medir y analizar periódicamente su patrimonio y sus resultados; lo que trae como consecuencia el nacimiento de dos estados contables: El estado patrimonial (balance) y el de resultados. Es en esta época que la contabilidad se desarrolla no sólo en su aspecto práctico, sino también en su aspecto docente, creándose las primeras instituciones especiales dedicadas a su enseñanza.

En 1870, la emperatriz María Teresa de Austria crea la Cámara Imperial de Contabilidad destinada a buscar y estudiar los mejores sistemas de información contable, para aplicarla al control de las finanzas del Estado y, en ese mismo siglo XVIII, se concede validez legal, en Inglaterra, a la profesión contable a través de la formación de la “Sociedad de Contadores de Edimburgo” que exigía a sus miembros tener una preparación universitaria (Escocia 1853); seguida por la información del Instituto de Contadores Acreditados en Inglaterra y Gales. En 1870 se crea la que, a pocos años de su fundación, obtiene el reconocimiento real para transformarse, en 1880, en el Institute of Chartered Accountants in England and Wales, institución de reconocido prestigio mundial que marca el comienzo de la profesión de Auditor. Mientras que en Estados Unidos se crea, en 1882 el Institute of Accountants and Bookkeepers y en 1886, la American Association of Public Accountants, que se transformó en 1917, en el American Institute of Accountants y es el denominado hoy en día: American Institute of Certified Public Accountants (AICPA).

Por otra parte, en 1905 Gabriel Faure, en Francia, da al Balance la forma gráfica que presenta hasta hoy día, con sus correspondientes clasificaciones: Disponible, Realizable, Existencias, Valores Inmovilizados, Compromisos a Corto y Largo Plazo, Capital y Reservas; que

permiten determinar el " Capital de Trabajo " y los ratios de Financiamiento y Liquidez, por primera vez.

La contabilidad hacia el siglo XXI se ve influenciada por tres variables: Tecnología la cual provoca un aumento en la velocidad con la cual se generan las transacciones financieras, a través del fenómeno Internet; Complejidad y globalización de los negocios, requiere que la contabilidad establezca nuevos métodos para el tratamiento y presentación de la información financiera y por último, la relacionada con la formación y educación; que requiere que los futuros gerentes dominen el lenguaje de los negocios.

Como se ha podido apreciar a través de la historia, la contabilidad nació y se desarrolló como una respuesta a las necesidades de información de distintos usuarios. En la medida que variaban las necesidades de información, la contabilidad iba evolucionando y buscando la forma de satisfacer esas nuevas necesidades. Debido a eso, su desarrollo no obedece a una base teórica ni a un criterio científico, es solo el resultado de cambios económicos y sociales del pasado que implicaron diferentes necesidades de información. Por eso, las primeras obras y escritos contables se refirieron sólo a técnicas, a normas de presentación de estados financieros informativos, sin una base Teórica Contable Conceptual. Incluso los organismos oficiales emisores de normas y opiniones contables, se basaron y preocuparon más de la práctica profesional aceptada, que de la Teoría de la Contabilidad, y se puede decir que sólo en los últimos veinticinco años los organismos profesionales, impulsados por movimientos académicos, se han preocupado de realizar investigaciones sobre la evolución de la Teoría Contable con una base científica y de la emisión de un Marco Conceptual que sirva de base para la Normativa Contable.

## 2.2 DEFINICIÓN DE CONTABILIDAD

Para Riggs (1983) e Irarrázabal (1992) Contabilidad es el proceso de observar, medir, registrar, clasificar y resumir las actividades individuales de una entidad, expresadas en términos monetarios, y de interpretar la información resultante. Por su parte, Alburquenque, (1992) la define como una técnica al servicio de la administración de la empresa y de sectores externos, que se ocupa de recopilar, registrar, analizar e interpretar las operaciones ejecutadas por una entidad, para atender oportuna y económicamente, las necesidades de información y control de las distintas personas o sectores interesados en su situación económica financiera. En tanto, Nicolini y Soto (1992) señalan que la Contabilidad anota o registra en forma sistemática los hechos económicos con el objeto fundamental de proporcionar la información requerida por la administración para organizar, planificar y dirigir la Empresa. De acuerdo con Blanco, Alvarez, Babío, Cantorna y Ramos (2000), define a la Contabilidad como un sistema de información que recoge y comunica información y como un servicio que suministra información relevante para la emisión de juicios y decisiones fundamentadas. Por último el Colegio de Contadores de Chile A.G. en el Boletín Técnico N° 1 define a la Contabilidad, como una ciencia que interpreta los hechos económicos de los negocios y los ordena en forma de cuenta para su control y presentación.

En definitiva, y a raíz de las distintas definiciones antes mencionadas, se puede señalar que la Contabilidad, es una técnica al servicio de la organización, que permite analizar e interpretar información originada de hechos económicos financieros, en apoyo a la gestión y toma de decisiones en el ámbito directivo, atendiendo en forma oportuna a las necesidades de información requeridas por los distintos entes interesados en la situación económica financiera de la Empresa.

Finalmente, se puede señalar que la contabilidad va más allá del proceso de creación de registros e informes, el objetivo final de ésta es la utilización de información que se genera, su análisis e interpretación, es el proceso a través del cual se pueden medir los resultados de las transacciones comerciales, así como la utilidad y solvencia de una empresa, constituye un medio de comunicación de la información financiera, proporcionando además la información necesaria para la toma de decisiones comerciales que permitan a la Gerencia guiar a la empresa dentro de un cauce rentable y solvente. Un buen sistema contable debe además

proporcionar información proyectada para tomar importantes decisiones empresariales en un mundo cambiante.

## 2.3 GENERACIÓN DE INFORMACIÓN CONTABLE

### 2.3.1 MARCO LEGAL

El Código de Comercio de la República de Chile es el cuerpo legal, actualmente vigente, que regula la actividad comercial e industrial en el país. Este en su Artíc. N° 25 dispone que todo comerciante está obligado a llevar para su contabilidad y correspondencia: Libro diario, Libro mayor o de cuentas corrientes, El libro de balances; y Libro copiador de cartas.

La Contabilidad Completa, es un sistema que sigue el procedimiento y obligaciones impuestas por el Código de Comercio, que se encuentran regulada en sus artículos Nros. 25 al 47. En especial, lo reglado para Libros de Contabilidad y Registros Contables denominados como Libros de Comercio, según lo dispuesto por el artículo N° 35 de dicho Código. Para llevar una Contabilidad Completa, es necesario hacer las anotaciones en forma diaria y cronológicamente en el Libro Diario, traspasar estos registros a otro Libro denominado "Mayor o de cuentas corrientes", y resumir esta información, generalmente de manera anual, en un Libro de Balances. Como una materia complementaria, una copia de cada carta escrita por los comerciantes, relacionada con sus negocios, se deben poner en un registro especial denominado Libro Copiador de Cartas. Todas estas anotaciones deben proceder de operaciones naturales ejecutada por los comerciantes, es decir, corresponde a la verdadera realidad de sus acciones o negocios.

Por otra parte, la Ley de Impuesto sobre la Renta (DL N°824), en el Artículo N° 14 letra "A", desarrolla una normativa que afecta a los contribuyentes obligados a declarar según contabilidad completa para los efectos de aplicar el impuesto Global Complementario. En el inicio del artículo N° 14 Bis, de éste mismo cuerpo legal, el legislador vuelve a mencionar el concepto de "Contabilidad Completa". En la letra b) del N° 1 del Artículo N° 20, se introduce una norma que impide tener acceso a la tributación sobre renta presunta a aquellos contribuyentes que "obtengan rentas de primera categoría por las cuales deban declarar impuestos sobre renta efectiva según contabilidad completa".

Asimismo, el Servicio de Impuestos Internos, conforme lo dispuesto en el artículo 17 del Código Tributario, señala que toda persona que deba acreditar su renta efectiva está obligada a llevar contabilidad fidedigna, salvo norma en contrario. El mismo artículo, así como los

artículos 16, 21 y 35, del Código Tributario, entre otras disposiciones, señalan los requisitos y condiciones que deben reunir los libros de contabilidad.

Ahora bien, conforme al artículo 17 del Código Tributario y lo dispuesto en el artículo 68 de la Ley sobre impuesto a la Renta, la regla general es que los contribuyentes deban llevar contabilidad completa. De esta manera, dado que la regla general es que los contribuyentes deben acreditar sus rentas mediante contabilidad completa, es que las leyes tributarias no establecen un catálogo o nómina de dichos contribuyentes, estableciendo, por el contrario, quienes no tienen ese deber.

No obstante lo anterior, y sin que sea una enumeración taxativa, puede indicarse que están obligados a llevar contabilidad completa y balance general aquellos contribuyentes señalados en el artículo 14 letra A) de la Ley de la Renta, esto es: empresarios individuales, contribuyentes del artículo 58 (agencias o establecimientos permanentes en Chile que pertenezcan a sociedades o persona jurídicas constituidas en el extranjero) y socios gestores en el caso de sociedades en comandita por acciones. Asimismo, están obligados a llevar contabilidad completa las sociedades anónimas, sociedades por acciones (SPA), comunidades, sociedades de hecho, etc., que desarrollen alguna de las actividades de la Primera Categoría a que se refieren los N°s. 1, 3, 4 y 5 del artículo 20 de la Ley de la Renta, tales como la posesión o explotación a cualquier título de predios agrícolas y no agrícolas, actividades comerciales, industriales, mineras, de construcción, de servicios en general y cualquiera otra actividad no comprendida expresamente en otra categoría .

También están obligados a llevar contabilidad completa los contribuyentes agricultores, mineros y transportistas que exploten a cualquier título vehículos motorizados en el transporte terrestre de carga ajena, que no cumplan las condiciones y requisitos exigidos para acogerse al régimen de renta presunta o que, no obstante cumplir los requisitos para tributar en renta presunta, optan por declarar la renta efectiva de su actividad, determinada mediante contabilidad completa.

En la misma situación de llevar contabilidad completa se encuentran las sociedades de profesionales que prestan exclusivamente servicios o asesorías profesionales y optan por declarar sus rentas de acuerdo con las normas de la Primera Categoría, conforme a lo establecido por el inciso 3° del N° 2 del artículo 42 de la Ley de la Renta.

Sin perjuicio de lo anterior, la ley permite que ciertos contribuyentes, obligados a llevar contabilidad completa, lo hagan sin balance general (contribuyentes del artículo 14 bis de la Ley de la Renta).

Ahora bien, se debe aclarar que en los casos en que la ley exija llevar contabilidad, los contribuyentes deberán ajustar los sistemas de ésta y los de confección de inventarios a prácticas contables adecuadas, que reflejen claramente el movimiento y resultado de sus negocios. Cuando sea necesario practicar un nuevo inventario para determinar la renta de un contribuyente, el Director Regional dispondrá que se efectúe de acuerdo a las exigencias que él mismo determine, tendiente a reflejar la verdadera renta bruta o líquida. Salvo disposición expresa en contrario, los ingresos y rentas tributables serán determinados según el sistema contable que haya servido regularmente al contribuyente para computar su renta de acuerdo con sus libros de contabilidad.

En resumen, por regla general, todas las empresas deben acreditar sus rentas efectivas mediante contabilidad completa y balance general, salvo norma legal en contrario, como es el caso de la contabilidad simplificada que se encuentra en los artículos N° 14 bis o ter.

### **2.3.2 NORMATIVA FINANCIERA – CONTABLE**

Muchas empresas, en el mundo entero, preparan y presentan estados financieros para usuarios externos. Aunque tales estados financieros pueden parecer similares entre un país y otro, existen en ellos diferencias causadas probablemente por una amplia variedad de circunstancias sociales, económicas y legales; así como porque en los diferentes países se tienen en mente, las necesidades de distintos usuarios, al establecer la normativa contable nacional. Tales circunstancias han llevado al uso de una amplia variedad de definiciones para los elementos de los estados financieros, esto es, para activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos, como también el uso de diferentes criterios para el reconocimiento de ciertas partidas, la preferencia por distintas bases de medición, el alcance y la información revelada en ellos. Esta situación provoca que la información financiera generada sea comparable internamente, pero que no pueda ser comparada a nivel internacional.

El Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) tiene la misión de reducir tales diferencias por medio de la búsqueda de la armonización entre las regulaciones, normas y procedimientos relativos a la preparación y presentación de estados financieros, de tal manera

que se cubran las necesidades comunes de la mayoría de los usuarios, aun cuando reconoce que los gobiernos, en particular, pueden fijar requisitos diferentes o adicionales para sus propios intereses, sin embargo, señala que tales requisitos no deben afectar a los estados financieros publicados para beneficio de otros usuarios, a menos que cubran también las necesidades de esos otros usuarios.

En Chile, la Contabilidad se regulaba principalmente a través de dos instituciones; el Colegio de Contadores de Chile A.G. cuyos objetivos son velar por el prestigio de la profesión contable, mantener la disciplina del profesional Contador a través del Código de Ética Profesional y dictar normas relativas al ejercicio profesional, quien a través de los Boletines Técnicos del 1 al 78 regulaba el accionar contable. En estos, el Boletín Técnico N° 1 referido a la Teoría Básica de la Contabilidad, señala los Principios Contables en los que debían basarse los registros contables y que los Estados Financieros Básicos son el Balance General o Estado de Situación Financiera y el Estado o Cuenta de Resultado. Por otra parte, la Superintendencia de Valores y Seguros (S.V.S.) creada el año 1980, que en cumplimiento de su Función Normativa, emitió con fecha 04 de Octubre del año 2000, la circular N° 1.501, que contenía las normas sobre forma y contenido de los Estados Financieros de las Sociedades inscritas en el Registro de Valores. Esta circular indicaba que los Estados Financieros debían prepararse de acuerdo con los Principios Contables Generalmente Aceptados emitidos por el Colegio de Contadores de Chile A.G., siempre que no contradijeran los de la propia S.V.S., caso en el cual priman los últimos sobre los primeros y se establecía un formato para presentar los Estados Financieros, llamado Ficha Estadística Codificada Uniforme y conocido como FECU, el que debía contener la identificación de la Sociedad, el Balance General, Estado de Resultados, Estado de Flujo de Efectivo y las Notas Explicativas a los Estados Financieros.

Sin embargo, a partir del año 2009, Chile decide adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera como una forma de homogeneizar la información presentada por las empresas, comenzando este proceso con las Sociedades Anónimas Abiertas, entidades Chilenas supervisadas por la Superintendencia de Valores y Seguros. A contar del 1° de enero de ese mismo año, debían reportar sus estados financieros de acuerdo a las Normas Internacionales de información financiera (NIIF).

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), también conocidas por sus siglas en inglés como IFRS (International Financial Reporting Standard), constituyen los

Estándares Internacionales en el desarrollo de la actividad contable y suponen un manual contable, ya que en ellas se establecen los lineamientos de la contabilidad, de la forma como es aceptable en el mundo. Las normas contables dictadas entre 1973 y 2001, reciben el nombre de "Normas Internacionales de Contabilidad" (NIC) y fueron dictadas por el (IASB) International Accounting Standards Committee, precedente del actual IASB y desde abril de 2001, año de constitución del IASB, organismo que adoptó todas las NIC y continuó su desarrollo, se denominan "Normas Internacionales de Información Financiera" (NIIF).

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), se estableció en abril del 2001 con sede en Londres, Inglaterra, como parte de la Fundación del Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (Fundación IASC) y es el responsable de la aprobación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF, incluyendo las Interpretaciones) y documentos relacionados, tales como el Marco Conceptual para la Preparación y Presentación de Estados Financieros, proyectos de normas y documentos de discusión.

En conjunto estas normas son conocidas como las IFRS FULL, las cuales contemplan las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) que son un total de 41 NICs, las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) que son 14 en total aprobadas y sus correspondientes interpretaciones: De las NIC se denominan (SIC) y de las NIIF (CINIIF), además del Marco Conceptual.

En Chile, el Colegio de Contadores se hizo parte de este proceso de convergencia a través de la emisión de boletines técnicos; N° 79 del 15 de diciembre de 2008, N° 80 del 21 de diciembre de 2009, N° 81 del 21 de diciembre de 2010, sobre la Convergencia de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Chile a las Normas Internacionales de Información financiera, como también sus correspondientes anexos A al E con las respectivas normas y sus interpretaciones.

Asimismo, en julio del año 2009, la IASB publicó la versión de las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Empresas (IFRS for SMEs, por sus siglas en inglés). Las NIIF para PyMEs son una versión simplificada de las NIIF que consta de 35 secciones. Las 5 características de esta simplificación son que algunos temas en las IFRS Full son omitidos ya que no son relevantes para este tipo de empresas, que algunas alternativas a políticas contables no son permitidas ya que una metodología simple está disponible para las PyMEs, así como la simplificación de muchos principios de reconocimiento y medición de

aquellos que están en las IFRS Full, y sustancialmente menos revelaciones como la simplificación de exposición de motivos. En resumen las IFRS para PYMES reduce en más del 90% el volumen de los requerimientos de contabilidad aplicables a las PYMES, cuando se comparan con el conjunto pleno de los IFRS (Muñoz, 2009).

En Chile, el Colegio de Contadores aprobó el 21 de diciembre de 2010 el Boletín Técnico EPYM N° 1 sobre Norma de Información Financiera – Chile, Para entidades pequeñas y medianas (NIFCH PARA EPYM) y su respectivo anexo, en el cual se acogen las NIFF para PYMES emitidas por el IASB en plenitud y se establece su aplicación en Chile a partir del 01 de enero de 2013, el que luego fue derogado por el Boletín Técnico EYPM N° 2 aprobado el 19 de diciembre de 2013, en el cual también se derogaban los Boletines Técnicos N° 1 al 78B correspondientes a los antiguos Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Chile (PCGA previos). En este boletín se mantenía como fecha de adopción en Chile para las PYMES el 01 de enero de 2013, permitiéndose su aplicación anticipada. Esto implica, dado que los estados financieros deben presentarse comparativos con el ejercicio 2012, la apertura contable IFRS debe ser 1° de enero de 2012.

La intención es que estas normas sean usadas por las entidades que no tengan EEFF públicos y que estén requeridas a, o escojan, publicar estados financieros de propósito general para usuarios externos. Esencialmente, el IASB destaca a instituciones financieras u otras entidades que, como parte de su negocio primario, tiene y administra recursos financieros que les son confiados por sus clientes, sin embargo, la decisión relacionada con cuáles entidades deben utilizarla recae en las autoridades regulatorias nacionales y en los emisores de normas nacionales, quienes especificarán criterios de elegibilidad más detallados, incluyendo criterios cuantificados con base en ingresos ordinarios, activos, etc.

En el caso Chile el Colegio de Contadores ha descrito en el Boletín Técnico N° 82 que las pequeñas y medianas empresas son aquellas que (a) no tienen una obligación pública de rendir cuentas y (b) publican estados financieros con propósitos de información general para usuarios externos. Son ejemplos de usuarios externos los dueños que no están involucrados en la gestión del negocio, los acreedores actuales o potenciales. Agrega además en el párrafo 1.3 que una entidad tiene una obligación pública de rendir cuentas cuando: a) sus instrumentos de deuda o de patrimonio son transados en un mercado público o está en proceso de emitir tales instrumentos para transarlos en un mercado público (una Bolsa de Valores local o extranjera o

en un mercado fuera de una Bolsa, incluyendo los mercados locales y regionales) o bien, b) mantiene activos en calidad de fiduciaria para un amplio grupo de terceros ajenos a la entidad, como uno de sus principales negocios. Este es típicamente el caso de bancos, compañías de seguro, intermediarios de Bolsa, fondos mutuos o bancos de inversión. Sin embargo, una entidad que cumple los requisitos para aplicar IFRS PYMES, no se encuentra limitada para que decida adoptar IFRS completa. Sin embargo, estas normas no son combinables entre sí, vale decir, una empresa debe optar por qué paquete de normas aplicará, vale decir, si una PYME adopta las IFRS completas, no puede volver atrás y deberá mantenerlas en el tiempo. Por cual, esta decisión inicial, está muy asociada al Plan Estratégico que siga la empresa; su horizonte de crecimiento, y a la mirada que tenga del negocio en el largo plazo.

### 2.3.3 USUARIOS DE LA INFORMACIÓN CONTABLE

Las decisiones que sean tomadas a partir de esta información financiera, depende directamente del usuario de ésta, como son:

- **Gerentes de la Empresa:** emplean la información contable para fijar metas, desarrollar planes, establecer presupuestos y evaluar posibilidades futuras.
- **Empleados y Sindicatos:** utilizan la información contable para negociar pagos y para planificar y recibir beneficios como cuidado de la salud, seguros, tiempo de vacaciones y pago por jubilación.
- **Inversionistas y Acreedores:** la utilizan para estimar las utilidades de los accionistas, determinar las posibilidades de crecimiento de una empresa, y para decidir si es buen riesgo de crédito antes de invertir o prestar recursos.
- **Autoridades Fiscales:** utilizan la información contable para planificar sus flujos de impuestos, para determinar las responsabilidades financieras de los individuos y de las empresas y para asegurar que las cantidades correctas sean pagadas en el momento oportuno.

El tipo de información que un usuario determinado necesita, depende de los tipos de decisiones que debe tomar. Por ejemplo, los gerentes necesitan información detallada sobre los costos diarios de operación con el fin de controlar las operaciones de un negocio y colocar precios de ventas razonables. Los usuarios externos, por otra parte, generalmente necesitan

información resumida con relación a los recursos disponibles y la información sobre los resultados de la operación durante el año anterior para utilizarla en la toma de decisiones, para el cálculo de los impuestos sobre la renta, o para tomar decisiones regulatorias.

A partir de lo anterior se puede señalar que la contabilidad es la herramienta básica y fundamental en la toma de decisiones, que sobre la base de ella se pueden elaborar distintos informes y que por medio de un análisis financiero se puede establecer la situación actual de las empresas. En el ámbito industrial y comercial existen numerosos negocios o empresas que pueden diferir bastante entre ellos, si se toman en cuenta aspectos tales como la importancia de los capitales invertidos, giro o actividad a la que se dedican, volumen de las operaciones que realizan, número de empleados y obreros que laboran, etc., sin embargo, en todos estos negocios se requerirán, en mayor o menor medida de ciertas informaciones que permitan a los propietarios o administradores de la entidad, tomar decisiones acertadas.

Esta información es presentada a los distintos usuarios a través de los Estados Financieros, siendo estos la fuente principal de información financiera para aquellas personas fuera de la organización comercial y para la gerencia.

#### **2.3.4 CARACTERÍSTICAS CUALITATIVAS DE LA INFORMACIÓN CONTABLE**

Ahora bien, si los Gerentes, Inversionistas, Acreedores o Empleados Gubernamentales van a dar un uso eficaz a la información contable, también deben tener conocimiento acerca de cómo se obtienen estas cifras y lo que ellas significan. Del mismo modo, necesitan seguridad respecto a que la información contable que recibe es exacta y confiable. Una forma de conseguir lo anterior es con la implementación de un sistema de control interno en la empresa, el cual comprende todas las medidas que una organización toma con el fin de asegurar exactitud y confiabilidad a la información contable y operativa.

