



ASCENCIO  
AUDITORES & CONSULTORES

# REVISTA DE ADMINISTRACIÓN PARA NO ESPECIALISTAS

**[www.ascencioauditores.cl](http://www.ascencioauditores.cl)**  
Versión actualizada agosto 2022

---

# INDICE

---

## 1. Presentación

## 2. Nociones básicas de contabilidad

- El mundo empresarial
- La contabilidad
- Activos, Pasivos y Capital
- Igualdad del Inventario
- El Inventario
- Variaciones en la igualdad del inventario
- Objeto de las cuentas
- Clasificación de las cuentas
- Cuentas de Resultado
- Plan de Cuentas
- Los Libros Contables
- Libro Diario
- Libro Mayor
- Mayor Auxiliar de Clientes
- Mayor Auxiliar de Proveedores o Facturas por Pagar
- Los Libros Auxiliares
- Libro Auxiliar de Ventas
- Libro Auxiliar de Compras
- Libro Auxiliar de Proveedores
- Libro Auxiliar de Remuneraciones
- Libro Auxiliar de Honorarios y Retenciones a Terceros
- Los Estados Financieros
- El Balance de Comprobación y de Saldos
- El Balance General
- El Estado de Resultados
- Libro Inventarios
- Cierre de las Cuentas del año comercial

---

## 1. PRESENTACIÓN

Ascencio Auditores & Consultores Limitada se ha constituido con el objeto de prestar diversos servicios integrales, dentro del área de la administración, enfocada al segmento de empresas comúnmente denominadas PYMES.

En la experiencia de esta Consultora que data desde el año 1998, pasando por diversas formas jurídicas, se ha observado la carencia del conocimiento básico de administración, como lo son las de índole contable, tributaria, laboral, previsional, jurídica, auditoria y muchas otras, por parte de propietarios y ejecutivos del grupo de empresas ya aludidos, que son los primeros usuarios de la información financiera, por ello nace esta Revista con la finalidad de responder a esas carencias, en las empresas de clientes actuales como futuros.

Desde la primera edición de la REVISTA DE ADMINISTRACIÓN PARA NO ESPECIALISTAS, como en las siguientes, se irán desarrollando temas diversos, los cuales se expondrán utilizando los mayores esfuerzos por presentarlos en forma sencilla y breve, apoyados con pequeños ejemplos, esperando puedan ayudar a clarificar conceptos, normas, técnicas, métodos y procedimientos, que en definitiva ayuden también a una mayor satisfacción de los servicios recibidos, desde la perspectiva de nuestros clientes. Así el N°1 de esta Revista está dedicado a la contabilidad básica.

Responder preguntas tales como: donde está la utilidad de mi balance?....por qué si tengo caja en mi balance éste arroja pérdidas?...y otros serán nuestra ocupación.

Cada edición se irá alojando en nuestra página web [www.ascencioauditores.cl](http://www.ascencioauditores.cl), ícono Noticias y Publicaciones y podrá solicitarse el envío de cada Revista al correo electrónico del cliente.

### **Marcelo Sanhueza Ascencio**

Socio

Ascencio Auditores & Consultores Limitada

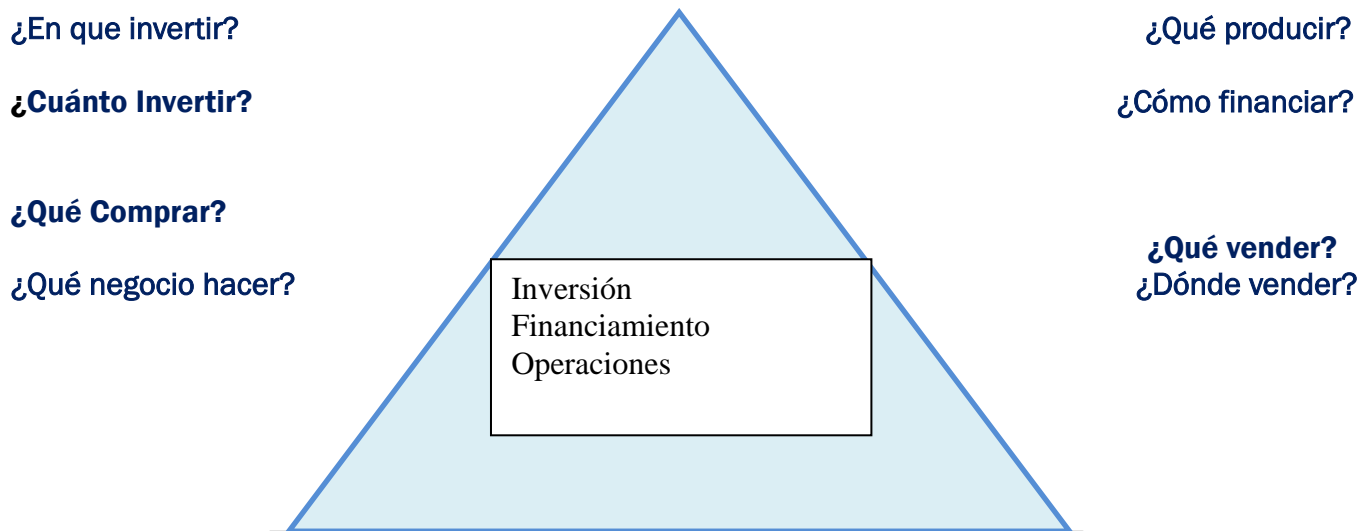
Concepción, agosto de 2022

## 2. NOCIONES BÁSICAS DE CONTABILIDAD

### El mundo empresarial

La gestión empresarial de este siglo XXI, cuyo foco principal es El Cliente, permite que se lleven a cabo numerosos proyectos, los cuales se trabajan con un enfoque flexible y ajustado a la gran demanda del Mercado.

Los Ejecutivos empresariales se ven enfrentados a muchos desafíos que ponen en jaque sus conocimientos, para la administración y gestión de su Empresa. Al momento de tomar importantes decisiones en cuanto a inversión se refiere, financiamiento y operaciones, es necesario contar con una información contable oportuna y fidedigna, que pueda ser bien interpretada y que responda preguntas tales como:



Debido a la gran competencia entre las empresas vinculadas a los negocios, éstas han debido involucrarse, prepararse para mejorar y desarrollar de manera más eficiente su gestión en la administración empresarial. Es por ello que la información de la contabilidad es fundamental, convirtiéndose así en la gran herramienta permanente en EL MUNDO DE LAS EMPRESAS.

Lo anterior también es aplicable a organismos cuya razón de existir no es el lucro, como sucede con las comunidades, corporaciones, fundaciones, cooperativas y otras denominadas comúnmente Organismos sin Fines de Lucro (OSFL).

### La contabilidad

Al recorrer la historia nos encontramos que ya en la época de los fenicios, como así en otros pueblos, como los originarios de América y otras partes del planeta, existieron los primeros rudimentos de registros que podríamos llamar contabilidad, por cuanto registraban operaciones comerciales y de otra índole que servían a la administración de quienes encargaban tales registros, pero no fue sino hasta que aparece el primer estudio de la Partida Doble por parte del comerciante, economista, científico, diplomático y humanista italiano Benedetto Cotrugli Rangeo (1416-1469), quien escribe el libro "Della Mercatura et del Mercante perfectto", escrito en el año 1458 y publicado en 1573, donde trata de una forma breve la identidad de la partida doble, allí señala el uso de tres libros: Cuaderno (Mayor), Giornale (Diario) y Memoriale (Borrador), no habla del Libro Inventario, pero sí de pases del Libro Diario al Libro Mayor y de una Bilancine anual. Agrega la necesidad de llevar un libro Copiador de Cartas. Treinta y seis años después fue el célebre matemático italiano y fraile franciscano Lucas Paciolo (1445-1517), quien en su libro "SUMA de Arithmética, Geometría, Proportioni et Proportionalita" incluye un capítulo donde se describe con más precisión el método de la contabilidad por partida doble. Paciolo dice en su libro "La suma que se adeuda a una o varias cuentas ha de ser igual a lo que se abona. Todo el que recibe debe a la persona que da o entrega. Todo valor que ingresa es deudor y todo valor que sale es acreedor. Toda pérdida es deudora y toda ganancia es acreedora". Lo anterior se puede resumir en el principio básico de la contabilidad por partida doble que dice: "no hay deudor sin acreedor".