Por otra parte, el Marco Conceptual del IASB (Internacional Accounting Standard Board) señala que el objetivo de la información financiera con propósito general es “Proporcionar información financiera sobre la entidad que informa que sea útil a los inversores, prestamistas y otros acreedores existentes y potenciales para tomar decisiones sobre el suministro de recursos a la entidad. Esas decisiones conllevan, comprar, vender o mantener patrimonio e instrumentos de deuda y proporcionar o liquidar préstamos y otras formas de crédito (IASB, 2010).

En este contexto, señala que para que la información financiera sea útil, debe ser relevante y representar fielmente lo que pretende representar y se mejora si es comparable, verificable, oportuna y comprensible.

Se entiende como información *relevante* aquella que es capaz de influir en las decisiones tomadas por los usuarios, situación que se da cuando ésta tiene valor predictivo; vale decir si puede utilizarse como una variable en los procesos utilizados por usuarios para predecir resultados futuros, o cuando tiene valor confirmatorio; que quiere decir que proporciona información sobre (confirma o cambia) evaluaciones anteriores, o finalmente si tiene ambas condiciones; predictivas y confirmatorias.

Por otra parte, para ser una *representación fiel* perfecta, una descripción tendría tres características; completa, neutral y libre de error. La información es completa cuando incluye toda la información necesaria para que un usuario comprenda el fenómeno que está siendo representado, incluyendo todas las descripciones y explicaciones necesarias en los procesos utilizados por usuarios para predecir resultados futuros; es neutral cuando no tiene sesgo en la selección o presentación de la información financiera y finalmente libre de error significa que no hay errores u omisiones en la descripción del fenómeno, y que el proceso utilizado para producir la información presentada se ha seleccionado y aplicado sin errores, (IASB, 2010).

Del mismo modo, la información generada es *comparable*; cuando puede ser comparada con información similar sobre otras entidades y con información similar sobre la misma entidad para otro periodo u otra fecha, *verificable*; significa que observadores independientes diferentes debidamente informados podrían alcanzar un acuerdo, aunque no necesariamente completo, de que una descripción particular es una representación fiel, *oportuna*; vale decir, tener información disponible para los decisores a tiempo de ser capaz de influir en sus decisiones y por último *comprensible*; que significa que la clasificación, caracterización y presentación de la información debe ser de forma clara y concisa, (IASB, 2010).

La calidad de las decisiones de cualquier empresa, pequeña o grande, está en función directa del tipo de información disponible; por lo tanto, si se desea que una organización se desarrolle normalmente debe contarse con un buen sistema de información.

### 2.3.5 SISTEMAS CONTABLES

Según el Profesor Lenin Valeri, / Profesora María Silguero (2010), es un sistema que consistente en un conjunto de cuentas, libros, formas, asientos y reportes financieros y operativos, lógicamente organizados e interrelacionados entre sí, los cuales mediante acción coordinada conllevan a la obtención de información contable. Este sistema se nutre de los subsistemas ya que estos generarán los soportes necesarios para el registro y procesamiento contable de la información.

Es una estructura organizada mediante la cual se recoge la información de una empresa como resultado de sus operaciones, valiéndose de recursos como formularios, reportes, libros etc. y que presentados a la gerencia le permitirán a la misma tomar decisiones financieras.

Los procesos varían en número y complejidad, dependiendo del tipo de empresa, por lo que no es conveniente diseñar un sistema contable que englobe todos los subsistemas, de allí que se recomiende su elaboración por separado.

#### TIPOS DE SUBSISTEMAS

- Sistema de contabilidad general
- Sistema de ventas
- Sistema de compras
- Sistema de recursos humanos y nomina
- Sistema de efectivo
- Sistema de inversiones
- Sistema de control de registro de propiedades, plantas y equipos.
- Sistema de cuentas por cobrar
- Sistema de cuentas por pagar

#### OBJETIVOS DE LOS SISTEMAS CONTABLES

- Proporcionar los elementos necesarios, tales como cuentas, asientos, libros, formas y reportes para un registro correcto de las operaciones mercantiles y demás hechos contables.
- Suministrar información contable adecuada a través de los estados financieros a los diferentes usuarios a los efectos de la toma de decisiones.
- Permitir que distintos empleados puedan mantener registros coherentes con la implementación de un catalogo de cuenta similar.
- Facilitar el trabajo contable sobre todo cuando se trata de consolidar cifras financieras.

## **CARACTERISTICAS DE UN SISTEMA CONTABLE**

- Flexible y adaptable
- Sencillo y claro
- Integrado
- Completo
- Oportuno

## **VENTAJAS DE UN SISTEMA CONTABLE**

- Presenta propuestas para el buen funcionamiento de la empresa.
- Contiene los parámetros de una buena comunicación:
  - Claridad
  - Coherencia
  - Estratificación.

## **ELEMENTOS QUE INTEGRAN UN SISTEMA CONTABLE**

<b><i>CUENTAS Y SU DESCRIPCIÓN</i></b>	<b><i>PLAN DE CUENTAS</i></b>
<b><i>LIBROS</i></b>	<b><i>PLAN DE LIBROS</i></b>
<b><i>ASIENTOS</i></b>	<b><i>PLAN DE ASIENTOS</i></b>
<b><i>FORMULARIOS</i></b>	<b><i>PLAN DE FORMAS</i></b>
<b><i>REPORTES CONTABLES</i></b>	<b><i>PLAN DE REPORTES</i></b>

## **CUENTAS**

Célula básica de información contable donde se anotan los aumentos o disminuciones de cada partida provocados por los componentes de una transacción de negocio

## **PLAN DE CUENTAS**

Es un conjunto de cuentas que la empresa va a utilizar para el registro de sus operaciones, elaboradas de acuerdo a sus necesidades, para generar los estados financieros necesarios para la gestión administrativa de una empresa

## CATALOGO DE CUENTAS

Es un conjunto de cuentas organizadas que la empresa espera utilizar para el registro de sus operaciones atendiendo a las características, normas y técnicas legales para generar información financiera.

## DIFERENCIAS

PLAN DE CUENTAS	CATALOGO DE CUENTAS
<ul style="list-style-type: none"> <li>● Listado de cuentas que utiliza la empresa</li> <li>● Relación de las cuentas y sus códigos</li> <li>● Describe la función de cada una y el saldo normal</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Lista pormenorizada y clasificada por grupos del BG, ER, Ctas de Orden</li> <li>● Elemento del plan de cuentas</li> <li>● Solo se enumeran las cuentas</li> </ul>

## LOS LIBROS DE CONTABILIDAD

Son aquellos en los que se anotan de manera definitiva las informaciones que aportan los formularios, con el fin de cumplir las obligaciones que impone la ley.

## PLAN DE LIBROS

Sistema de registros y libros adecuados que proporcionan información organizada, completa, oportuna y exacta, y en este caso debe estar regida por las normativas legales que están vigentes en el país.

## ASIENTOS

- **Asientos:** El proceso de asentar consiste en registrar operaciones en el libro de registro original.
- **Tipos:** Asientos de ajuste, Asientos de cierre, Asientos de diario

## PLAN DE ASIENTOS

Conjunto de asientos organizados atendiendo a las características de la empresa, representa los posibles hechos contables siguiendo los P.C.G.A, (principios de contabilidad generalmente aceptados), permitiendo la generación de los estados financieros.

## FORMULARIOS

Son todas las formas impresas con la finalidad de recaudar información en las diferentes áreas de una empresa. Constituyen un elemento que siempre y cuando esté autorizado (firmado) podrá servir como comprobante para garantizar una operación.

### TIPOS DE FORMULARIOS

- Originados en el ente y completados por un tercero (remito).
- Originados y manejados exclusivamente por el ente (informe de unidades producidas).

Emitidos por terceros y controlados dentro del ente (factura de un proveedor).

### PLAN DE FORMULARIOS

Son los registros inmediatos de los detalles de cada transacción sirviendo de documento probatorio o soporte contable.

### REPORTES CONTABLES

CONCEPTO	TIPOS DE REPORTES
El producto final del proceso contable son los reportes financieros para que los usuarios puedan tomar decisiones.	Balance General Estado de Resultados Estado de Flujo del efectivo Estado del flujo de las cuentas de patrimonio

### INFORMES FINANCIEROS

Representa el resumen de las actividades diarias, mensuales, anuales, etc. De las operaciones normales de la organización.

Como conclusión los sistemas contables son los métodos, procedimientos y mecanismos que una entidad utiliza para seguir la huella de las actividades financieras y resumir estas actividades en una forma útil para quienes toman las decisiones.

### 2.3.6 FLUJO CONTABLE

En capítulos precedentes comentamos sobre los objetos de la contabilidad como un sistema de información, donde establecimos las funciones de recopilación y análisis de las actividades económicas, financieras y administrativas de un ente, el análisis del sistema de información de manera simplificada y de uso común se presenta en la tabla n°1, el que nos ayudara a describir y comentar, como es que fluye la información dentro del sistema para determinar y comprender la valides de la información disponible.

El objetivo de la contabilidad de proporcionar información oportuna y valedera de las actividades de un ente, es conseguido de manera simple a través de la planificación de sus actividades; mediante la cual se determina las labores de captación de información y preparación de esta para la buena administración de la entidad. Teniendo en cuenta sus actividades principales y considerando las acciones esporádicas.

Podemos observar de manera general el sistema graficado, donde el flujo de información interno se muestra de manera horizontal, y las actividades en relación con su entorno de presentan de manera vertical, estableciéndose pues que el flujo horizontal tiene como función principal la de centralizar y el flujo vertical tiene la función de recopilar o captar la información.

La actividad de cualquier negocio comúnmente se inicia con la compra de mercaderías, por lo que iniciaremos el análisis del flujo de información por las compras, cuando un ente realiza sus adquisiciones mediante las facturas emitidas por sus proveedores, la que será registrada en el libro de compras, detallando la cantidad, precio e importe de las mercaderías y la forma de pago de estas. Toda adquisición genera la salida de efectivo y el ingreso de mercaderías todo esto frente a nuestros proveedores y adicionalmente ante las leyes (impuestos)

Luego se realizará las ventas de mercaderías a nuestros clientes, donde ser genera la emisión de facturas emitidas girada a nuestros clientes; la misma que será registrada en el libro de ventas considerando la cantidad, precio e importe de las mercaderías y la forma de pago. Estas ventas generan el ingreso de efectivo y la salida de mercaderías estableciendo también los impuestos de ley.

El movimiento de efectivo que es administrado en el libro de caja, tiene la función de registrar los pagos a nuestros proveedores y la cancelación de nuestros clientes, así como otras operaciones con efectivo (otros ingresos y egresos)

La dinámica en el almacén se base en el ingreso de mercaderías y la salida de estas, que serán administradas en kardex por producto, en el que se definirá el costo de las mercaderías según el método de evaluación, que puede ser primeras entradas primeras salidas (peps), ultimas entradas primeras salidas (ueps), costo promedio u otro.

El libro diario centraliza la información generada en los libros de compras, ventas y caja y kardex. Es función de la administración temporalizar la centralización de estos datos, los cuales se recomiendan realizarlos a diario; por lo que no es coincidencia el nombre de libro

diario, el cual recibe los resúmenes diarios de compras, ventas, caja y almacén, así como también otros resúmenes de hojas de trabajo.

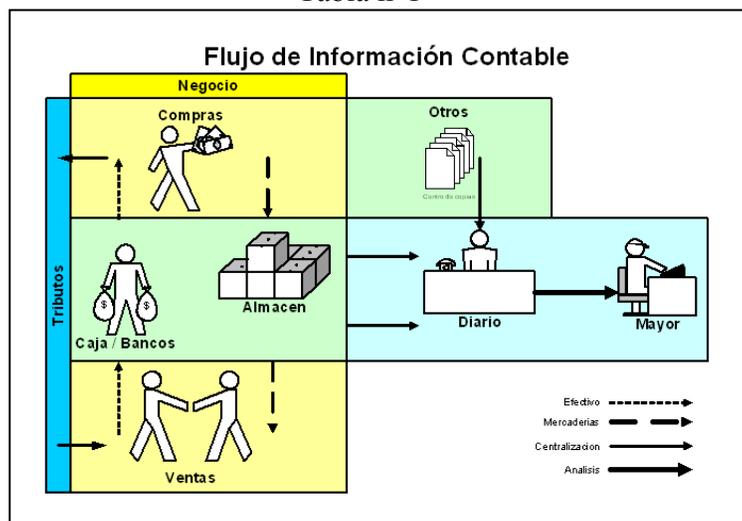
Cabe indicar que toda actividad legal genera la tributación, la que viene a ser consecuencia del negocio tanto como retención o custodia en las ventas, como desembolso en el caso de las compras; las mismas que serán diferenciadas para establecer el monto a depositar a la entidad administradora de los mismos.

El registro de otras operaciones colaterales al negocio, se recomienda elaborarlos en hoja de trabajo adicionales, las que luego de establecer los resúmenes respectivos, serán centralizados en el libro diario, el mismo día de su acontecimiento; operaciones contables según se vayan presentando, como es el caso de la planilla de remuneraciones, que puede ser quincenal o mensual. Existiendo también caso que se realizan una vez al año, como asientos de ajuste y cierre de actividades

El traslado de la información del libro diario al libro mayor, operación que nos reportara el movimiento de las cuentas por separado tanto en sus sumas como estableciendo el saldo de las mismas. La mayorización también es recomendable elaborarla a diario, como ideal, pero esto estará de acuerdo con la necesidad de tener la información oportuna para gerenciar la entidad.

Las herramientas que pone a disposición la contabilidad a la gerencia, son llamados estados financieros, los que no son sino los saldos de las cuentas según sus clasificaciones: -de balance o -de gestión; mediante los cuales la gerencia podrá disponer de las directivas en bien del desarrollo de sus actividades comerciales.

Tabla n°1



Fuente: <http://www.mailxmail.com/curso-contabilidad-todos/flujo-informacion-contable>

## 2.4 SISTEMAS DE INFORMACIÓN CONTABLE

### 2.4.1 CONCEPTO Y VENTAJAS DEL USO DE TICS

Las Tecnologías de Información y Comunicaciones (TIC) permiten manejar información (captura, almacenamiento y distribución) y facilitar diferentes formas de comunicación e interacción entre las personas y sistemas electrónicos. Incluyen hardware (computadores e infraestructura computacional), software (sistemas, administración de datos, paquetes) y telecomunicaciones (redes, electrónica, telefonía, radio, TV). Se encuentra generalmente asociada con las computadoras y las tecnologías afines aplicadas a la toma de decisiones.

Los avances actuales hacen posible capturar y utilizar la información en el momento que se genera, es decir, tener procesos en línea. Este hecho no sólo ha cambiado la forma de hacer el trabajo y el lugar de trabajo, sino que también ha tenido un gran impacto en la forma en la que las empresas compiten y toman mejores decisiones para lo cual tengan una forma más adecuada para competir con las demás empresas.

Un sistema de información contable comprende los métodos, procedimientos y recursos utilizados por una entidad para llevar un control de las actividades financieras y resumirlas en forma útil para la toma de decisiones. Al incorporar las tecnologías de la información en la Contabilidad se producen dos consecuencias: Mejoras en velocidad (hacer lo mismo pero más rápido) y que las tecnologías de la información pueden y deben producir también cambios en el diseño de sistemas de información.

En cuanto al impacto de las tecnologías de la información en las prácticas y sistemas de información contable, es necesario distinguir entre aquellas mejoras que sólo afectan a aspectos cuantitativos y aquellas que permiten que nuevos métodos de trabajo contable puedan llevarse a cabo o permiten diseñar nuevos sistemas de información. Esto es muy positivo por el ahorro en tiempo y dinero que supone pero no introduce cambios metodológicos.

Entre las ventajas de utilizar soportes informáticos son:

- Obtener los balances y cuentas de resultados en tiempo real
- Enviar Facturas Electrónicas
- Transferencias bancarias para pago de proveedores
- Pagos de Impuestos a Través de Portal de SII
- Ahorro de tiempo y papelería.

En una sociedad como la que se vive hoy es importante para las empresas el uso de la tecnología. A medida que crece un negocio, requiere manejar mayor información contable y el éxito de la administración radica en un adecuado manejo de la contabilidad, que proporcione una información exacta y oportuna. Actualmente existen recursos tecnológicos que permiten registrar y suministrar la información de manera rápida, estos recursos son el Computador y los Software contables. Estos últimos ayudan, entre otras cosas a obtener la información necesaria en forma más rápida para la toma de decisiones, lo que lleva a una empresa al éxito, favoreciendo su crecimiento y desarrollo, permitiendo la reducción de costos operacionales, llevando a obtener una ventaja competitiva.

#### ***2.4.2 MARCO REGULATORIO DEL USO DE TICS EN CONTABILIDAD***

El uso de sistemas informáticos para la generación de información contable, no cambia lo referente a la normativa legal y financiera-contable; únicamente agilizan el proceso y la generación de información contable. En este sentido, el servicio de impuestos internos ha emitido diversas resoluciones y circulares que apuntan a los requisitos y procedimientos que deben seguir los contribuyentes que deseen llevar contabilidad en hojas sueltas o contabilidad computacional, entre éstas se encuentran:

- Resolución N° 4228 del 24 de junio de 1999: Establece procedimiento que deberá seguirse en el caso de presentación de solicitudes para llevar contabilidad en hojas sueltas. De acuerdo a esta resolución, en el caso en que el contribuyente desee optar por sustituir los libros de contabilidad por hojas sueltas llevadas computacionalmente, la solicitud de autorización respectiva deberá ser presentada a través de un formulario especial remitido al Servicio de Impuestos Internos vía Internet y en ella el contribuyente deberá declarar que conoce y acepta todas las obligaciones contenidas en la presente resolución, la cual será concedida solo si cumple con los siguientes requisitos:
  - Contar con casilla de correo electrónico contratada directamente o por la persona o empresa que le lleve su contabilidad en hojas sueltas, la cual se entenderá facultada para recibir y enviar comunicaciones a nombre del contribuyente.

- Comprometerse a efectuar las declaraciones de los impuestos vía Internet en la forma que el Servicio determine y a pagarlos por este medio, simultáneamente o no, en la medida en que se establezcan aplicaciones con tal objeto y en el momento en que el Servicio defina la obligatoriedad de su pago por esta vía.
- Comprometerse a presentar todos los informes y otras declaraciones cuya recepción sea habilitada por el Servicio de Impuestos Internos, en él o los sitios web que este indique, a través de una aplicación computacional vía Internet, en el momento en que el Servicio defina su obligatoriedad, mediante la correspondiente resolución.
- Comprometerse a remitir al Servicio de Impuestos Internos información tributaria a través de transmisión electrónica de datos vía internet o correo electrónico en la oportunidad y de la manera que éste lo solicite, o por medio de diskettes, cintas magnéticas o algún otro medio de uso común, cuando el Servicio así lo determine.

Asimismo, dicha resolución señala que cualquiera sea el sistema por el cual se sustituyan los libros de contabilidad y/o auxiliares, los contribuyentes que hagan uso de tal modalidad deben cumplir con los siguientes requisitos:

- El grupo de libros Caja, Diario, Mayor e Inventarios y Balances es indivisible, por lo que deben ser llevados simultáneamente y mediante la misma modalidad, de igual modo que el de compras y ventas, si se llevan separados. El resto de los libros auxiliares pueden ser llevados por el sistema que el contribuyente estime conveniente, vale decir, en libros o sustituir éstos por hojas sueltas, en forma conjunta o separada.
- El timbraje de las hojas sueltas o de los formularios continuos debe efectuarse con anterioridad al registro de las anotaciones contables, no siendo procedente en caso alguno el timbraje posterior.

- Para dicho timbraje será requisito obligatorio que cada hoja lleve impreso ya sea por equipo procesador de datos o por imprenta, al menos, los siguientes antecedentes: Nombre o razón social del contribuyente, Número de RUT y Numeración correlativa.
- Los contribuyentes acogidos al sistema de hojas sueltas deberán llevar un libro Control de Hojas Sueltas, foliado, timbrado por el Servicio, en el cual registrarán lo siguiente: Numeración autorizada, Numeración utilizada, Numeración de hojas inutilizadas por cualquier causa las que, además, deberán conservarse, Existencia de las hojas, Nombre del libro de contabilidad o auxiliar en el cual se han utilizado las hojas o formularios continuos.
- Efectuadas las anotaciones contables, las hojas sueltas o formularios continuos deberán ser encuadernados, formando los libros que las reemplazan. Los legajos no podrán exceder de 300 hojas, ni éstas corresponder a más de un año comercial, debiendo ser conservadas por el contribuyente mientras está pendiente el plazo de revisión establecido en el artículo 200 del Código tributario.

Otros documentos legales emitidos por el Servicio de Impuestos de Internos y que hablan del tema de Contabilidad Computacional o en Hojas Sueltas.

- **Circular N° 36 del 2 de Julio de 1999:** Establece procedimiento que deberá seguirse en el caso de presentación de solicitudes para llevar contabilidad en hojas sueltas.
- **Res. Ex. N° 5004 del 22 de Julio de 1999:** Modifica Resolución 4228 del 24 de Junio de 1999. Publicada en el diario Oficial el 24 de Julio de 1999.
- **Circular N° 43 del 5 de Agosto de 1999:** Imparte instrucciones sobre las modificaciones incorporadas a las resoluciones N° EX 4.228, de 1999. Complementa circular 36 de 1999.
- **Res. Ex. N° 5943 del 02 de Septiembre de 1999:** Establece obligación de presentar declaraciones juradas mediante transmisión electrónica de datos vía Internet a contribuyentes que indica. Publicada en el Diario Oficial el 8 de Septiembre de 1999.
- **Res. Ex. N° 25, del 18 de octubre de 2002:** Deroga Res. Ex. N° 5.754 del 27 de Agosto de 1999 y establece obligación de presentar declaración de impuestos en formulario 29 mediante transmisión electrónica de datos vía Internet a contribuyentes que indica.

- **Res. Ex. N° 38 del 16 de Diciembre del 2002:** Modifica Resolución Ex. N° 5225, de fecha 24.11.2000, que establece obligación de presentar Declaraciones Juradas mediante transmisión electrónica de datos vía Internet.
- **Res. Ex. N° 42 del 23 de diciembre de 2002:** Complementa Resolución Exenta N° 25 del 18/10/2002 en los términos que se indica.
- **Res. Ex. N° 09 del 30 de Enero del 2003:** Establece obligación de presentar Declaración de Impuesto a la Renta en Formulario 22, mediante transmisión electrónica de datos vía Internet. Deroga Resolución Ex. N° ordm; 5944, de fecha 02.09.1999.