Hoy hay quienes definen a la contabilidad como una ciencia o una técnica. Es ésta última característica la que más hace verdad sobre lo que es la contabilidad, al decir que es una técnica auxiliar de la dirección de empresas, que tiene por objetivo controlar e informar de todos los hechos económicos y financieros de una entidad, para el proceso de toma de decisiones. Al decir una empresa o entidad nos estamos refiriendo al más amplio sentido de ambos términos, por cuanto la contabilidad hoy en día se aplica al registro de toda actividad económica, sea con o sin fines de lucro, entre éstas están las empresas comerciales, industriales, financieras, profesionales, corporaciones, fundaciones, el estado y sus organismos públicos, cooperativas, sociedades de todo tipo y todo otro organismo nacional o internacional que posea bienes susceptibles de medición económica. Por ello también la contabilidad adopta "apellidos" según la materia o área de actividad de la cual se ocupe, como por ejemplo Contabilidad Gubernamental, Contabilidad de Costos, Contabilidad Minera, Contabilidad Financiera, etc.

En nuestro tiempo y acorde con la era globalizadora que vivimos, ya cada vez más países siguen convergiendo desde la aplicación de los Principios Contables Generalmente Aceptados a las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), cuyo organismo que las formula y publica es el International Accounting Standards Board( IASB) y su Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, con sede en Londres, con miras a que en un tiempo no muy lejano haya una normativa contable única en todo el mundo.

Por su parte el Colegio de Contadores de Chile A.G., conforme a las facultades otorgadas por la Ley 13.011, hizo aplicable en nuestro país dichas normas internacionales en forma obligatoria y sin reservas para las PYMES, desde el 1º de Enero del año 2013 en adelante.

### **Activos, Pasivos y Capital**

Los **Activos** son todos los bienes de una empresa y comprenden el conjunto de valores y créditos que ésta tiene a su favor. Ejemplo de lo anterior son las mercaderías, las cuentas por cobrar, el dinero en efectivo, los dineros en cuentas bancarias, los muebles, los depósitos a plazo, los terrenos, los edificios y muchos más.

Los **Pasivos** están formados por todas las obligaciones financieras de la empresa. Estas obligaciones pueden ser cuentas por pagar, proveedores por pagar, remuneraciones por pagar, impuestos por pagar y así otras.

Con el siguiente ejemplo se explica mejor lo anterior.

Una empresa inicia sus actividades con los siguientes valores:

|                                  |    |           |
|----------------------------------|----|-----------|
| Mercaderías                      | \$ | 300.000.- |
| Dinero en Caja                   |    | 300.000.- |
| Depósitos en Cta. Cte en Banco   |    | 600.000.- |
| Cheques por Cobrar               |    | 500.000.- |
| Cuentas por Pagar                |    | 100.000.- |
| Facturas por Pagar a Proveedores |    | 200.000.- |

Considerando los conceptos anteriores de Activos y Pasivos, haremos una clasificación de los valores en:

---

#### **ACTIVOS**

#### **PASIVOS**

|                      |                       |                      |                     |
|----------------------|-----------------------|----------------------|---------------------|
| Mercaderías          | \$ 300.000.-          | Cuentas por Pagar    | \$ 100.000.-        |
| Caja                 | 300.000.-             | Facturas por Pagar   | 200.000.-           |
| Banco                | 600.000.-             |                      |                     |
| Cheques por Cobrar   | 500.000.-             |                      |                     |
| <b>TOTAL ACTIVOS</b> | <b>\$ 1.700.000.-</b> | <b>TOTAL PASIVOS</b> | <b>\$ 300.000.-</b> |

Como se observa se produce una diferencia entre el Total Activos y el Total Pasivos por **\$ 1400.000.-**, la cual se denomina **Capital**.

### Igualdad del Inventario

Por lo anterior y ordenando los conceptos antes señalados, tenemos la siguiente igualdad:

Total Activos – Total Pasivos = Capital

\$ 1.700.000 - \$ 300.000 = \$ 1400.000.-

Si quisiéramos comprobar más aún esa igualdad tendríamos:

|                      |                       |
|----------------------|-----------------------|
| Total Pasivos        | \$ 300.000.-          |
| Más: Capital         | <u>1.400.000.-</u>    |
| <b>TOTAL ACTIVOS</b> | <b>\$ 1.700.000.-</b> |

Con lo anterior también podemos comprobar la siguiente igualdad:

**ACTIVOS = PASIVOS + CAPITAL**

Esta última fórmula nos permite conocer lo que se denomina Igualdad del Inventario, y es lo básico y fundamental en la contabilidad.

### El Inventario

El Libro Inventarios es donde se detalla cada uno de los valores que componen el Activo, el Pasivo y el Capital.

Un sencillo ejemplo de este registro contable es el siguiente:

| <b>Activos</b>                              |                       |
|---|-----------------------|
| <b>Caja</b>                                 |                       |
| Efectivo                                    | 300.000.-             |
| <b>Banco</b>                                |                       |
| Saldo en Cuenta corriente según cartola N°1 | 600.000.-             |
| <b>Mercaderías</b>                          |                       |
| 600 kilos fruta para la venta               | 300.000.-             |
| <b>Cheques por Cobrar</b>                   |                       |
| Ch/32587 Sr. Juan Pérez                     | 500.000.-             |
| <b>Total Activos</b>                        | <b>\$ 1.700.000.-</b> |
| <br>  |                       |
| <b>Pasivos</b>                              |                       |
| <b>Cuentas por Pagar</b>                    |                       |
| Sra. Ana Gonzáles                           | 100.000.-             |
| <b>Facturas por Pagar</b>                   |                       |
| Factura N° 365 Sr. Benítez                  | 200.000.-             |
| <b>Total Pasivos</b>                        | <b>\$ 300.000.-</b>   |
| <br>  |                       |
| <b>Capital</b>                              |                       |
| <b>Cuenta Capital</b>                       |                       |
| Aporte Capital Sr. Pedro Jeréz              | \$ 1.400.000.-        |
| <b>Total Capital</b>                        | <b>\$ 1.400.000.-</b> |

Con este Inventario podemos verificar la misma igualdad que habíamos visto anteriormente, pero ahora detallada, con lo que tenemos:

$$\text{ACTIVOS} = \text{PASIVOS} + \text{CAPITAL}$$

$$\$ 1.700.000.- = \$ 300.000.- + \$ 1.400.000.-$$

### **Variaciones en la igualdad del Inventario**

Como hemos visto al iniciar actividades una empresa tiene una igualdad en su Inventario, pero ésta va cambiando en su estructura a medida que se van desarrollando las operaciones comerciales.

Con un ejemplo veamos cómo se va modificando la estructura del Inventario a medida que se van desarrollando las operaciones de una empresa.



- a) Don Juan Pérez inicia su negocio de libros para niños con un capital de \$ 500.000.-

Por lo tanto:  $\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{CAPITAL}$   
 Caja \$ 500.000 = \$ 0 + Capital \$ 500.000

Como se puede observar el Activo es igual al Capital, ya que el Sr. Pérez se inicia sin contraer deudas, por ello no tiene ningún Pasivo.

- b) Abre una Cuenta Emprendedor en Banco Estado con un depósito inicial de \$ 450.000.-

Por lo tanto: su Inventario ha quedado así:

|              |              |               |              |
|--------------|--------------|---------------|--------------|
| Caja         | \$ 50.000.-  | Capital       | \$ 500.000.- |
| Banco Estado | 450.000.-    |               |              |
| TOTAL ACTIVO | \$ 500.000.- | TOTAL CAPITAL | \$ 500.000.- |

En este caso el Capital permanece igual, puesto que ha habido sólo un cambio en la estructura del Activo. Por su parte el Pasivo es \$ 0.-

- c) Compra mercaderías al contado por valor de \$ 350.000.- con cheque del Banco Estado

Por lo tanto: su Inventario ha quedado así:

|                  |              |               |              |
|------------------|--------------|---------------|--------------|
| Caja             | \$ 50.000.-  | Capital       | \$ 500.000.- |
| Banco Estado     | 100.000.-    |               |              |
| Mercaderías      | 350.000.-    |               |              |
| TOTAL DEL ACTIVO | \$ 500.000.- | TOTAL CAPITAL | \$ 500.000.- |

Ahora el Activo está constituido por 3 cuentas y el Capital se mantiene inalterado. Por su parte el Pasivo sigue siendo \$ 0.-