Sin perjuicio de lo anterior, el Servicio de Impuestos Internos (SII) anuncia el lanzamiento de la contabilidad electrónica, que a partir del 1 de enero de 2006 está a disposición de todas las empresas de Chile. Su adopción significa que, para fines de cumplimiento tributario, estarán exentas de llevar registros contables en papel, libros u hojas sueltas en el caso de las empresas autorizadas a llevar contabilidad computacional, soportes físicos que debían ser timbrados por el SII previo a su uso. A través de la Resolución N° 150, del 29 de diciembre de 2005 vigente a partir del 01 de enero de 2006, establece que “para todos los efectos tributarios, los Libros Contables Electrónicos de los contribuyentes autorizados, reemplazarán a los libros que el contribuyente deba mantener de acuerdo a la ley, y a los libros adicionales o auxiliares que el Servicio haya establecido”. Dicha resolución define a la contabilidad electrónica como un “modelo de operación en el cual los libros o informes contables con fines tributarios, son generados y almacenados en un formato digital establecido por el Servicio de Impuestos Internos” y permite el reemplazo por archivos digitales de los siguientes libros: Diario, Mayor, Balance y de Compras y Ventas, que son los principales libros contables y tributarios de las empresas. Por otra parte, los contribuyentes que operan con libros contables en papel, al adoptar el nuevo sistema de contabilidad electrónica, no requerirán tener disponibles libros físicos para fines tributarios y, consecuentemente, se elimina el trámite de timbraje previo ante el SII para su uso. Igualmente, las empresas autorizadas a llevar contabilidad en hojas sueltas (en reemplazo de los libros contables) debido a que llevan su contabilidad en sistemas computacionales, se evitarán el timbraje de dichas hojas sueltas en papel prefoliado, y la necesidad de realizar dicho respaldo físico e imprimir los libros en las hojas sueltas timbradas.

#### 2.4.4 DESCRIPCIÓN DE LOS PRINCIPALES SOFTWARES CONTABLES

Una Empresa que desee sistematizar el departamento de contabilidad puede adquirir en el mercado un software contable ya elaborado que satisfaga las necesidades de la Empresa o, por el contrario, solicitar el servicio de un ingeniero de sistemas para que elabore un software exclusivamente para atender las necesidades de la Empresa.

Existen en el mercado una variedad de empresas que diseñan Softwares Contable y que pueden ser utilizados por pequeñas y grandes empresas, en Internet incluso los hay completamente gratis. Entre softwares contables más conocidos se encuentran Software de Contabilidad y Presupuesto Sofland, Contabilidad IFRS Premium Transtecnia, Software de Contabilidad de Nubox, Edi Contabilidad de EdiMatri, entre otras. Algunas versiones gratuitas en la web son Contalsol, Wontages, Contauploader profesional, Contanet Oro, Contabilidad Diez, Contaline, entre otros. A continuación se presenta una pequeña descripción de cada uno de los softwares de contabilidad de pago en el mercado:

1. **Software de Contabilidad y Presupuesto de Softland:** Este se encuentra basada en una estructura de Áreas de Negocio y Centros de Costos, entre sus principales características se encuentran:
  - *Planes de cuenta y períodos contables paramétricos:* permite a cada empresa determinar la forma de operar y controlar su negocio, en base a un plan de cuentas de hasta 5 niveles, con atributos asignables a cada cuenta, como manejo de auxiliares, control de documentos, detalle de gastos, conciliación bancaria, flujo efectivo, etc. A través de planes de cuenta paralelos, se definen distintas vistas de la contabilidad y se generan los informes financieros según las exigencias de cada institución. Con el concepto de “Periodo contable móvil”, se define el periodo fiscal que corresponde a cada empresa.
  - *Áreas de negocio y centro de costos:* a través de una estructura de áreas de negocio y centros de costo, permite controlar los resultados de las distintas sucursales, proyectos, etc., obteniéndose información de gestión independiente por cada una o consolidada.

- *Multimoneda:* Entre los atributos de las cuentas, destaca el manejo de multimoneda, ya sea para todo el plan de cuentas, en el caso de requerir una Contabilidad Bimoneda; o exclusivamente para algunas, en el caso de llevar, por ejemplo, sólo Cuentas Corrientes en otras monedas. Así también se cuenta con un proceso de cálculo automático por efecto de la diferencia de cambio.
- *Clasificación Según Normas Contables IFRS / Tributaria:* los comprobantes contables están preparados para imputar los movimientos en las distintas normas, lo que permite posteriormente obtener informes y consultas bajo la norma que se requiera.
- *Presupuesto de caja:* a través de la definición de conceptos de caja, los cuales se presupuestan mensualmente a nivel de área de Negocio y Centro de Costo, asociándolos a los movimientos de entrada y salida de caja, es posible obtener en cada momento un control del presupuesto tanto del mes como acumulado.
- *Presupuesto operacional:* permite efectuar y controlar el presupuesto operacional, tanto a nivel de área de Negocio como Centro de Costo, y conocer en todo momento el avance del mes y acumulado.
- *Conciliación bancaria:* a través de la captura de las cartolas magnéticas bancarias, permite efectuar de manera muy amistosa la Conciliación Bancaria, llevando el control de lo pendiente de registrar, tanto en la Contabilidad como en la cuenta bancaria.
- *Consolidación de empresas:* a través de la definición de distintos grupos de empresas que forman los Holding, se podrán obtener los Balances y Estados de Resultados Consolidados.
- *Flujo de efectivo:* posee un completo módulo para la obtención del Flujo Efectivo, efectuando las clasificaciones correspondientes de los movimientos contables, obteniendo los informes de Flujo efectivo y Conciliación, así como de análisis para revisión.
- *Control de Cuentas Corrientes:* permite manejar cuentacorrentistas, con un detallado control de documentos pendientes, proyectar los flujos de vencimientos y emitir Libros de Compra y Ventas.

2. **Contabilidad IFRS Premium de Transtecnia:** permite administrar los hechos económicos que afectan a las empresas, bajo la mirada financiera (IFRS) y Fiscal (tributaria), ahorrando tiempo en la digitación de estos hechos económicos. Para ello se incorpora una nueva validación en el registro de los Vouchers, en donde se deberá identificar qué tipo de contabilidad tiene el hecho económico que está registrando, estos tipos de contabilidad son; Contabilidad Fiscal, Contabilidad IFRS, Contabilidad Ambos. Es una solución Integral que automatiza los procesos de negocio, provee información en línea de la gestión financiera, contable y operacional según las normas IFRS para PYME. Entre sus principales características se encuentran:

- *Solución Multiempresa y Multiusuario.*
- *Ambiente PC o Redes.*
- *Control de Acceso con Definición de Perfiles y Usuarios.*
- *Plan de Cuentas Múltiple de formato variable.*
- *Procesamiento distribuido y consolidación de sucursales.*
- *Envío y captura de información entre sucursal y casa matriz.*
- *Análisis de Cuenta, para cualquier cuenta del plan, con o sin control de Rut. (Clientes, Proveedores, etc.).*
- *Traspaso de los documentos de compras y ventas a la contabilidad por medio de Vouchers de centralización.*
- *Centralización de pagos inmediatos de documentos por medio de Vouchers.*
- *Importación o captura de documentos de compra/venta e información de Vouchers mediante archivos planos.*
- *Crea asientos tipo (Vouchers tipo) para evitar digitación reiterada.*
- *Actualización en tiempo real de saldos.*
- *Mantiene 60 meses completos en línea.*
- *Impresión en matriz de punto láser o inyección tinta.*
- *Manejo de saldos y movimientos por Centros de Resultado (Costos e Ingresos).*
- *Auditoría Interna (registro de creación, modificación y eliminación de voucher, indicando día, hora y usuario).*
- *Apertura automática para el ejercicio siguiente.*
- *Impresión simultánea o diferida de los asientos contables.*

- *Control de Correlatividad de Vouchers, numeración única opcional.*
  - *Emisión de Libros de Contabilidad oficiales, en formulario continuo.*
  - *Exporta datos a otras herramientas Windows como Word y Excel.*
  - *Captura Centralización de Sistema Remuneraciones Transtecnia.*
  - *Evaluación de correlatividad de folios por documentos, previo a la impresión del Libro de Ventas.*
  - *Permite importar centro de costos y tipos de documentos de alguna empresa existente en el sistema.*
  - *Mecanismo para visualizar Vouchers contables a partir de informe de Saldos por Cuentas.*
  - *Se agrega validación en el pago inmediato no permitiendo modificar la fecha de pago.*
  - *Nueva opción que permite agregar un representante legal e imprimir los libros oficiales.*
  - *Se incorpora validación de pago de documentos, a objeto de evitar pagarlos más de una vez.*
  - *Opción que permite administrar los documentos de compra con un número de correlativo distinto.*
  - *Incorporación a nivel de Vouchers de marcas Tipo de Contabilidad sólo IFRS, sólo Fiscal, ambas. Lo anterior para la posterior emisión de nuevos Informes IFRS o Informes normales del sistema.*
3. **Software de Contabilidad de Nubox:** es un software de contabilidad online, que permite trabajar desde cualquier lugar, entre sus principales características se encuentran:
- *Contabilidad 100% en la web:* permite trabajar seguro desde cualquier lugar.
  - *Software simple y fácil de usar*
  - *Seguridad, respaldo y privacidad:* permite almacenar los respaldos en un computador de la oficina
  - *Facilita la interacción entre empresa y contador:* permite a la empresa registrar parte de la información, disminuyendo el tiempo perdido del contador en traslados
  - *Complementación con Excel:* permite importar ventas y compras desde archivos planos y exportar reportes a Excel

- *Actualizado según normativa:* las actualizaciones son implementadas sin necesidad de instalar nada
  - *Certificado de Honorarios (F 1879)*
  - *Centralización automática de Ventas/Compras*
  - *Plan de cuentas predefinido*
  - *Multiempresa*
  - *Servicio de Asistencia Telefónica*
  - *Administra Sucursales*
  - *Multiusuarios*
4. **Edi Contabilidad de Edimatri:** entre las principales características se encuentran:
- *Multiempresas:* permite hasta 999 empresas creadas
  - *Multiperíodos:* no tiene límite de períodos contables en línea. También tiene la capacidad de trabajar con más de un período al mismo tiempo
  - *MultiUsuario:* permite el ingreso de información de más de un usuario en la misma empresa
  - *Bloqueo de Períodos:* permite luego de terminar el ejercicio contable, cerrar el año, para que no se efectúen modificaciones a los datos. Este cierre, no significa que ya no se puedan realizar cambios, porque se puede también desbloquear lo que ha sido cerrado
  - *Capturador de Cartolas Bancarias:* permite a través del portapapeles de Windows capturar la información de los archivos de Excel o páginas Web (html) de la información generada por los bancos. De esta forma se ahorra el proceso de digitación manual de la cartola y los errores que esta digitación pueda conllevar
  - *Exportación e Importación de Datos:* el software permite exportar todos los informes a diferentes formatos, tales como Excel, Word, Html y otros
  - *Generación de Certificados de Honorarios y Declaración Jurada:* posee un módulo de honorarios que luego permite generar información para la declaración Jurada
  - *Capacidad de Múltiples Ventanas:* no es necesario cerrar un formulario, cuando se desee acceder a otro. Esto es muy útil en procesos de ingreso, tal como comprobantes contables, Ingreso de Compras y Ventas, etc.

- *Validador de Información:* avisa cuando falta contabilizar un comprobante o existen comprobantes descuadrados, con un informe. Por ejemplo, arroja un mensaje cuando deseo emitir un balance y no se han efectuado los comprobantes de centralización
- *Búsqueda de Información:* el software permite buscar información, desde un monto, cuenta, tipo de documento, Rut, etc. y en el caso de encontrar información, acceder directamente a ella
- *Control de Cuentas Corrientes:* el software permite llevar el control de la cuenta corriente de los distintos clientes y proveedores, además de poseer control para las cuentas bancarias. Se incluyen informes por vencimiento
- *Emisión de Libros Legales:* el software emite, Libro Diario, Mayor, Balance de 8 Columnas, Balance Clasificado, Balance de Comprobación y Saldos, Estados de Resultados, Libro de Honorarios, Libros de Compras y Ventas
- *Manejo de Centros de Resultados (Áreas de Negocios):* permite manejar áreas de negocios de forma jerárquica. Esto permite luego emitir informes por las distintas áreas de la empresa al estilo de un estado de Resultado
- *Manejo de Perfiles de Acceso:* el sistema permite limitar el acceso a empresas y a determinados menús para los distintos usuarios que trabajen en él
- *Reasignación de Números de Comprobantes:* permite reasignar números de comprobantes de acuerdo a la fecha que haya sido ingresada en ellos. Es opción se utiliza cuando haya faltado un comprobante por contabilizar
- *Previsualización de Informes:* el software ofrece previsualización de todos los informes previo a su emisión
- *Plan de Cuentas de Formato Variable:* se puede generar un plan de cuentas a la medida del usuario o se puede importar el presupuestado por la SVS
- *Ayuda en Línea:* se puede acceder a la información a través de la tecla de función F1
- *Estados de Resultados Comparativos*
- *SopORTE computacional telefónico y en línea, y actualizaciones sin costo por un año*
- *Foliación de Hojas para Timbraje (soporta hasta 5 representantes legales)*
- *Control tributario del ingreso de facturas con Crédito Fiscal proporcional*
- *Cálculo automático de IVA Crédito Fiscal Proporcional*
- *Control total de cambios de sujetos TOTAL, PARCIAL Y ANTICIPADOS.*

## **2.5 HERRAMIENTAS PARA LA TOMA DE DECISIONES**

Los dueños y gerentes de empresas necesitan tener información financiera actualizada para tomar las decisiones oportunas y acertadas sobre sus futuras operaciones, de ahí la importancia de dicha información, la cual permite identificar los aspectos económicos y financieros que muestran las condiciones en que opera la empresa con respecto al nivel de liquidez, solvencia, endeudamiento, eficiencia, rendimiento y rentabilidad, facilitando la toma de decisiones gerenciales, económicas y financieras en la actividad empresarial.

Los directivos de cualquier empresa deben enjuiciar periódicamente los resultados de su gestión, punto de partida para tomar numerosas decisiones en el proceso de administrar los eventos de la entidad, de manera que sean consecuentes con las tendencias de comportamiento en el futuro y que puedan predecir su situación económica y financiera (capacidad de obtener utilidades y capacidad de pago).

A continuación daremos a conocer las herramientas y métodos que nos permitirán, llevar a cabo las mejores decisiones, obteniendo un adecuado manejo en la administración de la información contable.

### **2.5.1 ESTADOS FINANCIEROS**

Los estados financieros o estados contables, son aquellos que dan a conocer la situación económica financiera de una empresa, demostrando los niveles de liquidez y endeudamiento de un periodo de tiempo. El Marco Conceptual del IASB señala que los Estados Financieros Básicos son Estado de Situación Financiera (Balance General), Estado de Resultados Integrales, Estado de Flujo Efectivo, Estado de Cambios en el Patrimonio y Políticas Contables y Notas Explicativas.

Los estados contables son el resultado de un proceso de medición que descansa sobre un conjunto de principios, resumen el conjunto de operaciones efectuadas por la empresa en un periodo, y es el medio empleado para demostrar la situación económica financiera a un tiempo determinado o durante un periodo.

Al tratar de dar una interpretación a la información contable se pretende analizar la calidad de las decisiones tomadas, a la luz de los resultados obtenidos, apreciar si los objetivos y políticas fijadas por la organización se han cumplido.

### 2.5.2 BALANCE GENERAL

Este muestra los recursos económicos-financieros de una organización, a una fecha determinada dando a conocer lo que posee y debe una compañía. La posesión de la empresa estaría bajo el rubro de los **activos**, a su vez sus deudas, tanto a terceros como a sus dueños, estaría representada por los **pasivos** y **patrimonio** respectivamente.

Desde una perspectiva externa a la empresa, el pasivo y patrimonio muestran las fuentes desde donde se han obtenido los recursos, y el activo, la forma de cómo estos mismos recursos se han invertido. Los activos son recursos económicos, ya que comprenden todos los bienes y derechos sobre terceros con que cuenta una empresa para desarrollar sus actividades. Por otra parte los pasivos son deudas, estos están constituidos por todos los compromisos y obligaciones a favor de terceros, es decir, a favor de personas distintas de los dueños (sean estas naturales o jurídicas). Son también una fuente externa de financiamiento de los recursos. El patrimonio corresponde a las obligaciones de la empresa con él o los propietarios, representa la propiedad neta de estos en la empresa. De aquí se desprende que la diferencia producida entre activo y pasivo da a conocer la cantidad de patrimonio que posee la empresa. Esto nos permite comprender porque siempre existe una igualdad entre recursos y deudas.

<b>ACTIVO</b>	=	<b>PASIVO + PATRIMONIO</b>
<b>PATRIMONIO</b>	=	<b>ACTIVO – PASIVO</b>

Debido a que el Balance General muestra el estado económico-financiero a una fecha determinada, demuestra el carácter estático de dicho estado contable. Producto de la detención momentánea de las operaciones generadas por la empresa, el resumen que se practica de todo el Activo, Pasivo y Patrimonio, constituye en aquel instante el Balance General.

Es importante destacar que para la conformación del Balance General, es fundamental realizar una clasificación de las distintas partidas que integran la información contable. Esta

conformación se realiza por intermedio de cuentas que pretenden agrupar los recursos y las deudas en Activo, Pasivo y Patrimonio, para luego definir subgrupos en el activo y el pasivo, teniendo en cuenta que no existe una clasificación única, ya que cada empresa establecerá sus propios parámetros en la presentación de este.

La clasificación más comúnmente empleada para el Balance General, es la financiera. Consiste en distinguir, primeramente los recursos y las deudas de corto plazo de las de largo plazo y, luego, ordenar los recursos de acuerdo a su liquidez y las deudas, conforme a su exigibilidad. Un ejemplo de Balance General (tabla n°1) se muestra a continuación:

Tabla n°2

<b>NOMBRE DE LA EMPRESA</b> <b>BALANCE GENERAL</b> <b>DICIEMBRE 31 DE 200X</b>	
<b>ACTIVO</b> ACTIVO CORRIENTE DISPONIBLE DEUDORES INVENTARIOS ACTIVO NO CORRIENTE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO INTANGIBLES DIFERIDOS VALORIZACIONES <b>TOTAL ACTIVOS</b>	
<b>PASIVO</b> PASIVO CORRIENTE OBLIGACIONES FINANCIERAS PROVEEDORES CUENTAS POR PAGAR IMPUESTOS GRAVÁMENES Y TASAS OBLIGACIONES LABORALES DIFERIDOS PASIVOS NO CORRIENTE OTROS PASIVOS DE LARGO PLAZO BONOS Y PAPELES COMERCIALES <b>TOTAL PASIVOS</b>	
<b>PATRIMONIO</b> CAPITAL SOCIAL SUPERÁVIT DE CAPITAL RESERVAS REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO UTILIDAD DEL EJERCICIO <b>TOTAL PATRIMONIO</b>	

Fuente: [www.otaraltda.blogspot.com](http://www.otaraltda.blogspot.com)

Entre las limitaciones que este medio de información se encuentran que:

- El Balance General(tabla n°1) recoge información estática, esta característica se deriva de la propia esencia del Balance puesto que se trata de un documento que refleja la situación en una fecha concreta.
- Debido a la condensación de la información, el Balance General es un documento que recoge toda la información necesaria para llevar a cabo el análisis de la empresa, pero no refleja en forma clara los movimientos de los distintos ítems que lo conforman, en forma particular.

### **2.5.3 ESTADO DE RESULTADOS**

Muestra la situación económica de la empresa y detalla el desempeño de los distintos rubros que han generado ingresos durante un periodo determinado de tiempo, como así también de los costos y gastos en que se ha incurrido para su obtención. La diferencia entre ingresos menos costos y gastos, corresponde al resultado del ejercicio contable. Si los ingresos son mayores que los costos y gastos, hay utilidad, y si son menores, hay pérdida.

Por otra parte, el Estado de Resultado tiene un carácter dinámico puesto que muestra el movimiento que han tenido las distintas cuentas de resultado durante el ejercicio. En la realidad la cuenta “Pérdidas y Ganancias” viene a ser una explicación o una justificación de una partida del Balance que es el Resultado.

En la actualidad, las empresas elaboran sus Estados de Resultados de acuerdo al tipo de negocios en el cual se encuentran insertos, sin embargo, todas las empresas tienen el mismo formato básico de presentación, pero con diferencias en la terminología empleada, de esto dependerá que las organizaciones la utilicen para dar a conocer los resultados obtenidos en un período de tiempo.

De acuerdo a lo anterior, no existe un modelo estándar de presentación, pero en general todos ellos comienzan dando a conocer los distintos ingresos obtenidos, sean estos producidos por concepto Ventas o por otro tipo de ingresos, manteniéndose en directa relación con el rubro en el cual la Empresa se desempeña. Continuando con la disminución de los costos y gastos que se realicen, que van relacionados con los ingresos obtenidos y de esta manera obtener un resultado (Utilidad neta o Pérdida neta).

El Estado de Resultados muestra cómo las operaciones de una entidad durante un período dado han incrementado los activos netos mediante los ingresos y han reducido los activos netos al consumir los recursos. En esencia la utilidad neta es una medida de riqueza creada por una entidad durante un período contable. A continuación se presenta un ejemplo (Tabla n°2) de este estado financiero:

Tabla n°3

<b>EMPRESA PRACTICA LTDA</b>			
<b>ESTADO DE RESULTADOS</b>			
<b>1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2007</b>			
<b><u>INGRESOS</u></b>			
<b><u>INGRESOS OPERACIONALES</u></b>			
COMERCIO AL POR MAYOR Y MENOR		\$ _____	
MENOS: DEVOLUCIONES EN VENTAS		\$ _____	\$ _____
<b><u>MAS: INGRESOS NO OPERACIONALES</u></b>			
ARRENDAMIENTOS		\$ _____	
UTILIDAD EN VENTA DE INVERSIONES		\$ _____	\$ _____
<b>TOTAL INGRESOS NETOS</b>			<b>\$ _____</b>
<b><u>COSTO DE VENTAS</u></b>			
INVENTARIO INICIAL	\$ _____		
MAS: COMPRAS	\$ _____		
MENOS: INVENTARIO FINAL	\$ _____		
<b>TOTAL COSTO DE VENTAS</b>			<b>\$ _____</b>
<b>UTILIDAD BRUTA EN VENTAS</b>			<b>\$ _____</b>
<b><u>GASTOS</u></b>			
<b><u>GASTOS OPERACIONALES DE ADMINISTRACION</u></b>			
PERSONAL	\$ _____		
SERVICIOS	\$ _____		
LEGALES	\$ _____		
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	\$ _____		
DEPRECIACIONES	\$ _____		
DIVERSOS	\$ _____	\$ _____	
<b><u>OPERACIONALES DE VENTAS</u></b>			
PERSONAL	\$ _____		
DIVERSOS	\$ _____	\$ _____	
<b><u>GASTOS NO OPERACIONALES</u></b>			
FINANCIEROS	\$ _____	\$ _____	
<b>TOTAL GASTOS DE ADMON Y VENTAS</b>			<b>\$ _____</b>
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS Y RESERVAS</b>			<b>\$ _____</b>
MENOS: IMPUESTO SOBRE LA RENTA 34%			\$ _____
<b>UTILIDAD LIQUIDA</b>			<b>\$ _____</b>
MENOS: RESERVAS			\$ _____
RESERVA LEGAL 10%/UTILIDAD LIQUIDA		\$ _____	\$ _____
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>			<b>\$ _____</b>

Fuente: [www.otaraltda.blogspot.com](http://www.otaraltda.blogspot.com)

En tanto el Balance General presenta un panorama de la posición financiera de una entidad a un instante dado, el Estado de Resultados proporciona un cuadro en movimiento de los eventos que ocurren a lo largo de un lapso de tiempo. Si bien ambos informes se preparan en una misma fecha, por ejemplo, al 31 de diciembre, y suponiendo que el período contable sea mensual, el balance refleja la situación existente al término del ejercicio; en cambio, el Estado de Resultados se refiere a la acumulación de todo el mes.