- d) Compra Muebles al crédito a Roberto Gómez con Factura N° 2 por \$ 60.000.-

Por lo tanto: su Inventario ha quedado así:

|              |              |                    |              |
|--------------|--------------|--------------------|--------------|
| Caja         | \$ 50.000.-  | Capital            | \$ 500.000.- |
| Banco Estado | 100.000.-    | Facturas por Pagar | 60.000.-     |
| Mercaderías  | 350.000.-    |                    |              |
| Muebles      | 60.000.-     | TOTAL CAPITAL      | \$ 500.000.- |
| TOTAL ACTIVO | \$ 560.000.- | TOTAL PASIVO       | \$ 60.000.-  |

El Activo aumento en \$ 60.000.- por la compra de muebles, lo cual no se ha traducido en una variación del Capital, porque ha aparecido la deuda como Pasivo por el mismo valor, ya que la compra fue a crédito.

- e) Se paga el arriendo del mes a Andrés Concha por valor de \$ 10.000.- en efectivo.

Por lo tanto: su Inventario ha quedado así:

|              |              |                    |              |
|--------------|--------------|--------------------|--------------|
| Caja         | \$ 40.000.-  | Capital            | \$ 490.000.- |
| Banco Estado | 100.000.-    | Facturas por Pagar | 60.000.-     |
| Mercaderías  | 350.000.-    |                    |              |
| Muebles      | 60.000.-     | TOTAL CAPITAL      | \$ 490.000.- |
| TOTAL ACTIVO | \$ 550.000.- | TOTAL PASIVO       | \$ 60.000.-  |

En este caso disminuyó el Activo Caja y como esta salida de dinero está asociada a un Gastos, este no es un activo sino un dinero que no se recuperará, por lo tanto se produce una disminución de Capital.

- f) Se abona la Factura N° 2 por la compra de muebles con cheque por \$ 40.000.-

Por lo tanto: su Inventario ha quedado así:

|              |              |                    |              |
|--------------|--------------|--------------------|--------------|
| Caja         | \$ 40.000.-  | Capital            | \$ 490.000.- |
| Banco Estado | 60.000.-     | Facturas por Pagar | 20.000.-     |
| Mercaderías  | 350.000.-    |                    |              |
| Muebles      | 60.000.-     | TOTAL CAPITAL      | \$ 490.000.- |
| TOTAL ACTIVO | \$ 510.000.- | TOTAL PASIVO       | \$ 20.000.-  |

En este caso tanto el Activo como el Pasivo han disminuido en la misma cantidad de \$ 40.000.-, por lo tanto su Capital se mantiene igual.

- g) Se efectúa una venta a crédito a Carlos Gajardo por valor de \$ 150.000.- (Costo de lo vendido \$ 100.000.-) con Factura de Ventas N° 1

Por lo tanto: su Inventario ha quedado así:

|                     |              |                    |              |
|---------------------|--------------|--------------------|--------------|
| Caja                | \$ 40.000.-  | Capital            | \$ 540.000.- |
| Banco Estado        | 60.000.-     | Facturas por Pagar | 20.000.-     |
| Mercaderías         | 250.000.-    |                    |              |
| Muebles             | 60.000.-     | TOTAL CAPITAL      | \$ 540.000.- |
| Facturas por Cobrar | 150.000.-    |                    |              |
| TOTAL ACTIVO        | \$ 560.000.- | TOTAL PASIVO       | \$ 20.000.-  |

En este caso el activo aumentó en \$ 50.000.-, ya que apareció la cuenta Facturas por Cobrar por \$ 150.000.-, habiéndose entregado mercaderías cuyo costo al comprarlas fueron \$ 100.000.-. Lo anterior significa que se ha obtenido una utilidad de \$ 50.000.- y se refleja como un mayor Capital.

- h) Se efectúa compra de mercaderías a Juan Gana con Factura 567 por valor de \$ 180.000.-, aceptando el proveedor un cheque a 90 días.