#### 2.5.4 ESTADO DE FLUJO EFECTIVO

El Estado de Flujo Efectivo reporta las cantidades recibidas y pagadas en efectivo por una entidad durante un período específico, lo que pretende mostrar la capacidad que tiene una empresa en un período para generar recursos que le permitan hacer frente a los requerimientos y compromisos de corto plazo para el normal funcionamiento de las actividades propias del negocio. Además, al igual que el Estado de Resultados, el Estado de Flujo Efectivo detalla los cambios que ocurren en una de las cuentas del Balance General. Sin embargo, en lugar de presentar los cambios en la utilidad acumulada, este estado presenta una lista de los cambios que tienen lugar en las cuentas de efectivo.

El significado específico que se le debe dar al término *efectivo* estaría dado por los “Recursos líquidos disponibles sin restricciones en Caja y Bancos”, por otro lado, el término *equivalente de efectivo* comprende a las inversiones de fácil liquidación, a los depósitos a plazo con vencimiento hasta 90 días u otras inversiones similares (acciones, pagarés, bonos o depósitos hasta 3 meses).

De acuerdo a lo establecido en el boletín N°50 del Colegio de Contadores de Chile A. G. Se define como: “Un estado financiero básico cuyo objetivo es proveer información relevante sobre los ingresos y egresos de efectivo de una entidad durante un período determinado”.

En este informe se presentan los flujos de efectivos brutos y netos ocurridos durante un período, provenientes o empleados en actividades operacionales, de financiamiento o de inversión, además de la variación neta (aumento o disminución) de efectivo de la empresa, se entiende por:

- **Actividades de operación:** básicamente a las actividades relacionadas con el desarrollo del objeto social de la empresa, esto es a la producción o comercialización de sus bienes, o la prestación de servicios. Entre los elementos a considerar tenemos la venta y compra de mercancías. Los pagos de servicios públicos, nómina, impuestos, etc. En este grupo encontramos las cuentas de inventarios, cuantas por cobrar y por pagar, los pasivos relacionados con la nómina y los impuestos.

- **Actividades de inversión:** hacen referencia a las inversiones de la empresa en activos fijos, en compra de inversiones en otras empresas, títulos valores, etc. Aquí se incluyen todas las compras que la empresa haga diferentes a los inventarios y a gastos, destinadas al mantenimiento o incremento de la capacidad productiva de la empresa. Hacen parte de este grupo las cuentas correspondientes a la propiedad, planta y equipo, intangibles y las de inversiones.
- **Actividades de financiación:** hacen referencia a la adquisición de recursos para la empresa, que bien puede ser de terceros [pasivos] o de sus socios [patrimonio]. En este grupo se deben excluir los pasivos que corresponden a las actividades de operación, eso es proveedores, pasivos laborales, impuestos, etc. Básicamente corresponde a obligaciones financieras y a colocación de bonos. Es una actividad de financiación la capitalización de empresa ya sea mediante nuevos aportes de los socios o mediante la incorporación de nuevos socios mediante la venta de acciones.

Los flujos de Efectivo generados en el período se muestran separando las corrientes de ingresos de las de egresos para cada uno de los tres grupos de actividades señaladas. Separadamente se presenta un anexo con las actividades de financiamiento e inversiones que no emplearon efectivo, y otro anexo con la conciliación del resultado con el flujo neto de efectivo de las actividades operacionales.

La preparación del Estado de Flujo de Efectivo se basa en la comparación de las cifras de dos balances sucesivos. Por lo tanto, es conveniente desarrollar una “Hoja de Trabajo”, en la cual, en primer lugar deben vaciarse los saldos de los estados a comparar y, a continuación, debe establecerse la variación experimentada por cada cuenta. El paso siguiente consiste en analizar cada variación para determinar si ella corresponde efectivamente a un flujo de caja, a fin de que, en caso contrario, formulen el o los ajustes que sean necesarios. En este sentido, existen dos métodos de presentación del Estado de Flujo de Efectivo: *Método Directo e Indirecto*, la diferencia entre ambos métodos radica en la presentación de las actividades operacionales.

Por una parte, en el método directo, las actividades operacionales se exponen sobre la base de los ingresos de caja generados por la explotación de la Empresa (Venta de bienes o servicios), a los cuales se les deducen los desembolsos por costos directos e indirectos ocurridos durante

el ejercicio. Un ejemplo de presentación por el método directo (Tabla n°3) se muestra a continuación:

Tabla n°4

<b>MODELO S.A.</b>	<b>ESTADO DE FLUJO EFECTIVO AL :</b>	
	31 de Diciembre de 2003 (Método Directo) Comparativo con el Ejercicio Anterior	
<b>VARIACIONES DEL EFECTIVO</b>	<b>Al 31/12/03</b>	<b>Al 31/12/02</b>
Efectivo al Inicio del Ejercicio		
Modificación de Ejercicios Anteriores		
<b>Efectivo Modificado al Inicio del Ejercicio</b>		
Efectivo al Cierre del Ejercicio		
<b>Aumento (Disminución) Neta del Efectivo</b>		
<b>CAUSAS DE LAS VARIACIONES DEL EFECTIVO</b>		
<b>Actividades Operativas</b>		
Cobros por ventas de bienes y servicios		
Pagos a proveedores de bienes y servicios		
Pagos al personal y cargas sociales		
Pagos de Otros Impuestos		
Pagos de Intereses		
Pagos del Impuesto a las Ganancias		
Cobros de Dividendos		
Pagos de Dividendos		
Cobro de Intereses		
<b>Flujo Neto de Efectivo Generado (utilizado) Antes de las Operaciones Extraordinarias</b>		
Cobro de Indemnizaciones por Sinistros		
<b>Flujo Neto de Efectivo Generado (utilizado) por las Actividades Extraordinarias</b>		
<b>Flujo Neto de Efectivo Generado por (utilizado en) las Actividades Operativas</b>		
<b>Actividades de Inversión</b>		
Cobros por ventas de bienes de uso		
Pagos por compras de bienes de uso		
Pagos por compra de la Compañía. XX		
<b>Flujo Neto de Efectivo Generado por (utilizado en) las Actividades de Inversión</b>		
<b>Actividades de Financiación</b>		
Cobros por la emisión de obligaciones negociables		
Aportes en efectivo de los propietarios		
Pagos de préstamos		
<b>Flujo Neto de Efectivo Generado por (utilizado en) las Actividades de Financiación</b>		
<b>AUMENTO (DISMINUCION) NETA DEL EFECTIVO</b>		

Las Notas ... a ... y Anexos ... a ... forman parte integrante de los presentes Estados Contables  
Firmado al solo efecto de su identificación con Informe de fecha ...../...../.....

Fuente: <http://img.docstoccdn.com>

En cambio, en el método indirecto (Tabla n°4), las actividades operacionales se presentan a base del resultado económico del ejercicio, según se muestra en el siguiente ejemplo:

Tabla n°4

MODELO S.A.	ESTADO DE FLUJO EFECTIVO AL :	
	31 de Diciembre de 2003 (Método Indirecto) Comparativo con el Ejercicio Anterior	
VARIACIONES DEL EFECTIVO	Al 31/12/03	Al 31/12/02
Efectivo al Inicio del Ejercicio		
Modificación de Ejercicios Anteriores		
<b>Efectivo Modificado al Inicio del Ejercicio</b>		
Efectivo al Cierre del Ejercicio		
<b>Aumento (Disminución) Neta del Efectivo</b>		
<b>CAUSAS DE LAS VARIACIONES DEL EFECTIVO</b>		
<b>Actividades Operativas</b>		
Ganancia (Pérdida) Ordinaria del Ejercicio		
Más (Menos) Intereses ganados y perdidos, dividendos ganados e impuesto a las ganancias devengado en el ejercicio		
Ajustes para arribar al flujo neto de efectivo proveniente de las actividades operativas:		
Depreciación de bienes de uso y activos intangibles		
Resultados de inversiones en entes relacionados		
Resultados por venta de bienes de uso		
Cambios en activos y pasivos operativos:		
(Aumento) Disminución en créditos por ventas		
(Aumento) Disminución de otros créditos		
(Aumento) Disminución en bienes de cambio		
(Aumento) Disminución en deudas comerciales		
Pagos de intereses		
Pagos de impuesto a las ganancias		
Cobro de dividendos		
Pagos de dividendos		
Cobro de intereses		
<b>Flujo Neto de Efectivo Generado (utilizado) Antes de las Operaciones Extraordinarias</b>		
Ganancia (Pérdida) extraordinaria del ejercicio		
Ajustes para arribar al flujo neto de efectivo proveniente de las actividades extraordinarias:		
Valor residual de activos dados de baja por siniestro		
Resultados devengados en el ejercicio y no cobrados		
Resultados cobrados en el ejercicio y devengados en ejercicios anteriores		
<b>Flujo Neto de Efectivo Generado por (utilizado en) por las Actividades Extraordinarias</b>		
<b>Flujo Neto de Efectivo Generado por (utilizado en) las Actividades Operativas</b>		
<b>Actividades de Inversión</b>		
Cobros por ventas de bienes de uso		
Pagos por compras de bienes de uso		
Pagos por compra de la Compañía XX		
<b>Flujo Neto de Efectivo Generado por (utilizado en) las Actividades de Inversión</b>		
<b>Actividades de Financiación</b>		
Cobros por la emisión de obligaciones negociables		
Aportes en efectivo de los propietarios		
Pagos de préstamos		
<b>Flujo Neto de Efectivo Generado por (utilizado en) las Actividades de Financiación</b>		
<b>AUMENTO (DISMINUCION) NETA DEL EFECTIVO</b>		

Las Notas ... a ... y Anexos ... a ... forman parte integrante de los presentes Estados Contables  
Firmado al solo efecto de su identificación con Informe de fecha ..... / ..... / .....

Fuente: <http://img.docstoccdn.com>

### 2.5.5 NOTAS EXPLICATIVAS

No siempre todas las cuentas son suficientemente explícitas para mostrar su contenido. De ahí la necesidad de acompañar los Estados Financieros con *Notas Explicativas*. Las notas a los estados contables representan la divulgación de cierta información que no está directamente reflejada en dichos estados, y que es de utilidad para que los usuarios de la información financiera tomen decisiones con una base objetiva. Esto implica que estas notas explicativas no sean en sí mismas un estado financiero, sino que forman parte integral de ellos, siendo obligatoria su presentación de acuerdo a la circular N° 1.501 de la Superintendencia de Valores y Seguros.

Finalmente se puede señalar que los tres Estados Financieros ofrecen perspectivas distintas del desempeño financiero de su empresa. Se muestran tres historias diferentes, pero con una relación sobre cómo está su empresa en términos financieros.

- ***El Balance*** muestra la posición financiera de una empresa en un punto específico de tiempo. Es decir, es una fotografía de la situación financiera de la empresa, de sus activos, pasivos y patrimonio, en un día determinado.
- ***El Estado de Resultados*** muestra el resultado final: indica cuánta utilidad o pérdida ha generado una empresa en un período de tiempo un mes, un trimestre o un año.
- ***El de Flujo de Efectivo*** señala de donde viene el efectivo de la empresa y hacia dónde va; en otras palabras, el flujo de caja que entra, atraviesa y sale de la empresa.

Ora forma para entender las interrelaciones es la siguiente:

- El Estado de Resultados le dice si su empresa está generando utilidades.
- El Balance le indica cuán eficientemente su empresa está utilizando sus activos y cuán bien está administrando sus pasivos para buscar utilidades.
- El Estado de Flujo de Efectivo le señala si la empresa está transformando las utilidades en efectivo.

## 2.6 HERRAMIENTAS DE ANÁLISIS FINANCIERO

Por sí solos, los Estados Financieros le cuentan bastantes cosas: cuánta utilidad está generando la empresa, dónde gastó su dinero y el tamaño de sus deudas. Pero, ¿cómo interpreta usted todos estos números entregados por los estados? Por ejemplo, ¿la utilidad de la empresa es grande o pequeña? ¿El nivel de deuda es saludable o no?

La información generada por los registros, mediante un análisis, permite conocer la marcha de la empresa al dueño (empresario). Actualmente el uso de registros, continúa siendo utilizado, pero estructurado de una forma más eficiente. Esto ayuda a un análisis más exhaustivo de los activos y pasivos de las empresas. Esta estructuración eficiente de los registros, nace para establecer una comprensión de la situación económica financiera y de productividad de la empresa, tanto para el dueño como para los futuros inversionistas.

Lo anterior se resume, en que al analizar la información en forma relacionada, permite ver un cuadro integrado de ella y no sectorial como lo refleja un Balance General o un Estado de Resultado, esto es lo que actualmente permite al o los dueño y/o inversionistas tomar decisiones en la forma más acertada posible.

En general la Administración financiera está ligada a la gestión de la Empresa, sirviendo de base para las decisiones actuales y futuras que la misma tome.

La aplicación de herramientas financieras en las empresas como búsqueda de información útil para los administradores y personas encargadas de tomar decisiones que afecten la estructura financiera de la organización se está convirtiendo en un factor clave para la generación de valor. Dado que en la actualidad se recurre mucho a la contabilidad creativa con el fin de aumentar o disminuir la utilidad de la empresa, sería un error tomar decisiones financieras y poner en riesgo la misma confiándose solo de la utilidad reflejada en los estados financieros.

Actualmente se cuenta con indicadores financieros tradicionales como son los indicadores de Liquidez, Actividad, Endeudamiento, Rentabilidad, los cuales arrojan información importante sin embargo no toda la información que se podría tener para evitar resultados no esperados en las finanzas de la empresa.

Es importante tener en cuenta otras herramientas como son el Punto de equilibrio, básico para la determinación mínima de ventas, Valor económico agregado (EVA) importante en estos tiempos de competitividad puesto que determina si nuestra empresa está generando valor o destruyendo nuestro capital.

Sería muy interesante poder aplicar todas estas herramientas en las diferentes Pymes que se basan solamente en las utilidades de la empresa para la toma de decisiones, muchas veces por ahorro en costos o la falta de una asesoría financiera por parte del profesional encargado de presentar sus estados financieros.

Esta situación hace que muchas empresas tenga utilidades a fin del periodo y a mediados del siguiente tengan problemas de liquidez, endeudamiento, capacidad de pago y el rublo de resultado del ejercicio este en rojo.

No es lógico que una empresa termine con buenas utilidades y en menos de 6 meses teniendo los mismo activos este en una situación que ponga en aprietos la administración, dado la confianza que tuvieron en las utilidades y no se proyectó y analizó lo que podría pasar en el futuro. De ahí la importancia de cambiar el tipo de análisis que se viene haciendo en las pymes y evitar estos resultados para las empresas.

### **2.6.1 ANÁLISIS DE SOLVENCIA Y ESTABILIDAD**

Los indicadores financieros agrupan una serie de formulaciones y relaciones que permiten estandarizar e interpretar adecuadamente el comportamiento operativo de una empresa, de acuerdo a diferentes circunstancias. Así, se puede analizar la liquidez a corto plazo, su estructura de capital y solvencia, la eficiencia en la actividad y la rentabilidad producida con los recursos disponibles.

- **El Fondo de Maniobra o Capital de Trabajo:** es aquella parte del activo corriente que es financiado por el pasivo no corriente, es decir, con recursos a largo plazo. De una forma coloquial podríamos definirlo como aquel excedente del activo corriente de la empresa (disponible, realizable y existencias) que nos queda después de hacer frente a nuestros compromisos de pago a corto plazo.

<b>Fondo de Maniobra</b>	<b>=</b>	<b>Activo Circulante</b>	<b>-</b>	<b>Pasivo Circulante</b>
<b>Fondo de Maniobra</b>	<b>=</b>	<b>Recursos Permanentes</b>	<b>-</b>	<b>Activo Fijo</b>

El fondo de maniobra puede ser definido a partir de dos puntos de vista básicos, un primer punto es el activo, como una parte del activo circulante y una segunda visión que procede del pasivo o recursos financieros como recurso permanente. Creo que está claro, que si el Fondo de Maniobra es lo que nos queda después de hacer frente a nuestras deudas y obligaciones a corto plazo, siempre ha de ser positivo. Si nuestro pasivo corriente fuera mayor que el activo corriente, significaría que nuestras deudas a corto plazo son mayores que los recursos de los que disponemos para hacerlas frentes, lo cual es peligroso.

- **Razón Circulante o Corriente:** este ratio permite establecer si la capacidad de pago de la empresa es óptima, en este sentido, el ratio en cuestión dará un resultado, el que puede ser inferior a 1, esto significa que la empresa no tiene capacidad de pago. Si el ratio es superior a 1 indica que la empresa tiene capacidad de pago. Para determinar la razón corriente se toma el activo corriente y se divide por el pasivo corriente. Al dividir el activo corriente entre el pasivo corriente, sabremos cuantos activos corrientes tendremos para cubrir o respaldar esos pasivos exigibles a corto plazo.

<b>Razón Circulante</b>	=	<b>Activo Circulante / Pasivo</b>
-------------------------	---	-----------------------------------

- **Razón Ácida o Rápida:** establece la tendencia en cuanto a la dependencia que tiene la empresa de sus necesidades cíclicas, se explicará principalmente por la situación de tesorería que tenga la empresa, si el resultado del ratio es superior a 1 indica que la empresa mantiene una situación superavitaria. Si el resultado es inferior a 1, se explicará claramente debido a que la empresa mantendrá una situación de tesorería deficitaria.

<b>Razón Ácida</b>	=	<b>(Activo Circulante – Existencias) / Pasivo Circulante</b>
--------------------	---	--

- Rotación de Inventarios:** La rotación de Inventarios es el análisis que utilizan los regentes financieros para determinar el número de veces en que el inventario es realizado en un periodo determinado. De esta forma se puede saber cuántas veces se ha vendido el inventario y determina el tiempo que tarda en convertirse en efectivo. Entre más alta sea la rotación significa que las mercancías permanecen menos tiempo en el almacén. Si la mercancía permanece poco tiempo en almacén, entonces menor será el Capital de trabajo invertido en los inventarios. Tener mucha mercancía ociosa en inventario requiere de más recurso para la empresa. Por otro lado, esto implica que la empresa posee recursos inmovilizados, el cual, es un costo adicional para la empresa. La rotación de inventarios será más adecuada entre más se aleje de 1. Una rotación de 360 significa que los inventarios se venden diariamente, lo cual debe ser un objetivo de toda empresa. Lo ideal sería lograr lo que se conoce como inventarios cero, donde en inventarios sólo se tenga lo necesario para cubrir los pedidos de los clientes y de esa forma no tener recursos ociosos representados en inventarios que no rotan o que lo hacen muy lentamente. Las empresas siempre deben enfocarse en conseguir una alta rotación de inventarios, para lograr maximizar la utilización de los recursos disponibles.

$$\text{Rotación de Inventarios} = \frac{\text{Costo de Ventas}}{\text{Inventario Promedio}} = \text{veces}$$

- Rotación de Clientes:** Mide las rotaciones de las cuentas por cobrar y se utiliza para evaluar las condiciones de pago que la empresa concede a sus clientes. Mide el número promedio de veces al año que se cobran las cuentas a clientes, es decir, la frecuencia de recuperación de las cuentas por cobrar.

$$\text{Rotación de Clientes} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Clientes + Efectos a cobrar}} = \text{veces}$$

- **Rotación de Proveedores:** El cálculo del plazo medio concedido por los proveedores sigue el mismo procedimiento que el utilizado en la cuenta de clientes, son válidas para este ratio las mismas observaciones hechas para el ratio de clientes sobre la regularidad con que se distribuyen las magnitudes a lo largo del año. Mide las rotaciones de las cuentas a pagar para evaluar las condiciones en que la empresa compra a sus proveedores, y establecer una comparación entre la política que la empresa sigue con sus clientes y la que consigue de sus proveedores.

$$\text{Rotación de Proveedores} = \frac{\text{Compras}}{\text{Proveedores + Efectos a pagar}} = \text{veces}$$

- **Rotación de Activos Totales:** Mide el número de veces al año que la empresa realiza ventas sobre su total de activos. Por tanto, nos da una idea general sobre la actividad en ventas de la empresa. Es decir, cuántas veces la empresa puede colocar entre sus clientes un valor igual a la inversión realizada.

$$\text{Rotación de Activos Totales} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Total Activos}} = \text{veces}$$

- **Período Permanencia de Inventarios:** Este índice se refiere al número de días que en promedio, el inventario ha permanecido en las bodegas antes de venderse. De preferencia es aceptable un plazo medio menor frente a un mayor, pues esto implica una reducción de gastos financieros y como consecuencia una inversión menor. En definitiva, significa establecer el tiempo, que en el caso de las existencias, permanecen almacenadas en inventarios. O como en el caso de los clientes el período que se tarda en el cobro de estos.

$$\text{Periodo de Permanencia de Inv.} = \frac{360 \text{ Días}}{\text{Rotación de Inventarios}} = \text{días}$$

- **Período de Cobro a Clientes:** Mide el número de días que por término medio tardan los clientes en pagar, es decir el tiempo que transcurre desde la venta hasta el cobro.

$$\text{Período de Cobro a Clientes} = \frac{\text{Días de trabajo (año comercial)}}{\text{Rotación de Clientes}} = \text{días}$$

- **Período de Pago a Proveedores:** Mide el número de días que por término medio se tarda en pagar a los proveedores, es decir, el tiempo que transcurre desde la compra hasta el pago.

$$\text{Período de Pago a Proveedores} = \frac{\text{Días de trabajo (año comercial)}}{\text{Rotación de Proveedores}} = \text{días}$$

- **Ciclo de Caja:** Su objetivo es poder calcular el tiempo promedio que la empresa debe financiar con recursos adicionales el ciclo productivo. Este tiempo promedio se determina restando al ciclo de maduración el plazo promedio de proveedores. Es decir, al tiempo que tarda el ciclo productivo se le resta el tiempo del ciclo que estaría financiado por crédito de proveedores, arrojando el resultado la parte del ciclo que falta por financiar.

$$\text{Ciclo de Caja} = \text{Ciclo de Maduración} - \text{Plazo Promedio de Proveedores}$$

- **Endeudamiento:** Suele medirse a través de un ratio que compara el nivel total de deuda con la masa de capitales propios. Su expresión es la siguiente:

$$\text{Ratio de Endeudamiento Total} = \text{Deuda Total} / \text{Capital Propio}$$

Si bien es posible asignar límites numéricos precisos a este ratio, también es posible, obtener impresiones sobre el resultado numérico partiendo del significado del ratio. Por lo tanto, el ratio de endeudamiento es en definitiva el grado de garantía que una empresa ofrece ante sus acreedores.

Es muy importante al hablar de endeudamiento distinguir lo que es de corto y largo plazo. Esto señala caminos muy distintos a la hora de tomar decisiones. Cada ratio, ya sea de corto o largo plazo indicará que tan endeudada se encuentra la empresa y mostrará además el tipo del endeudamiento en comparación con empresas de igual rubro.

$$\text{Ratio de Corto Plazo} = \text{Deuda de Corto Plazo} / \text{Capital Propio}$$

$$\text{Ratio de Largo Plazo} = \text{Deuda de Largo Plazo} / \text{Capital Propio}$$

Es necesario destacar que los valores arrojados en los distintos ratios, ya sea, endeudamiento total, corto plazo y largo plazo, deben ser inferiores a uno, con esto se podría considerar un nivel de endeudamiento bajo y que denota la capacidad adicional de endeudamiento; es evidente pues, que los valores cercanos a esta cifra merecen una opinión similar, pero que en cambio los valores cercanos a una cifra de dos, indican los valores alejados y suponen niveles muy altos de endeudamiento, situación que para cualquier empresa se torna crítica.

- **Apalancamiento:** Es el endeudamiento de la empresa. Se suele considerar sólo la deuda con coste. Se mide como porcentaje sobre el total activo o total recursos propios, lo que da una idea del riesgo de la compañía por financiación. A partir de un apalancamiento del 70% sobre total activo, puede considerarse como peligroso.

$$\text{Apalancamiento} = \frac{\text{Activo Fijo} + \text{Activo Circulante}}{\text{Pasivo con entidades financieras}} = \frac{\text{Activo Corriente} + \text{Activo no Corriente}}{\text{Pasivo con entidades financieras}}$$

## 2.6.2 ANÁLISIS ECONÓMICO

El objetivo del análisis Económico es evaluar los parámetros de los cuales depende la generación de utilidades. Se persigue determinar la viabilidad de una empresa, como así mismo la incidencia en el rendimiento para generar rentabilidad de los resultados no operacionales, gastos financieros y la carga impositiva.

- **Margen de Explotación:** Esta partida representa la diferencia entre los ingresos totales y los costes de explotación totales dividida entre los ingresos totales; se expresa como un porcentaje. Indica la eficiencia operacional de la empresa.

$$\frac{[(\text{Ingresos totales} - \text{Total de costes de explotación}) / (\text{Ingresos totales})] \times 100}{}$$

- **ROI (Rendimiento sobre la Inversión):** Es la relación que permite determinar la rentabilidad de todos los capitales invertidos en una empresa.

$$\text{Rendimiento sobre la Inversión} = \frac{\text{Beneficio Neto}}{\text{Capitales Invertidos}}$$

- **ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio):** Ratio que mide la rentabilidad que obtienen los accionistas de los fondos invertidos en la sociedad, es decir la capacidad de la empresa de remunerar a sus accionistas. Mide la rentabilidad sobre recursos propios, es decir, el retorno de los recursos propios invertidos que se han transformado en resultado. A mayor ratio, mayores beneficios generan los recursos propios. Un valor más alto significa una situación más próspera para la empresa.

$$\text{Rendimiento sobre la Inversión} = \frac{\text{Beneficio Neto}}{\text{Capitales Invertidos}}$$

- **Efecto Resultado no Operacional:** Este ratio nos da a conocer aquellos resultados obtenidos en actividades que no pertenecen al rubro de la empresa, el cual puede arrojar valores que demuestren si se está potenciando o no la rentabilidad de la misma. Estos resultados pueden venir de aquellas utilidades o pérdidas en inversiones hechas en otras empresas, instrumento de renta fija, resultados de inversiones en valores negociables. Si los resultados no operacionales son positivos, se puede decir que se afecta positivamente la rentabilidad, por el contrario si el resultado es negativo se afectará en forma negativa. Es destacable mencionar que si por largos períodos de tiempo la cantidad de beneficios obtenidos por los resultados fuera de explotación son superiores a los de la operación o negocio, es claro que la empresa debiera optar por cambiar el giro de su actividad o negocio. En la determinación de este ratio puede ser obtenida de la siguiente forma:

<b>Estado Resultado no Operacional</b> = $\frac{\text{R.A.I.T (**) Resultado antes de interés e imptos.}}{\text{Resultado Operacional}}$
--

- **Efecto de Impuesto:** Refleja el efecto que producen en la rentabilidad los impuestos pagados por la empresa, siempre tiene un efecto negativo. Podría tener efecto neutro en el caso de una organización no afecta a impuestos.

<b>Efecto Impuesto</b> = $\frac{\text{Resultado Neto Total}}{\text{Resultados Antes de Impuestos}}$
---

## 2.7 HERRAMIENTAS DE GESTIÓN

### 2.7.1 PUNTO DE EQUILIBRIO

Esta herramienta se basa principalmente en el Estado de Resultados. Es importante conocer el punto crítico o umbral de rentabilidad, que representa el volumen de ventas mínimo que está cubriendo los costos variables y los costos fijos, en donde se produce una situación económica de indiferencia, puesto que la empresa ni gana ni pierde. Este volumen de ventas crítico o de indiferencia puede ser expresado en unidades monetarias o en unidades físicas.

La popularidad del punto de equilibrio como instrumento de análisis proviene de la sencillez de su representación, en la cual intervienen tres elementos: Ventas, Costos Variables y Costos Fijos o de Estructura. La Fórmula General es:

$$\text{Ventas de Equilibrio} = \text{Costos Fijos} / (1 - \text{Costos Variables}) / \text{Ventas}$$

Si se desea el punto de equilibrio en unidades físicas, la fórmula a utilizar sería:

$$\text{Ventas de Equilibrio en unidades Físicas} = \text{Ventas en \$} / \text{Precio de Venta}$$

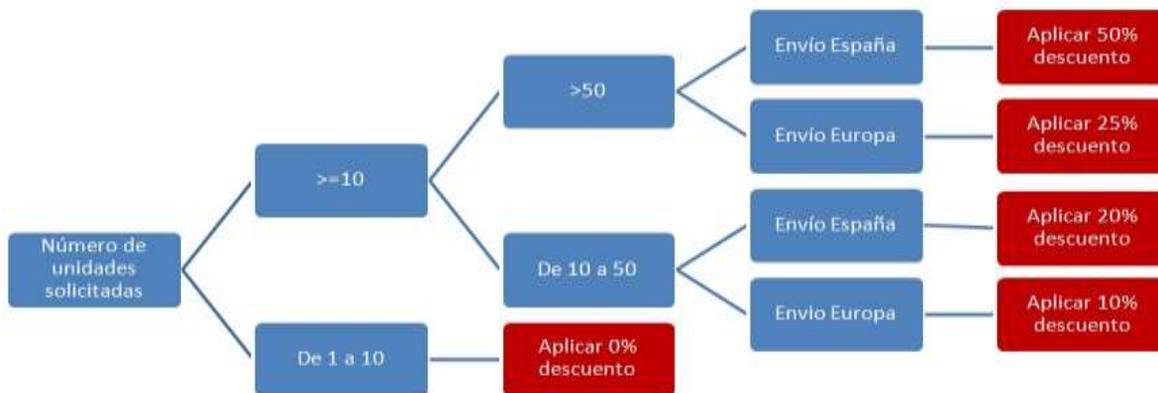
El punto de equilibrio tiene un carácter interno, ya que sirve de apoyo a la toma de decisiones que pueda tomar el dueño o administrador financiero de la empresa, principalmente por su fácil comprensión y análisis.

### 2.7.2 ÁRBOLES DE DECISIÓN

Un árbol de decisión (Tabla n°5), en el ámbito de las finanzas hace referencia a un diagrama que muestra decisiones secuenciales con sus posibles resultados. Esta herramienta es utilizada en las empresas para valorar las opciones de inversión que se tienen en contextos de incertidumbre. Estructura ramificada, la cual permite estimar cuáles son las opciones más viables para la solución de un problema, ayudando a construir una imagen balanceada de riesgos, recompensas asociadas y cada posible curso de acción.

**Estructura:**

**Tabla n°6**



Fuente: <http://upload.wikimedia.org>

**2.7.3 FLUJO DE CAJA PROYECTADO**

En todo tipo de empresa, pero en especial en las microempresas, es muy conveniente que sus administradores se tomen el tiempo necesario para elaborar lo que sería el flujo proyectado de sus recursos en efectivo y con ello poder estimar si tendrán o no los recursos para cumplir cabal y oportunamente con sus obligaciones. El estado de flujo de efectivo proyectado muestra el plan de ingresos, egresos y saldos de efectivo proyectados, convirtiéndose en una herramienta básica para la administración financiera, con ello se planifica el uso eficiente de efectivo, manteniendo saldos razonablemente cercanos a las permanentes necesidades de efectivo. Generalmente los flujos de efectivo proyectados ayudan a evitar cambios arriesgados en la situación de efectivo que pueden poner en peligro el crédito de la empresa hacia sus acreedores o excesos de capital durmiente en efectivo. Entre sus principales objetivos se encuentran:

- Estimación anticipada de ingresos, egresos y saldos de efectivo.

- Determinar si las políticas de cobros y pagos son las mejores.
- Tomar medidas correctivas en los meses que el saldo es negativo.
- Utilización adecuada de los recursos en los meses que el saldo es positivo.

#### 2.7.4 PRESUPUESTOS

Los presupuestos son aquellos instrumentos que permiten proyectar información de carácter cuantitativo, ya que forman parte de la planificación estratégica. La realización de un presupuesto pasa en primera instancia por la revisión de los principales registros con que una empresa funciona (nivel de ventas, compra de materiales, recursos humanos, etc.). Lo dicho anteriormente dependerá de la capacidad, experiencia y responsabilidad de la persona encargada de confeccionar el presupuesto.

El presupuesto es un plan de acción dirigido para que cumplas una meta prevista. Esta meta debes expresarla en valores y términos financieros, y necesitas realizarla en determinado tiempo y bajo ciertas condiciones previstas. La formulación de un buen presupuesto implica la responsabilidad de todas las áreas de tu empresa.

Entre los objetivos del presupuesto se encuentran:

- *Planear el desempeño de la organización.* En general los presupuestos En general los presupuestos buscan una vía que les permita cumplir con los objetivos planteados por la organización. Es así, por ejemplo, que en cada empresa existen varios departamentos que en forma individual confeccionan sus propios presupuestos, logrando con ello sus objetivos, con el propósito que en forma conjunta se logre llegar al objetivo general.
- *Proporcionar expectativas a la organización.* El propósito general de toda empresa es crecer en el tiempo. El presupuesto permite medir el desempeño actual de la empresa con el desempeño futuro que desea alcanzar.
- *Medir las variaciones de los planes.* Los presupuestos deben ser diseñados de manera flexible, de forma tal que puedan ser modificados y que presenten las variaciones a los planes planteados por la empresa, ya sea por cambios sufridos forma interna o por aquellos que afecten al medio en el cual se encuentra inserta.

- *Planear nuevamente.* Los cambios sufridos por la empresa, ya sea interna como externamente, no siempre permiten replantear objetivos sobre la marcha. Dichos cambios pueden ser tan drásticos que solo cabe la realización de nuevos objetivos y por ende la realización de nuevos presupuestos.

Existen varios tipos de presupuestos, el diseño de cada uno de ellos dependerá del tipo de empresa y el rubro en el cual se desempeña. Es así, como en una empresa dedicada a la fabricación de un artículo “x” los presupuestos de producción, de compras de materiales directos, o los presupuestos de consumo de materiales directos, serán indispensables en el funcionamiento de una empresa productora. Sin embargo, en una empresa de tipo comercial los presupuestos de ventas y cobranza a clientes serán los relevantes en su marcha hacia el logro de los objetivos. Con estos ejemplos, es posible establecer la flexibilidad de los presupuestos, y sus distintos requerimientos dentro de la organización empresarial. A continuación se mencionarán algunos tipos de presupuestos:

- ***Presupuestos de Ventas:*** La base sobre la cual descasan el presupuesto de ventas y las demás partes del presupuesto maestro es el pronóstico de ventas. Si este pronóstico ha sido preparado cuidadosamente y con exactitud, los pasos siguientes en el proceso presupuestado serán mucho más confiables. Para este pronóstico es necesario tener un historial que señale el comportamiento de los ingresos que han sido generados, ya sea por la venta de productos o por el otorgamiento de servicios, dependiendo esto del tipo de empresa que se trate. Para lo cual es importante tener en cuenta factores como el crecimiento poblacional, nivel de ingresos de las personas, el nivel de competencia existente, el porcentaje de crecimiento económico del país, y otros cambios que pueda sufrir el entorno. La periodicidad de preparación de este presupuesto dependerá de las necesidades que tenga cada organización, ya que estos podrían ser confeccionados en períodos semanales, mensuales, semestrales, anuales, etc. Para la realización de este presupuesto será necesario tener la siguiente información: Presupuesto de venta por unidad y Precio de venta por unidad.

- ***Presupuesto de Compras:*** Este presupuesto tiene una relación estrecha con el presupuesto de ventas, debido a que se tiene una estimación de la cantidad de productos o servicios que constituirán ingresos para la empresa. Esto permite obtener cantidades óptimas de inventarios, planificar sus compras y mantener un control constante sobre los mismos, de manera de evitar mermas o robos. Es importante destacar que en empresas dedicadas a la producción, el manejo de inventarios juega un papel muy importante, ya que se debe tener en cuenta los niveles de almacenamiento mínimos y máximos, evitando desfases en la producción. La información requerida para confeccionar este presupuesto es la siguiente: Precio de compra por unidad, Inventario Inicial, Inventario final de unidades, Presupuesto de producción de unidades.
- ***Presupuestos de Clientes:*** Como se dijo anteriormente, la Empresa necesita obtener ingresos para permanecer en el tiempo, pero no todos los ingresos que la Empresa estime, ingresarán a esta en la misma fecha, esto dependerá de las políticas de cobros que ella determine en la venta de los clientes, un ejemplo puede ser el volumen de ventas en unidades, la fidelidad de los clientes, la periodicidad en las ventas, entre otros. La información requerida para confeccionar este presupuesto es la siguiente: Cantidad de Ventas realizadas al Contado, Cantidad de Ventas realizadas al Crédito, Vigencia de las ventas realizadas al Crédito.
- ***Presupuesto de Gastos Generales:*** En este presupuesto se contemplan todos los desembolsos necesarios para el funcionamiento de la empresa. En el caso de empresas productoras, por ejemplo, estas separan el presupuesto en gastos en, gastos fijos y variables, además de establecer presupuestos de gastos administrativos, principalmente porque los primeros están directamente relacionados con la producción, en cambio los gastos administrativos están involucrados con el funcionamiento global de la empresa.
- ***Presupuesto de Caja:*** se reconoce como una herramienta gerencial básica. Esta herramienta resume en general la información contenida en los presupuestos a los que ya se hizo mención anteriormente. El presupuesto de caja, contribuye en forma

significativa a la estabilización de los saldos de caja y a mantener estos saldos razonablemente cercanos a las continuas necesidades de efectivo, como por ejemplo, el pago de préstamos bancarios, pagos de impuestos, etc.

## 2.8 LAS MEDIANAS EMPRESAS EN CHILE

### 2.8.1 CARACTERISTICAS DE LAS MEDIANAS EMPRESAS.

La sigla PYME significa Pequeña y Mediana Empresa. En Chile existen diferentes definiciones de pequeñas y medianas empresas. El Ministerio de Economía y el Servicio de Impuestos Internos (SII), utilizan como parámetro diferenciador el nivel de ventas alcanzado por una empresa, según las siguientes categorías:

- **Microempresas:** Empresas cuyos ingresos anuales por ventas y servicios y otras actividades del giro, no hayan superado las 2.400 UF en el último año calendario.
- **Pequeñas empresas:** Empresas cuyos ingresos anuales por ventas y servicios y otras actividades del giro, sean superiores a 2.400 UF, pero inferiores a 25.000 UF en el último año calendario.
- **Medianas empresas:** Empresas cuyos ingresos anuales por ventas y servicios y otras actividades del giro, sean superiores a 25.000 UF, pero inferiores a 100.000 UF en el último año calendario.
- **Gran Empresa:** cuyas ventas superen las 100.000 UF en el último año calendario

Por otra parte el Instituto Nacional de Estadística (INE), en su Encuesta Industrial Anual (ENIA) utiliza como criterio de clasificación la cantidad de trabajadores ocupados, distinguiendo como:

- **Microempresas:** Empresas que cuentan con 1 a 9 trabajadores.
- **Pequeñas empresas:** Empresas que cuentan con 10 a 49 trabajadores.
- **Medianas empresas:** Empresas que cuentan con 50 a 199 trabajadores.
- **Gran Empresas:** Empresas que cuentan como más de 200 trabajadores.

En resumen, las variables más recurridas para categorizar una empresa como PYME, se circunscriben a las ventas anuales que tengan dichas empresas, o bien a su número de empleados contratados. Sin embargo, estos parámetros de clasificación, carecen de significancia económica, debido a que no son lo suficientemente ilustrativos respecto a las características propias de este tipo de empresas y de su economía básica, dado que éstas presentan un alto grado de heterogeneidad.

### **2.8.2 IMPORTANCIA DE LAS PYMES EN CHILLÁN**

Hoy día existen existe una infinidad de empresas, se puede decir que se coexiste en un mundo empresarial. Al salir a la calle se encuentran con tiendas, bares, bancos, quioscos, una autoescuela, una academia, etc., todos son empresas. Ahora, ¿cuál es su función económica?, la respuesta es simple, todo aquello necesario para vivir es producido por las empresas, en definitiva, siempre habrá una empresa detrás de cada producto que se utilice, de cada bien consumido, de cada servicios recibido, y también detrás de cada puesto de trabajo. Por ende la situación económica y bienestar social de las personas mejora si la situación económica de las empresas lo hace, ya que cuanto mayor sea su beneficio y más crezca su negocio, mayor liquidez habrá en la economía lo que llevará a un mayor crecimiento del país.

En este escenario, específicamente las medianas empresas cumplen un importante papel en la economía de todos los países, las cuales suelen tener entre un 70% y un 90% de los empleados, dejando en evidencia su participación en cuanto a la generación de empleos y su flexibilidad para adaptarse con rapidez al entorno. Ahora bien, según Peña (2005), esta situación constituye una evidente oportunidad a aprovechar para su fortalecimiento, pues este segmento empresarial cuenta con ventajas de inmensurable valor, tal como el desarrollo de tecnologías relativamente no especializadas, que hacen posible la producción y la prestación de servicios en pequeña escala; lo que califica su valoración social.

Ahora bien, según datos proporcionados por el Servicio de Impuestos Internos en Res. Ex. N° 1580 del 22/04/2013, la comuna de Chillán contaba al año 2011 con un total de 10.719 empresas, las que en su conjunto informaban ventas anuales por 48.159.125 UF y una planta dependiente de 59.064 trabajadores que generaban gasto anual en remuneraciones de 6.005.817,5 UF. Las medianas empresas en esta comuna representan un 2% del total, con 209

empresas clasificadas en ese tramo, las que en conjunto agrupan un 20% de las ventas totales de la comuna y emplean al 29,3% de la planta de trabajadores dependientes, con un gasto total en remuneraciones de 1.972.698,6 UF al año, equivalente al 32,8% del gasto en la Comuna.

### 2.8.3 VENTAJAS Y DESVENTAJAS DE LAS PYMES

Las principales ventajas que presentan las Pequeñas y Medianas empresas son:

- Proximidad al cliente, que les otorga una posición privilegiada en los mercados locales y en aquellos sectores donde se valora el trato personalizado y la relación más directa y humana.
- Capacidad para detectar y rentabilizar nichos de mercado, es decir, necesidades y deseos no satisfechos, que las grandes empresas no detectan o no son capaces de ocupar.
- Flexibilidad, que les permite adaptarse rápidamente a cualquier crisis o cambio coyuntural gracias a su estructura más ligera y a su contacto directo con los diversos agentes del mercado.
- Otros autores hablan de cierta capacidad inventiva o creativa.
- Unidad e independencia de la dirección permite una gran rapidez de decisión e iniciativa.
- Mayor identificación del personal con el proyecto de la empresa gracias a la cercanía entre dirección y empleados. La sensación de "estar en el mismo barco" redundará en una menor conflictividad laboral.

Sin embargo, se enfrentan a una serie de desventajas, como son:

- Problemas de financiamiento: en general carecen de recursos financieros suficientes y dependen esencialmente de la financiación bancaria y de la facilitada por proveedores y suministradores. No tienen acceso a otras formas de financiación: emisión de obligaciones, ampliaciones de capital en el mercado abierto.
- Costos más altos: su pequeña dimensión hace que no puedan aprovecharse de las economías de escala, lo que hace que ofrezcan sus productos a precios superiores a los ofrecidos por las grandes empresas.
- Retraso tecnológico: la escasez de capital impide las necesarias inversiones en I+D y la contratación de personal mejor formado y más especializado. Esto lleva a la obsolescencia de instalaciones y procesos, es decir, la empresa se queda anticuada.

- Personalismo: La cultura de la empresa refleja la personalidad de su dirección/propietario. A la larga, esto lastra las posibilidades de renovación y el aprovechamiento de los recursos humanos de la empresa.
- Poco poder de negociación con proveedores y clientes, de modo que la empresa tiende a aceptar las condiciones que se le ofrecen, más que a imponer las suyas.
- Menor calificación y formación técnica del personal, ya que las personas mejor calificadas prefieren trabajar en grandes empresas donde sus posibilidades de desarrollo profesional son mayores.

### 3. CAPÍTULO III METODOLOGÍA

El presente trabajo fue realizado desde el paradigma de investigación tanto cualitativo como cuantitativo, y tuvo como objeto describir una realidad existente. Los instrumentos a utilizar para la recogida de información fueron encuestas aplicadas, elaborándose una muestra por conveniencia de 13 empresas de la ciudad de Chillán, clasificadas según el Servicio de Impuestos Internos como medianas, y seleccionadas de una base de datos de 209 empresas proporcionada por esta misma Institución, por lo cual, esta investigación constituye un estudio de caso en particular para las instituciones en estudio. Del mismo modo se realizó una revisión bibliográfica pertinente al tema.

A las 13 empresas seleccionadas se les aplicó una encuesta debidamente validada mediante juicio de expertos, la que fue aplicada de manera presencial utilizando el sistema de encuestas electrónicas. La encuesta aplicada se estructuró, considerando tres bloques de preguntas:

- Caracterización de la Empresa
- Generación de Información Contable
- Uso de la Información Contable en la Toma de Decisiones

En la primera etapa, luego de elegido el tema a investigar, se procedió a indagar y recopilar información general referida al tema. Posteriormente, se dio a conocer conceptos básicos y elementales para la elaboración del estudio.

En una segunda etapa se definió el objetivo general y luego los objetivos específicos, así mismo se realizó el Capítulo I, referido a la justificación del problema a investigar.

En una tercera etapa se da paso a la elaboración de las preguntas a realizar en dicha encuestas, las cuales se destacan en tres bloques de preguntas, “caracterización de la empresa”, “generación de información contable”, “uso de la información contable en la toma de decisiones”.

En una cuarta etapa se procede a realizar las encuestas, dando paso posteriormente a la tabulación y análisis de los resultados.

Finalmente luego de analizada la realidad existente de dicha investigación se da respuesta a las preguntas planteadas al inicio del estudio y se da conclusión a la investigación.

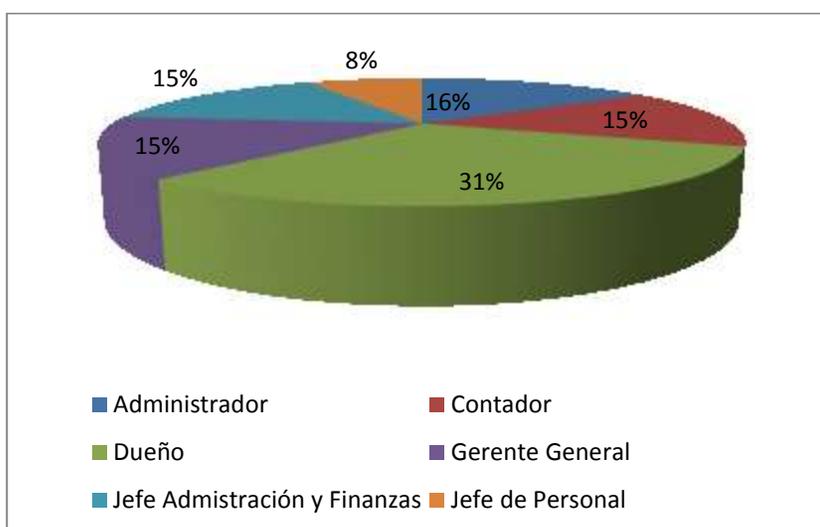
## 4. CAPÍTULO IV ANÁLISIS DE RESULTADOS

La presentación de los resultados se realizará según los ítems más relevantes de la encuesta, siendo estos graficados y finalmente se presentará una discusión general de los mismos.

### 4.1 CARACTERIZACIÓN DE LA EMPRESA

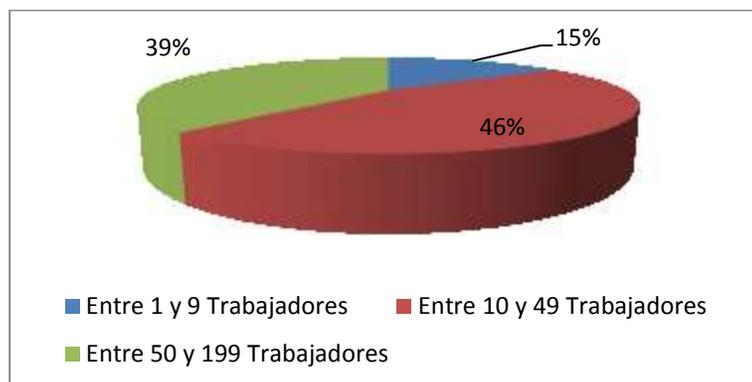
#### Cargo en la Empresa

Gráfico N°1



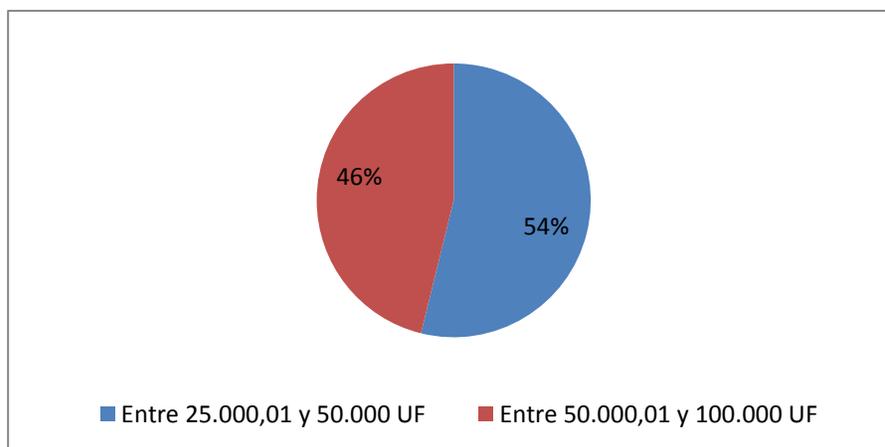
#### Indique el número de trabajadores en su empresa

Gráfico N°2



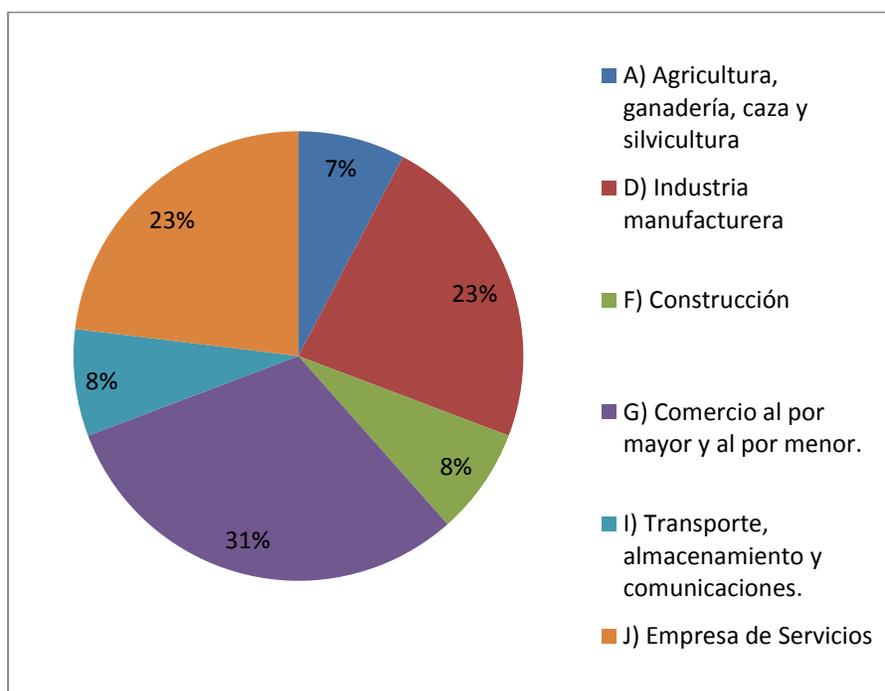
**Indique el promedio de ventas (netas) anuales de su empresa**

**Gráfico N°3**



**Elija la actividad económica principal desarrollada en su empresa según su declaración ante el S.I.I.**

**Gráfico N°4**



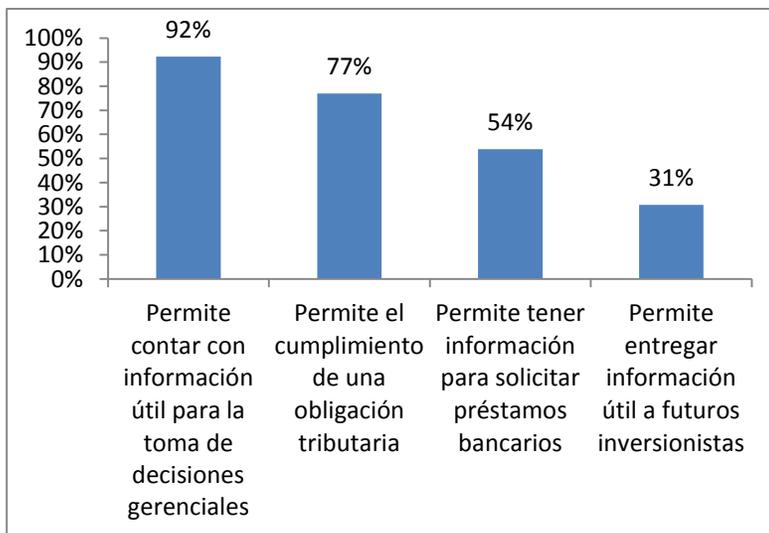
## 4.2 GENERACIÓN DE INFORMACIÓN CONTABLE

### **Explique qué entiende por Contabilidad**

- Llevar la empresa en orden.
- Contabilidad, es la técnica para registrar, medir, estudiar y analizar los datos económicos y financieros de una empresa, reconocer activos y patrimonios de una organización, todo esto para la toma de decisiones gerenciales, cumplimiento de obligaciones tributarios, entre otros.
- Es la vida de la empresa que se lleva al papel, en términos muy sencillos.
- Llevar el orden y la distribución de los fondos.
- La forma de llevar el movimiento financiero de la empresa, control de ingresos y egresos.
- Llevar Ventas y Compras de la empresa, llevar los registros para obtener la utilidad final.
- Es el departamento principal de la Empresa
- Sistema de control y registro de los gastos e ingresos y demás operaciones económicas que realiza una empresa
- control de ingresos y egresos económicos en forma escrita
- Es el control financiero de la Empresa donde se registran los movimientos que se realicen (Ingresos/Egresos) para tener una información oportuna y fidedigna para la toma de decisiones.
- Registros que permiten elaborar Balances, Estados de Resultado y otro tipo de información tributaria exigida por la ley.
- Llevar documentación y libros contables en forma sistemática
- Mantener en orden, las entradas y salidas.

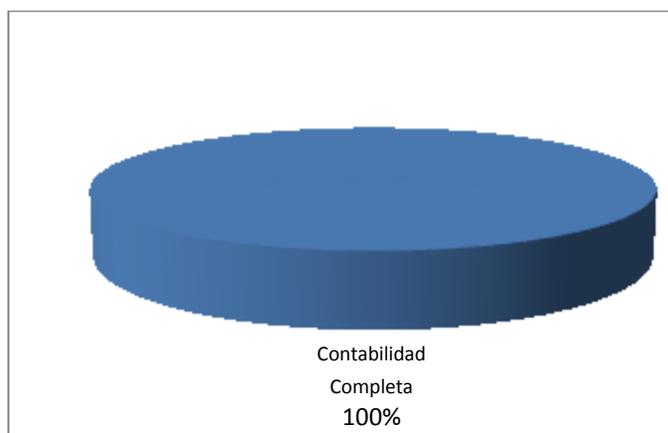
### ¿Cuál es la utilidad de la Contabilidad para una empresa?

Gráfico N°5



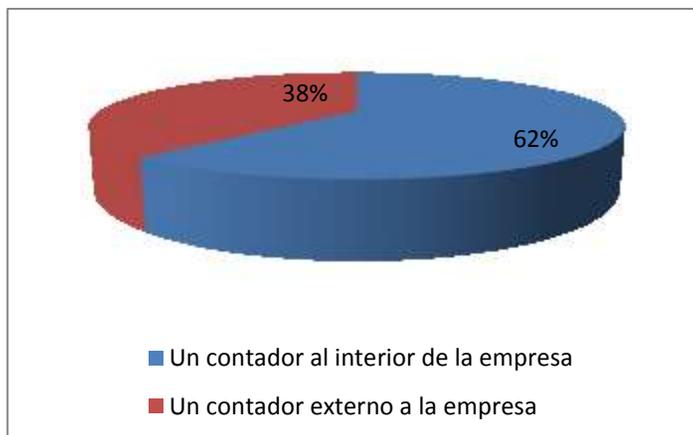
### Su empresa declara el impuesto a la renta mediante sistema de...

Gráfico N°6



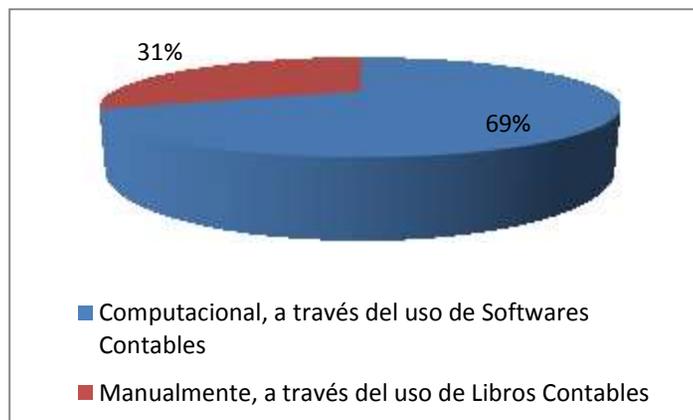
### La Contabilidad de su empresa la lleva

Gráfico N°7



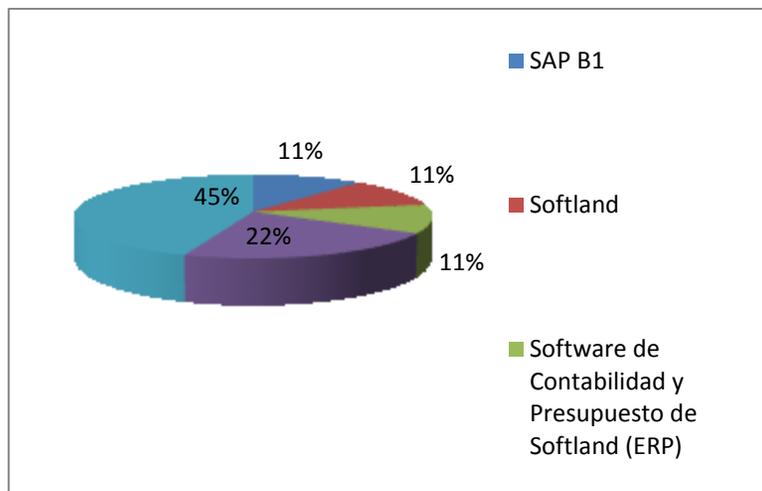
### Los registros contables son generados...

Gráfico N°8



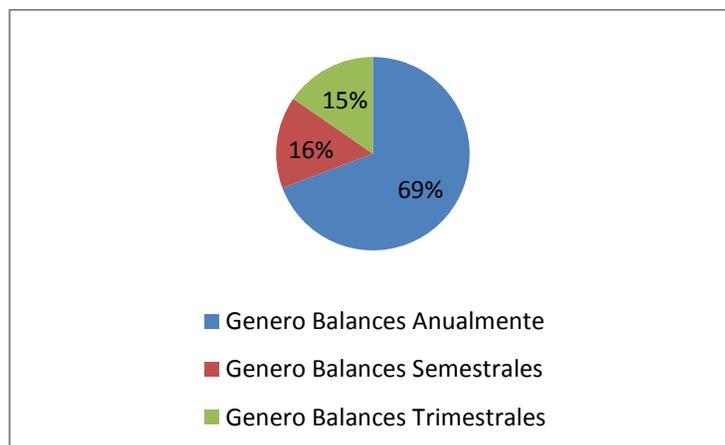
### Qué Software Contable utiliza para llevar la Contabilidad de su empresa

Gráfico N°9



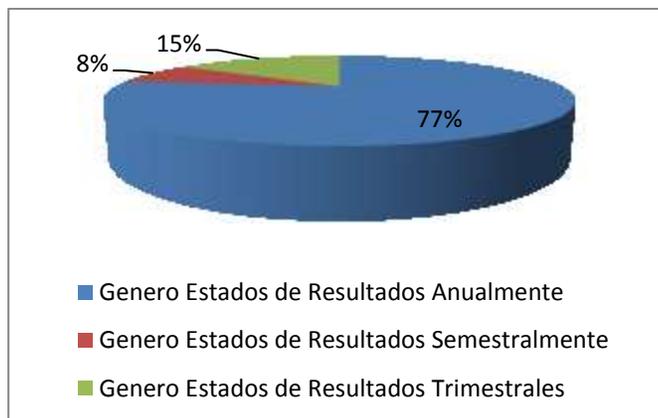
### Cuenta usted con un Balance General de su empresa

Gráfico N°10



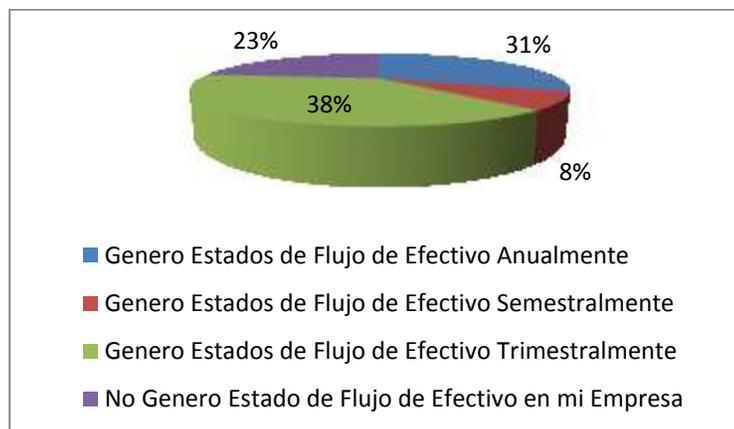
### Cuenta usted con un Estado de Resultados de su empresa

Gráfico N°11



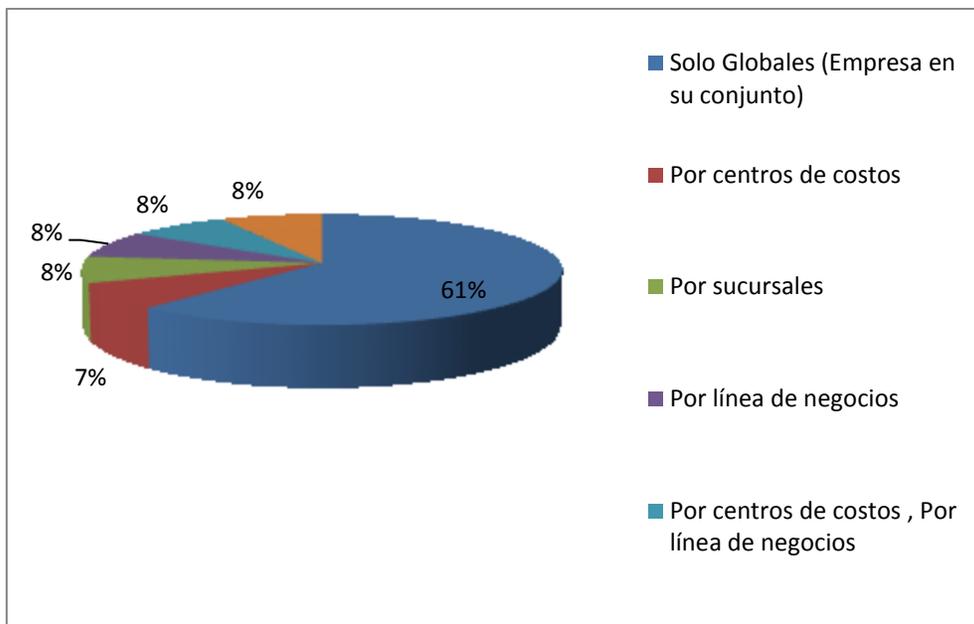
### Cuenta usted con un Estado de Flujo de Efectivo de su empresa

Gráfico N°12



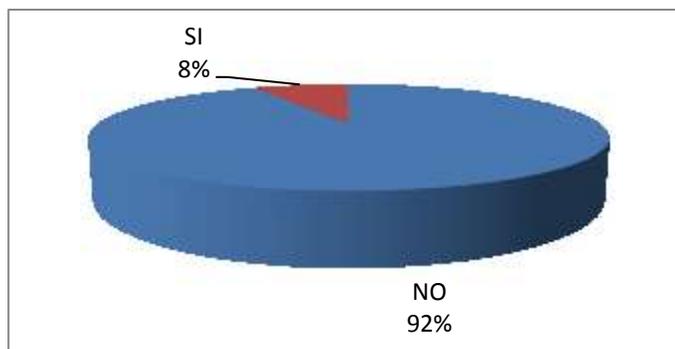
## Emite Estados Financieros de su empresa

Gráfico N°13



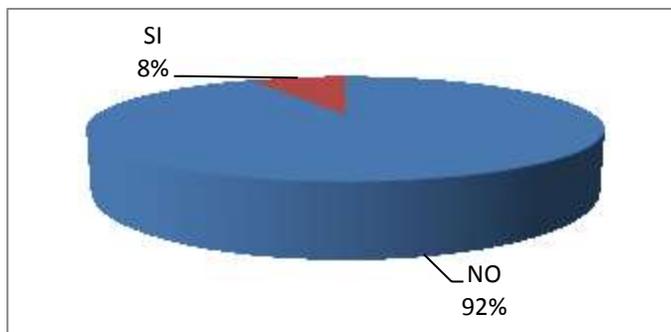
## ¿Conoce las IFRS o IFRS PYMES?

Gráfico N°14



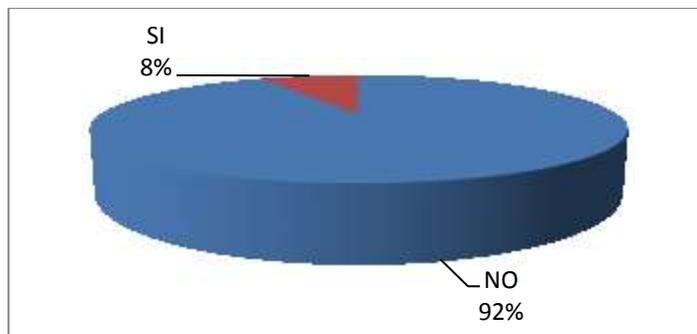
**Su empresa ha actualizado su sistema de información contable a IFRS o IFRS PYMES**

**Gráfico N°15**



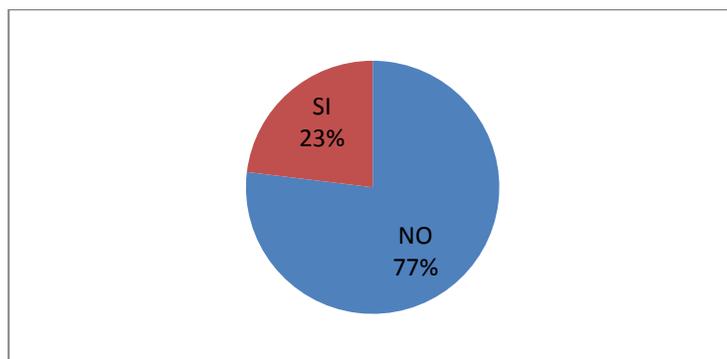
**Ha recibido alguna capacitación o seminario sobre IFRS o IFRS PYMES en los últimos 5 Años.**

**Gráfico N°16**



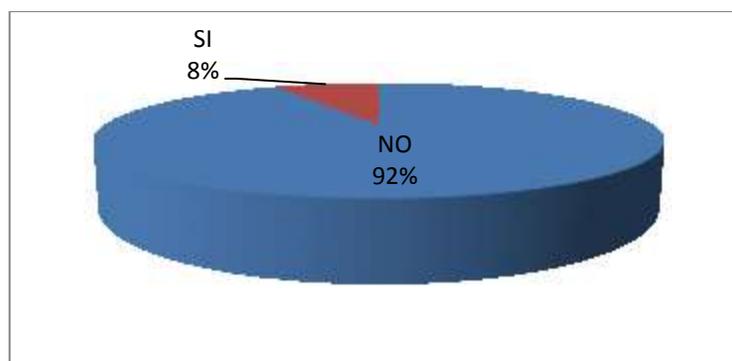
**Tiene planificado realizar alguna capacitación del personal a cargo de la información contable o administrativo sobre IFRS o IFRS PYMES en los próximos 5 años**

**Gráfico N°17**



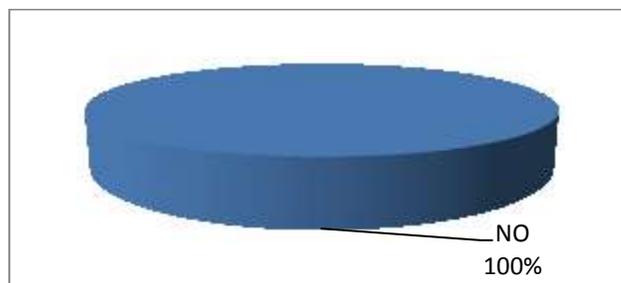
**¿Ha analizado los efectos que le traería a su empresa la aplicación de estas nuevas Normas contables?**

**Gráfico N°18**



**Cuenta con algún plan de implementación de IFRS o IFRS PYMES en su empresa en los próximos 5 años.**

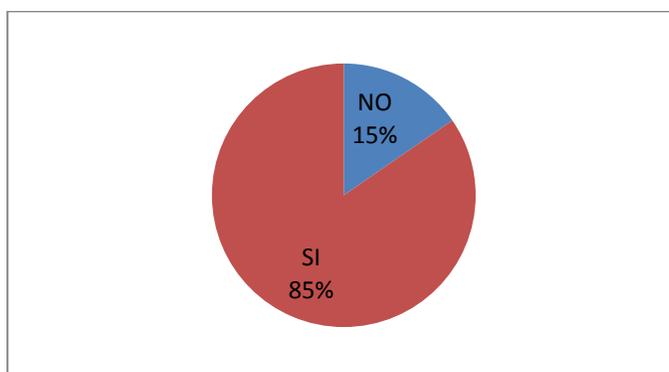
**Gráfico N°19**



#### **4.3 USO DE LA INFORMACIÓN CONTABLE EN LA TOMA DE DECISIONES**

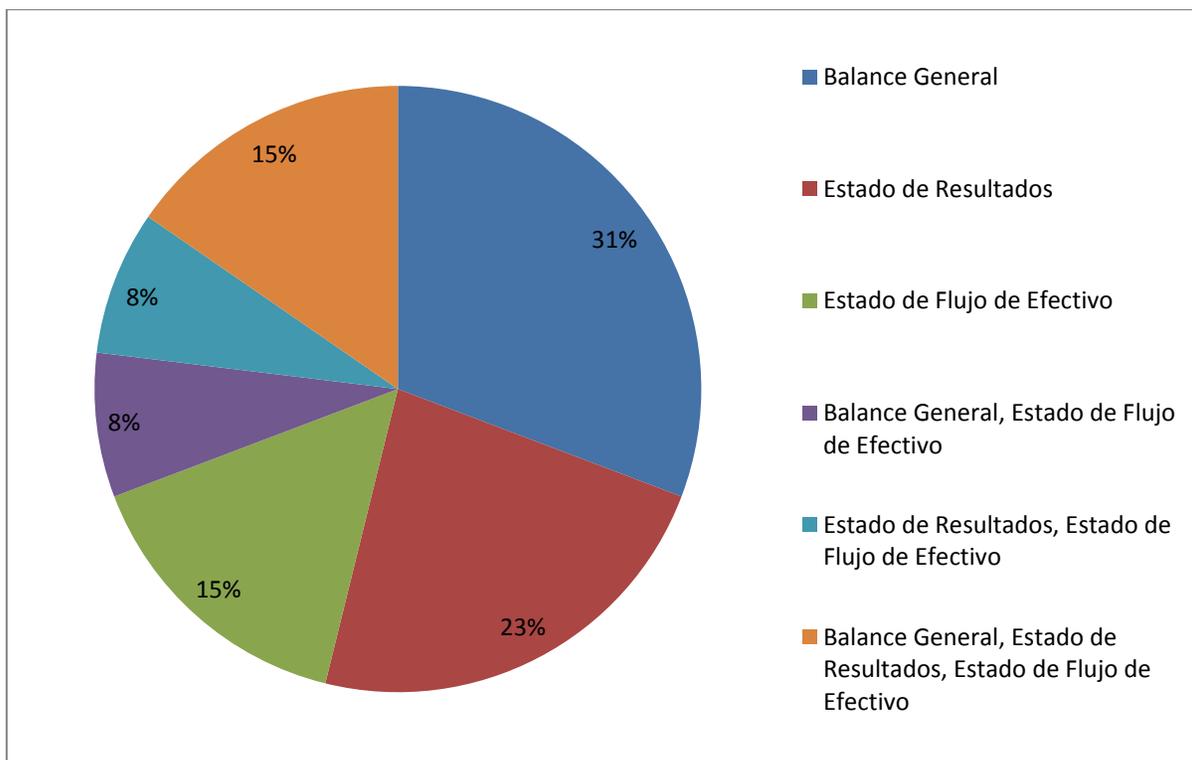
**En su empresa, ¿se utiliza la información contable para la toma de decisiones?**

**Gráfico N°20**



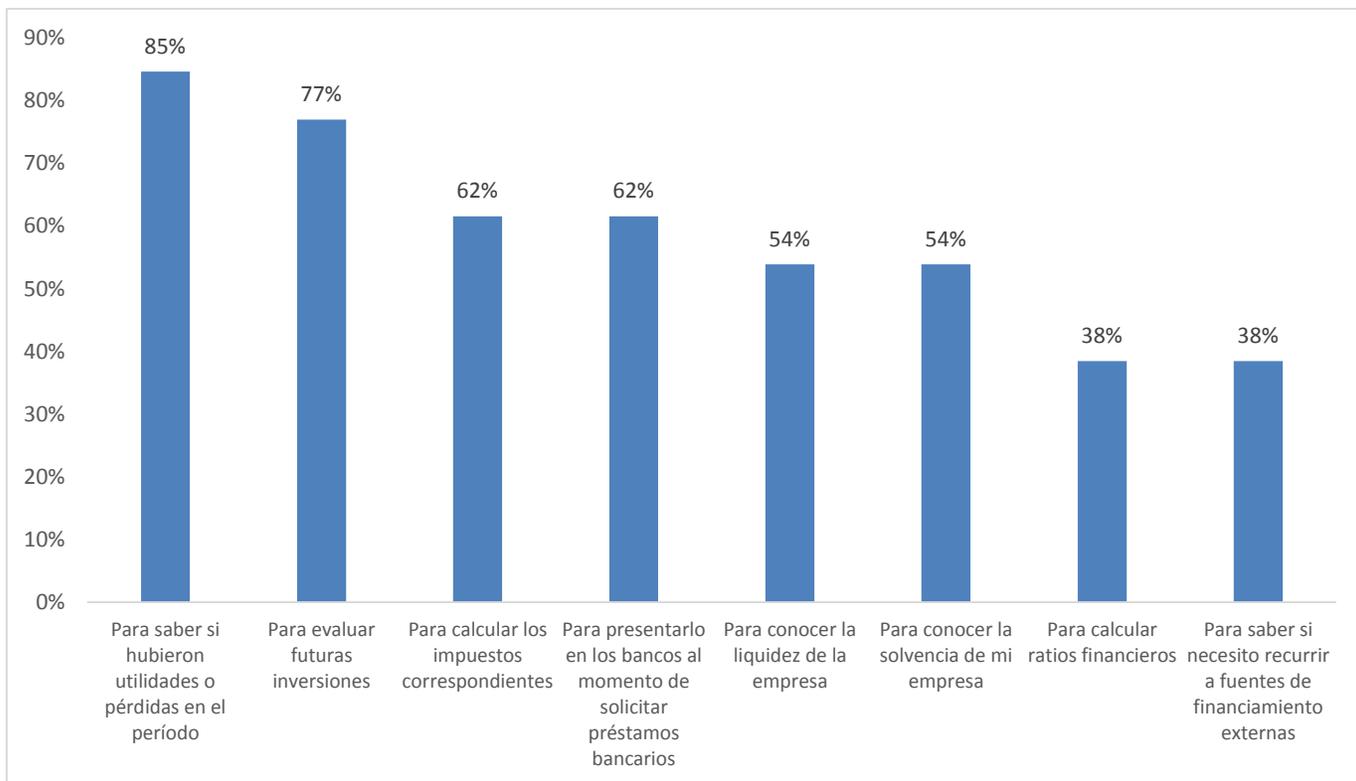
**Respecto al uso de la información contable, ¿Qué Estado Financiero suele utilizar con mayor frecuencia para la toma de decisiones?**

**Gráfico N°21**



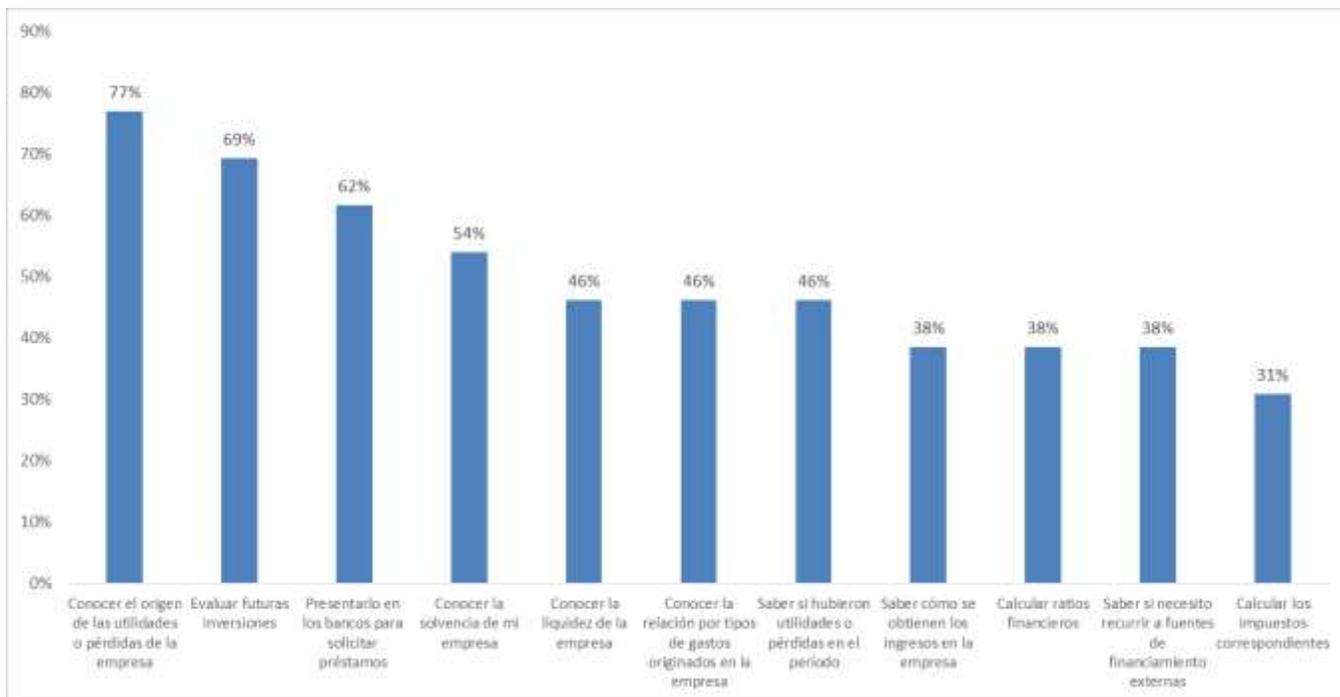
## Usted, ¿Cuál es el uso que le da al Balance General de su empresa?

Gráfico N°22



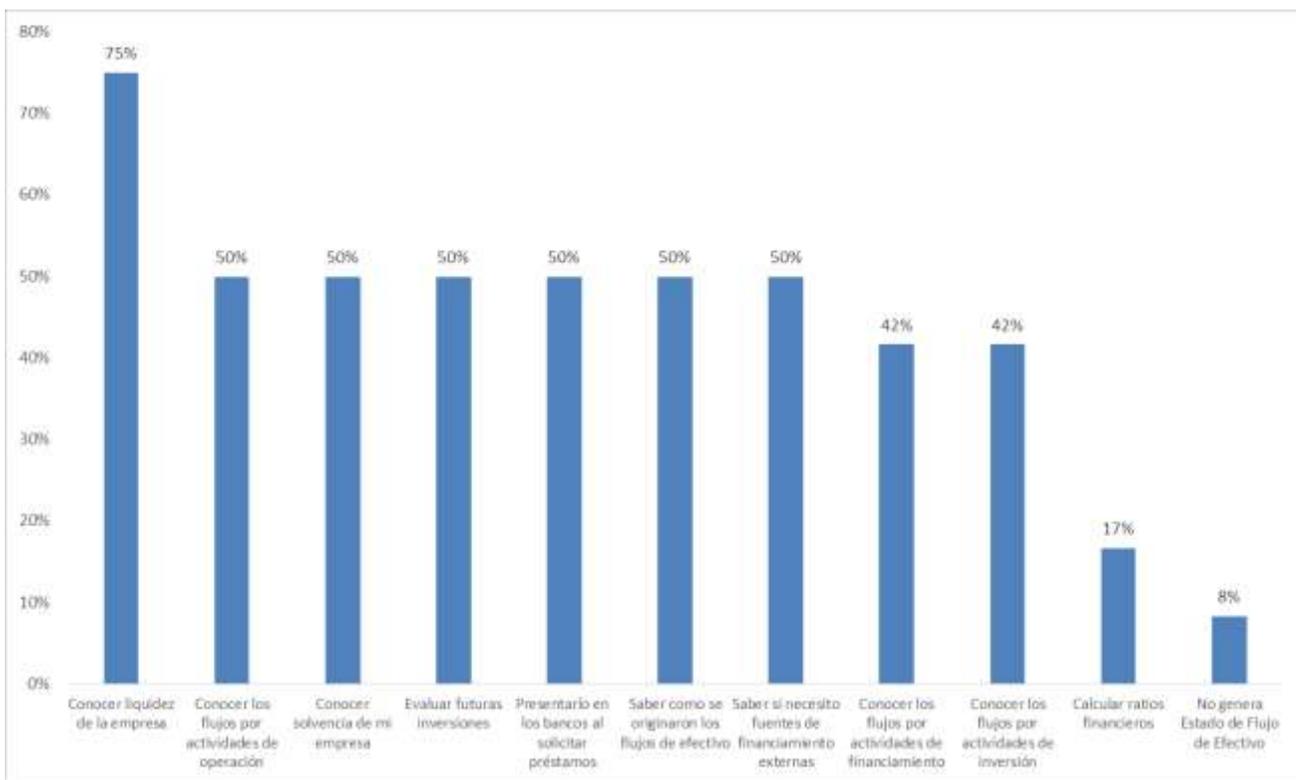
## En su empresa, ¿Cuál es el uso que se le da al Estado de Resultados?

Gráfico N°23



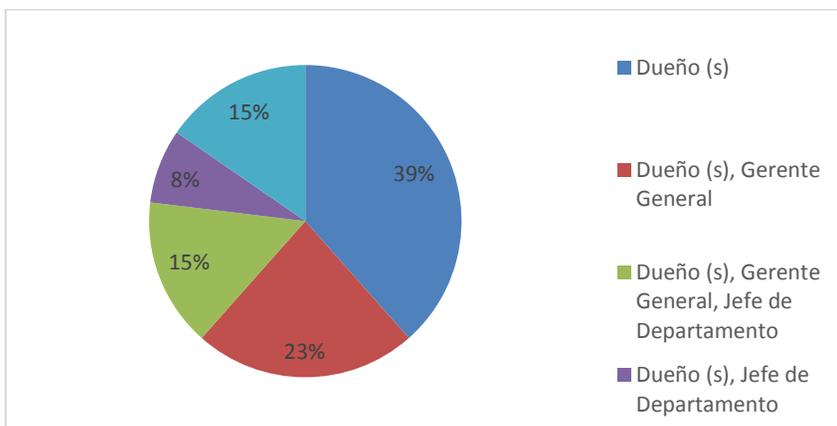
**En su empresa, ¿Cuál es el uso que se le da al Estado de Flujos de Efectivo de su empresa?**

**Gráfico N°24**



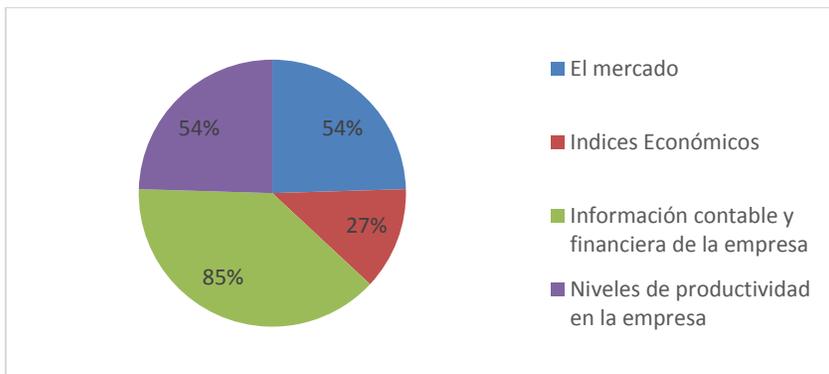
**Al momento de tomar una decisión global en su organización, ¿Qué niveles se involucran en dicha decisión?**

**Gráfico N°25**



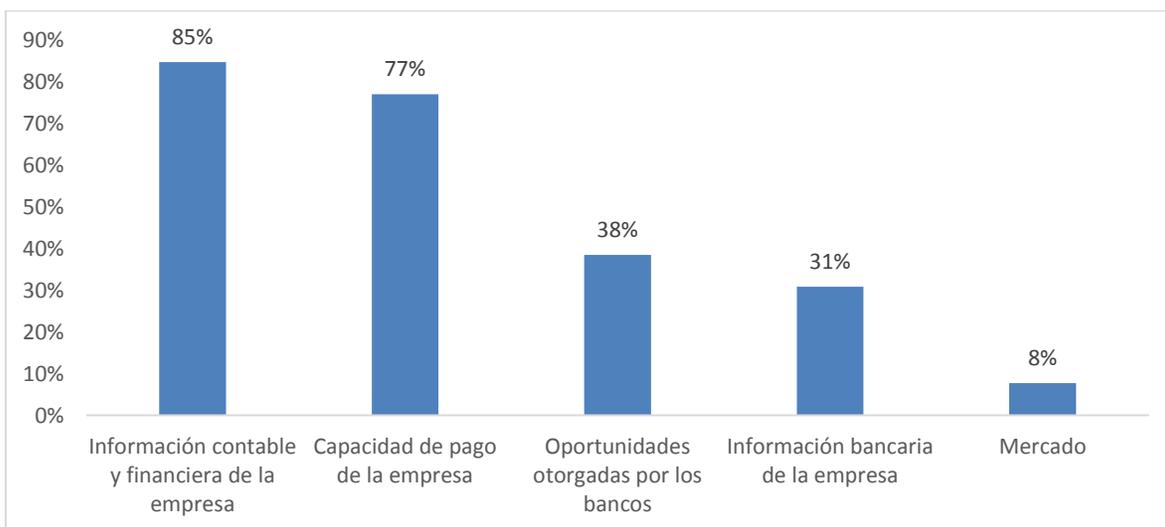
**Respecto de las decisiones de inversión que realiza su empresa, ¿En qué información se basa al momento de tomar dicha decisión?**

**Gráfico N°26**



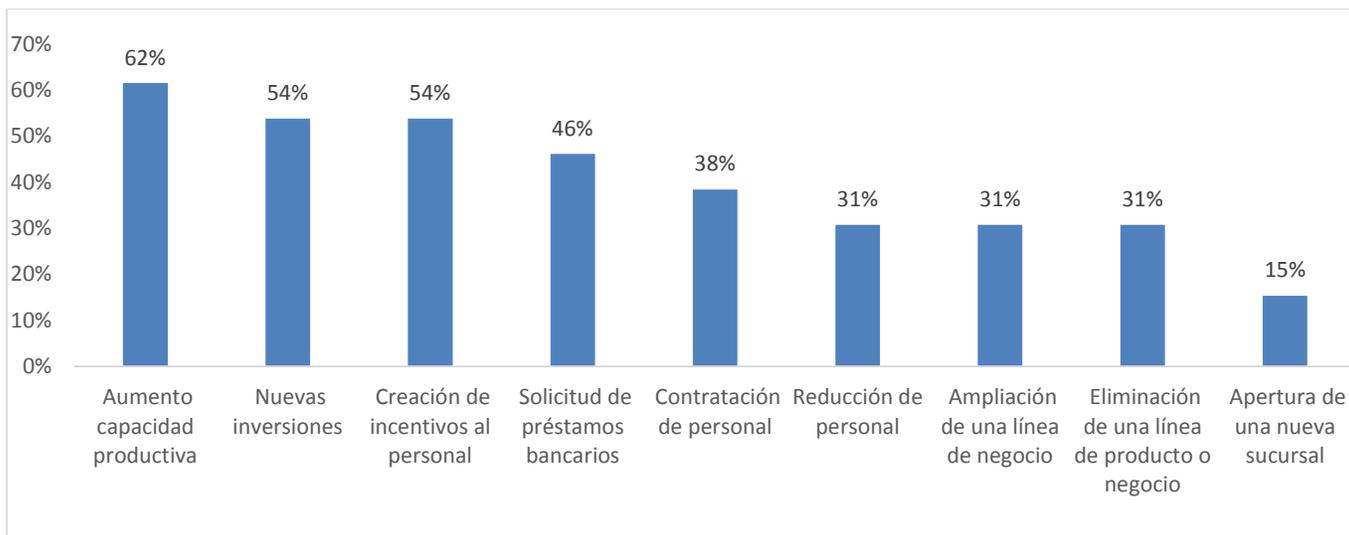
**Respecto de las decisiones de financiamiento que realiza su empresa, ¿En qué información se basa al momento de tomar dicha decisión?**

**Gráfico N°27**



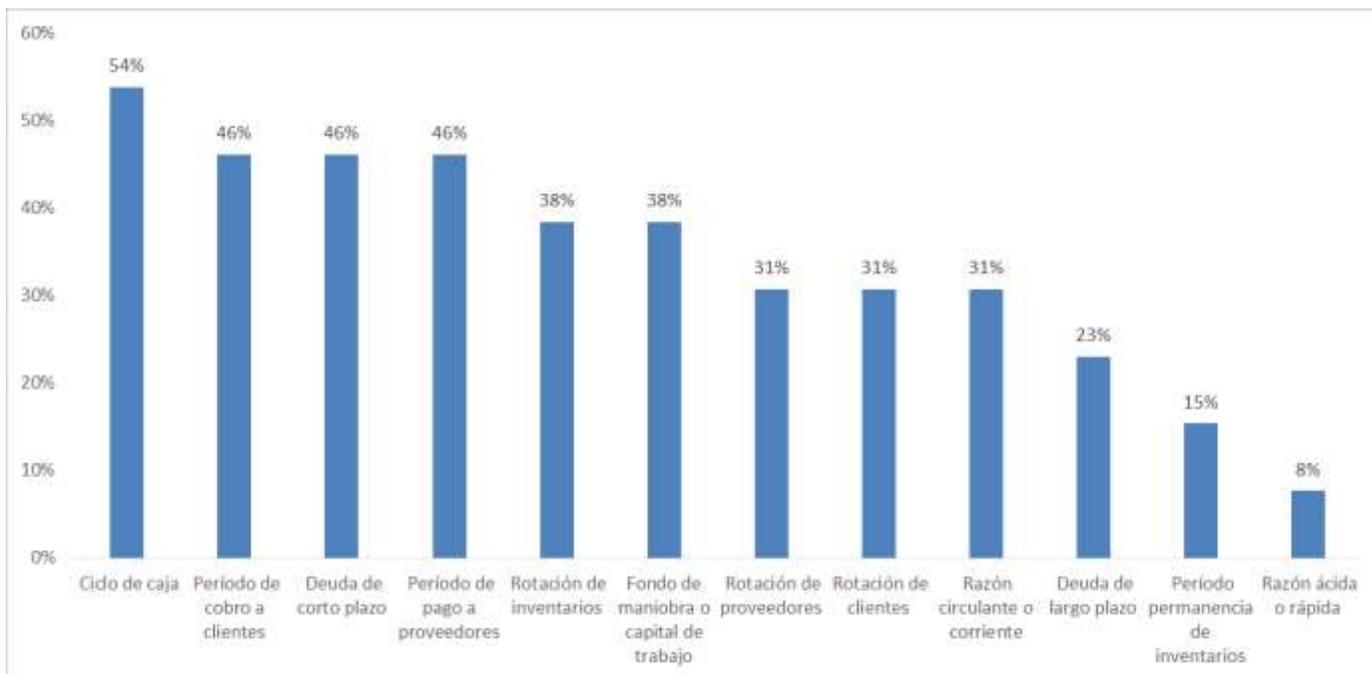
**Qué decisiones toma al interior de la empresa para las cuales hace uso de la información financiera y contable?**

**Gráfico N°28**



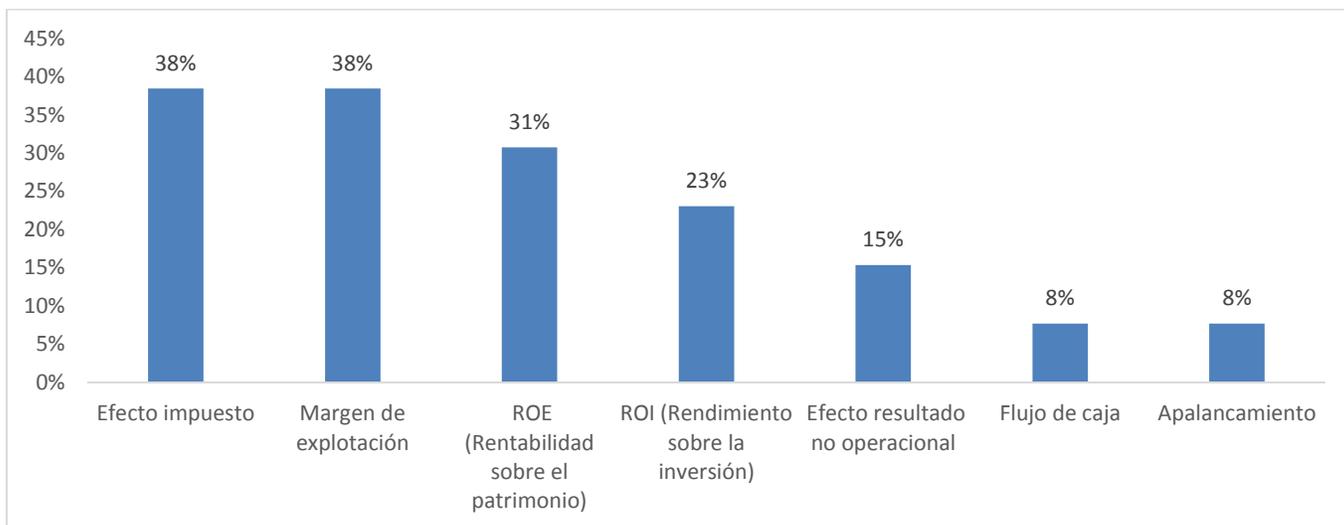
**Respecto de las herramientas financieras para el análisis de solvencia y estabilidad ¿Cuál o cuáles son utilizadas con mayor frecuencia por usted?**

**Gráfico N°29**



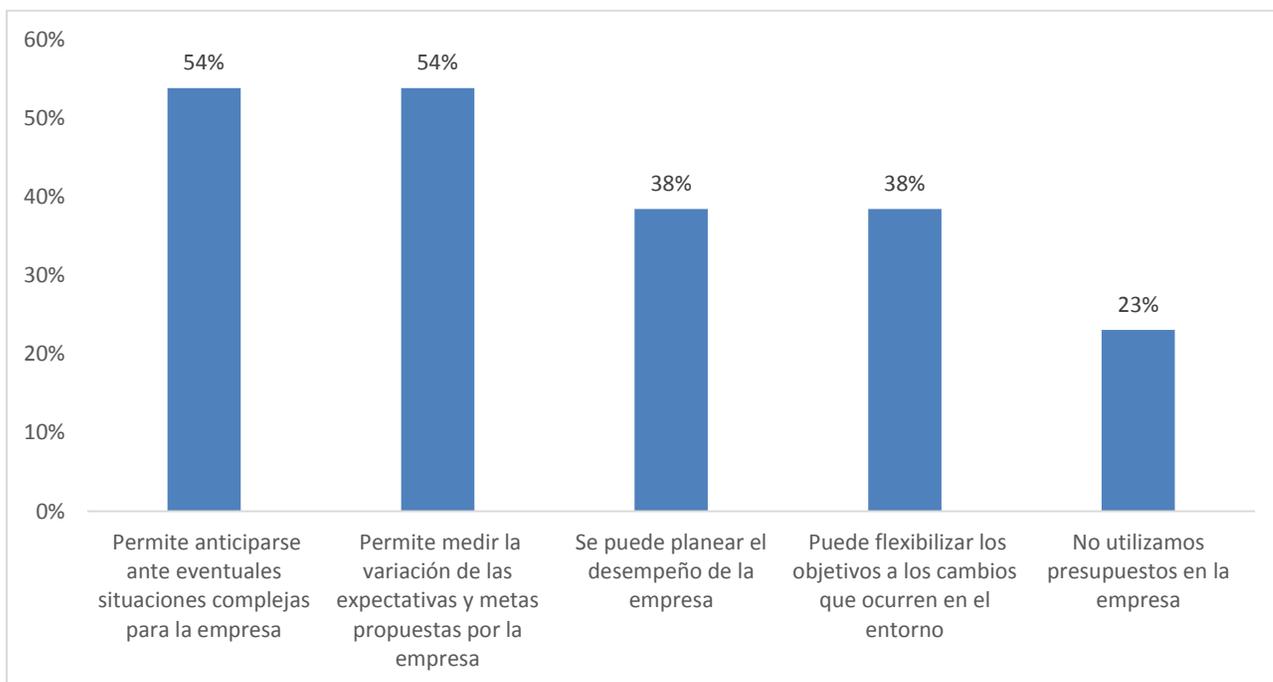
**Respecto de las herramientas financieras para el análisis económico ¿Cuál o cuáles son utilizadas con mayor frecuencia por usted?**

**Gráfico N°30**



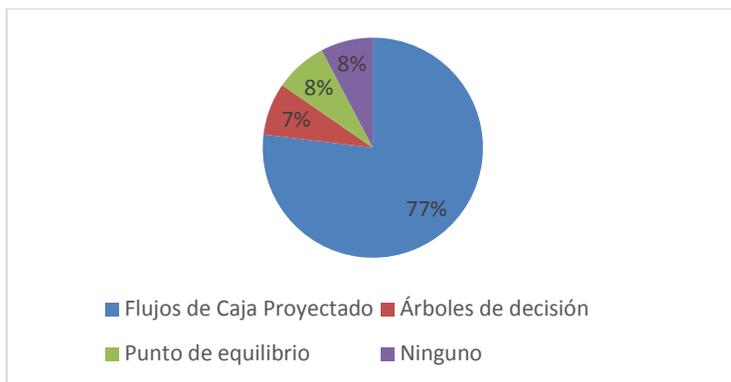
## Respecto del uso de los presupuestos, ¿su empresa los utiliza por qué?

Gráfico N°31



## Respecto de otros elementos de decisión, utiliza por ejemplo...

**Gráfico N°32**



## ¿Cuál es el uso real que se le da a la Contabilidad en el proceso de toma de decisiones en su empresa?

- Pago de impuestos, evaluaciones de prestación de financiamiento bancario.
- Datos numéricos y estadísticos, que permiten cumplir con los compromisos inquisitivos del estado y que demuestran en parte lo que la empresa posee en términos de activos y Obligaciones a corto y largo plazo.
- La contabilidad que llevamos no es para el pago de impuestos, en los años la hemos ido perfeccionando para que genere más y mejor calidad de información de gestión (para la toma de decisiones de Gerencia y Directorio), control interno (auditoría), capital de trabajo (financiamiento y cumplimiento Presupuesto), entre otros...
- Para llevar un orden en las adquisiciones, y el personal idóneo dentro de la empresa.
- Para definir la ejecución y definición de los proyectos, a través de los informes.
- Ver caja flujo y utilidad para nuevas inversiones
- Fundamental y categóricamente se planifica, controla, organiza y administra en base a la información contable
- Es quizás la fuente principal o una de la mayor relevancia en la toma de decisiones.

#### 4.4 ANÁLISIS

Finalmente el uso real que se le da a la Contabilidad, por parte de las empresas si bien pueden diferir entre ellas, y si tomamos en cuenta las respuestas efectuadas por cada una de ellas, la contabilidad es la llamada a mantener debidamente informados a quienes dirigen una empresa, sobre todo los aspectos que sean de su interés.

En cuanto a la caracterización de la empresa, independiente de cuál sea la actividad económica desarrollada, es el Dueño quien es el que finalmente toma las decisiones, según la información que en su momento sea requerida, tanto interna como externa.

La generación de información contable, era la llamada a definir como las empresas interpretan y entienden el concepto de contabilidad, el argumento de la gran mayoría la definen de manera muy similar, en cuanto al concepto técnico, de que es una herramienta que sirve para llevar un orden en el control de los ingresos y egresos, cumplir con las obligaciones tributarias y la forma de llevar el movimiento financiero de una empresa.

Y cuando se les pregunta, sobre la utilidad de la Contabilidad que se le otorga dentro de la organización, es satisfactorio saber, como se puede observar en el gráfico N°5, que el 92% de las empresas encuestadas en definitiva apuntan que necesariamente, la Contabilidad es sino quizás la información más relevante y útil para la toma de decisiones.

Lo que sí, nos toma por sorpresa es con respecto a la elaboración y análisis de las preguntas que apuntan a un tema en específico que son las IFRS, nos llamó mucho la atención el desconocimiento que tienen o la vaga información que manejan las empresas con respecto a este tema en particular, lo cual lo demuestra en los gráficos y las preguntas realizadas a las empresas en nuestra tesis, que solo una de las empresas actualmente está implementando las IFRS, correspondiendo solo a un 8% del total de la muestra.

Con respecto al uso de la información contable para la toma de decisiones, como ya fue comentado con anterioridad, lo cual es de gran importancia en la actualidad, es importante destacar el manejo que tienen y el conocimiento por parte de las empresas en cuanto al uso de los Estados Financieros y otros elementos de decisión al momento de tomar una decisión, siendo esta de inversión o financiamiento, y el uso de de estas herramientas en lo que es el análisis económico, de solvencia y estabilidad.

Es importante señalar, que sobre el uso de herramientas pertenecientes al análisis financiero, los ratios que arrojaron resultados sobre el 30% de uso, según la encuesta aplicada, reflejada en los gráficos números 29 y 30, son los más utilizados por la mediana empresa para la toma de decisiones.

En las empresas encuestadas, el presupuesto es utilizado con el afán de permitir anticiparse a situaciones complejas y a las variaciones en las metas y expectativas propuestas, además se debe señalar, que la mayor parte de las empresas flexibilizan el uso del presupuesto por distintos motivos, entre los que se pueden mencionar: variación de la producción, cambios en el mercado, variaciones económicas del entorno, entre otras.

Finalmente, reflejado en el gráfico N° 32, un 77% de las medianas empresas señalan al flujo de caja proyectado, siendo este uno de los elementos más utilizados, herramienta que permite el control sobre el efectivo.

En definitiva es importante señalar, que los resultados obtenidos, nos permiten establecer un diagnóstico de elementos importantes para conocer la realidad existente de la medianas empresas de la ciudad de Chillan, pudiendo señalar que la información contable, si sirve para la toma de decisiones, sean estas de cualquier índole, dependiendo de la naturaleza de la empresa, la cual solo se podrá apelar a la capacidad de análisis de la persona para tomar dichas decisiones.

## 5. CAPÍTULO V CONCLUSIONES

De la investigación realizada se concluye que las medianas empresas, independiente del ámbito industrial y comercial existentes en numerosos tipos de negocios o rubros identificados en la muestra, en cuanto a lo que es cuál es el uso que se le da a la Información Contable, la apreciación es que cada una de ellas la ven finalmente como una herramienta relevante para la toma de decisiones, independiente del uso de la generación e información contable obtenida y requerida por parte de las empresas, y dejando cada vez, si no menos importante, el verla no tan solo como una obligación tributaria y como un elemento aislado de decisión. Además se demuestra, que la contabilidad es una herramienta que necesariamente interviene en la vida de una empresa y que gracias a esta, las mismas pueden realizar diagnósticos claros, tanto de su situación interna como externa.

Si bien el uso de la información y la generación contable, para algunas empresas de las investigadas, hubieron elementos aislados de decisión, porque al momento de tomar decisiones, solo para algunos le es necesario conocer el movimiento de las cuentas para reconocer la situación actual de su empresa, y no recurrir a información más minuciosa y detallada en profundidad.

Sin embargo las herramientas financieras y otros informes de gestión, son los elementos de mayor utilización por parte de las medianas empresas, es por eso que entendemos que en su mayoría la contabilidad es el primer elemento que se utiliza en el proceso de toma de decisiones, que luego este da paso para la realización del análisis financiero, como forma de establecer la situación actual de la empresa y finalmente, proyectar la situación futura por medio de informes de decisión, ( flujos de caja proyectados), utilizado por la gran mayoría de la empresas encuestadas, todos ellos emanados de los mismos estados contables.

Uno de nuestros objetivos planteados es el proceso de generación de información contable, lo cual juega un rol muy importante dentro de cualquier organización por ello conocer su funcionamiento y todas sus actividades constituye un aspecto trascendental de la operación organizativa y de la actuación cotidiana de los directivos.

En este escenario, las empresas están constantemente generando grandes volúmenes de información interna y captando información de su entorno. Entre las mayores dificultades con que se enfrentan las empresas para decidir eficazmente se encuentran: la sobre abundancia de información no relevante; la escasa fiabilidad, incoherencia y desactualización de la misma, y la complejidad del tratamiento de la información de entrada que permita convertirla en conocimiento de salida útil y a tiempo.

Es demostrado que el objetivo final con respecto a la información contable, es en definitiva la importancia por parte de las empresas de lo valiosa que es para la toma de decisiones, implementándose sistemas actualizados, cumpliéndose con los estándares establecidos, dejando en claro que de las empresas encuestadas, siendo este un porcentaje no menor, generan sus registros computacionalmente, siendo una tendencia a ir en aumento, y lo manual sea un complemento de este tomando lo mejor de ambos.

Es importante destacar el uso de los software, que las medianas empresas han adquiridos en este último tiempo, agilizando el proceso y la generación en línea de la información contable, respondiendo y ayudando de manera más inmediata en cuanto al análisis y al control financiero-económico, lo cual ha contribuido a evaluar de una mejor manera la empresa y el entorno que la rodea, con un mayor detenimiento por parte de la persona que toma las decisiones.

La entrega de la información contable nos indica que hay un mayor porcentaje por quien les lleva la contabilidad dentro de la organización es un contador interno, y en definitiva al ser de esa forma, se hace pleno uso de los diferentes instrumentos y herramientas de gestión a los efectos de lograr mayores niveles en la prestación de sus servicios de control permanente y más eficaz dentro de la empresa y de hacer más rápida y eficaz la información financiera, se establece por otro lado que el manejo de la contabilidad, por parte de las empresas para su generación de información que llevan contabilidad completa, lo cual nos indica que la información y generación contable al ser de esta forma es fidedigna y a la vez abarcando y teniendo en conocimiento una mayor visión de todos los movimientos y hechos financieros-económicos de la empresa.

Con respecto a la apreciación sobre la información y a la disposición por parte de las empresas, la idea era llegar a elaborar una muestra significativa, sin embargo se adoptó como medida tomar una muestra por conveniencia de trece empresas para presentar nuestro trabajo, empresas que por lo demás fueron reticentes en cuanto a la información requerida, pero para nuestras pretensiones finalmente creemos, que se logra el objetivo, y nos da paso a continuación para realizar el siguiente análisis y tema que queremos presentar a continuación.

Es necesario destacar, el desconocimiento por parte de las empresas, y creemos que limita el óptimo conocimiento de las exigencias, que el medio empresarial y público está pidiendo en un futuro no muy lejano, hacemos referencia a lo que son las normas internacionales de información financiera ( IFRS), es preocupante que no se tome el peso de la importancia de dichas normas. En el primer sentido, quienes no aplican las IFRS cuentan con informes contables sin una base de sustento vigente para el registro de sus operaciones. En el segundo, no están adoptando el lenguaje contable internacional de los negocios, lo que traerá consecuencias en el entorno en que se desarrolla la empresa, especialmente, cuando hablamos de comprar en el extranjero, del crédito externo, como también de la búsqueda de inversionistas y la apertura en bolsa, la que le requerirá, en general, tres años de informes financieros preparados sobre la base de estas normas.

En materia tributaria, hay muchos vacíos que se resuelven si se aplican las prácticas de las IFRS. Por lo mismo, quienes las ignoren, estarán dejando de reflejar de mejor forma los hechos económicos y financieros que afectan a su empresa y podrían, eventualmente, ser cuestionados por lo fidedigno de su contabilidad.

Tanto propietarios o representantes de las medianas empresas y los contadores, no han recibido capacitación sobre las IFRS lo que refleja que no están preparados para su aplicación.

Nos llama la atención porque de las empresas encuestadas en su mayoría deberían ya ir pensando en implementar estas Normas, y están según el tipo de empresa dentro de las llamadas a implementar dicha normas, pero sin embargo ni siquiera manejan el concepto de IFRS, tema por lo cual y de conocimiento poco público, y una vaga información en lo que a este tema compete.

“Las Empresas encuestadas son las siguientes”; Exportadora.Newday Fruits S.A; Biomaq ltda; Empresa Periodística la Discusión SA; Inmobiliaria Parque Las Flores S.A; Fundación Educacional San Bartolomé; Curtiembres Fischer CyF Ltda; Hidrocatt S.A; Cecinas Villablanca; La Puelchoteca; Colegio Alemán; Molinera Autonell Ltda.; Eduardo Irribarra Y Cía. Ltda.; Inversiones San Sebastián S.A.

Del estudio realizado se concluye que en la actualidad las medianas empresas, si bien la información y la generación administrada contablemente la utilizan para una buena toma de decisiones, independientemente del grado de elementos involucrados del nivel de decisión que son implementados por cada una de las empresas, consideramos que es necesario proponer un plan de capacitación dirigido a fortalecer el área gerencial, financiera y administrativa en las medianas empresas, de la importancia y el impacto que tendrán las Normas Internacionales de Información Financiera, dentro y fuera de su organización, y como estas provocaran un cambio en lo que es la información contable a causa de una mayor transparencia, y calidad en la entrega de la información financiera.

## BIBLIOGRAFÍA

1. Gacitua Morales, J. A. (2000). *Uso de la Contabilidad para la toma de decisiones, diagnóstico en la mediana empresa en la octava región*. Chillán, Chile.
2. García Castañeda, M. T. (2003). *Fundamentos y Normativa de la Contabilidad*. Santiago, Chile: LexisNexis.
3. Moreno Fernández, J. (2009). *Contabilidad Básica, Texto del Siglo XXI*. México: Patria.
4. Peña, A. E. (2005). *Sistema de Información contable en las pequeñas y medianas empresas*. Mérida, Venezuela.
5. Torres Salazar, G. (1998). *Contabilidad e información y Control en las Empresas*. Santiago, Chile: ConoSur Ltda.
6. Lozano Aviles, B. G. (1997). *Gestión y estrategia*.
7. Código de Comercio. (23 de Noviembre de 1865). Santiago, Chile.
8. Decreto Ley N° 825, Ley Sobre los Impuestos a las Ventas y Servicios (3 de Diciembre de 1976). Santiago, Chile.
9. IASB. (2009). *NIIF para las PYMES*. Grupo Gestión Editorial S.A.
10. Ley Sobre Impuesto a la Renta – Decreto Ley N° 824. (31 de Diciembre de 1974). Santiago, Chile.
11. Decreto Ley N° 830 Sobre Código Tributario. (31 de Diciembre de 1974). Santiago, Chile.
12. Valenzuela Acevedo, M. (2008). *IFRS-NIIF Para PYMES*. Santiago, Chile edimatri.
13. Harvard Business Press..(2009). *Entendiendo Las Finanzas*. Santaigo, Chile Impact Media Comercial S.A.
14. Blanco, Alvarez, Babio, Cantorna y Ramos ,”Introducción a la Contabilidad”, Madrid, España, Ed. Prentice
15. artículo en el diario *Aproxímate*, de mayo de 2010
16. A. H.E. Riggs, 1993, pág. 8 “Contabilidad”. Mc. Graw Hill S.A. de México e Irarrázabal C; 1992, pág. 7 “Contabilidad, Fundamentos y Usos”
17. J. Alburquenque V; 1992, pág. 18
18. Nicolini Mario, Soto Raúl, 1992, pág. 5”Contabilidad”

## LINKOGRAFÍA

1. <http://webdelprofesor.ula.ve/economia/lenniv/materias/contaduriapublica/sistemasyprocedimientoscontables/temas/sypcontablestema4.ppt>.
2. <http://www.mailxmail.com/curso-contabilidad-todos/flujo-informacion-contable>
3. <http://www.buenastareas.com/ensayos/Investigaci%C3%B3n-Retrospectiva-a-La-Historia->