Por lo tanto: su Inventario ha quedado así:

|                     |              |                    |              |
|---------------------|--------------|--------------------|--------------|
| Caja                | \$ 40.000.-  | Capital            | \$ 540.000.- |
| Banco Estado        | 60.000.-     | Facturas por Pagar | 20.000.-     |
| Mercaderías         | 430.000.-    | Cheques por Pagar  | 180.000.-    |
| Muebles             | 60.000.-     |                    |              |
| Facturas por Cobrar | 150.000.-    | TOTAL CAPITAL      | \$ 540.000.- |
| TOTAL ACTIVO        | \$ 740.000.- | TOTAL PASIVO       | \$ 200.000.- |

En este caso se ha producido una compra a crédito similar a la de la letra d) anterior, pero en este caso como se ha girado un cheque a fecha, se refleja en una cuenta separada.

Al observar las variaciones que experimenta la igualdad de los Inventarios, se puede decir lo siguiente:

- En toda operación se modifican, por lo menos, 2 componentes de la igualdad
- Cada elemento de la igualdad puede aumentar o disminuir
- Cuando intervienen 2 valores del activo, uno aumenta y el otro disminuye
- Cuando intervienen 2 valores del pasivo, uno aumenta y el otro disminuye
- Cuando interviene un valor del activo y otro del pasivo, los 2 aumentan o disminuyen
- El Capital sufre una variación cuando se produce una utilidad o un gasto



### Clasificación de las cuentas

Conforme a la igualdad del Inventario podemos clasificar las cuentas en 3 Grupos, según su naturaleza:

- a) Las que pertenecen al **Activo**
- b) Las que pertenecen al **Pasivo**
- c) Las que pertenecen al **Capital**

Como se explicó anteriormente, una cuenta puede aumentar o disminuir.

El tratamiento que se dará a las cuentas, según su naturaleza, será el siguiente:

- a) Cuando una cantidad aumenta una cuenta del Activo, debe anotarse al Debe y si la cantidad disminuye el activo la anotaremos al Haber
- b) Cuando una cantidad aumenta una cuenta del pasivo, deberá registrarse en el haber y sí la cantidad disminuye el pasivo, la anotaremos en el Debe, y
- c) Con las cuentas del Capital procederemos de la misma forma que con las cuentas del Pasivo.

Así podemos resumir:

|          |                      |
|----------|----------------------|
| Un cargo | Aumenta el Activo    |
|          | Disminuye el Pasivo  |
|          | Disminuye el Capital |
| Un abono | Disminuye el Activo  |
|          | Aumenta el Pasivo    |
|          | Aumenta el Capital   |

Cuando desarrollamos la igualdad del Inventario observamos que al producirse un gasto o una utilidad debimos disminuir o aumentar el Capital, lo cual en la realidad de una empresa no debe operar así, por cuanto el capital aportado desde sus inicios debe mostrarse siempre por su monto efectivamente ingresado. Por otra parte tenemos que a él o a los dueños de la empresa no les basta con esa información de restar o sumar al capital tales variaciones, sino que éstos necesitan saber cuales son las causas o conceptos que motivan los gastos y las utilidades e ingresos financieros. Por todo ello surge la necesidad de las Cuentas de Resultado.

Como las cuentas de resultados están destinadas a registrar las variaciones del capital, producidas por las utilidades y gastos, tiene el mismo tratamiento que éste, es decir:

### **Cuentas de Resultado**

Los CARGOS significan pérdidas o disminuciones del capital

Los ABONOS significan ganancias o aumentos del capital

Cuando en la letra g) de las Variaciones del Inventario, pudimos observar que al vender mercaderías hubo una ganancia de \$ 50.000.-, ello nos permitió aumentar el Capital en dicha cifra. Por su parte hubo una disminución de Mercaderías en \$ 100.000.-, porque correspondió al Costo de lo vendido, lo cual sumado a la Ganancia que tuvimos generó una Cuenta por Cobrar de \$ 150.000.-. Por todo lo anterior, en cuanto a las Cuentas de Resultado podemos distinguir lo siguiente:

1. La Venta debe registrarse en una cuenta de resultados cuyo nombre puede denominarse simplemente Ventas o bien agregar una palabra que indique su naturaleza, como por ejemplo Venta de Abarrotes, por su valor total de lo vendido, esto es \$ 150.000.- que fue su monto total.
2. A su turno el valor de compra de lo que posteriormente se vende, que en este caso asciende a \$100.000.-, es lo que se denomina Costo de lo Vendido y debe reflejarse también en una cuenta de resultado, valor que constituye lo recuperado de lo que se había pagado al comprar.
3. Como se puede observar la Ganancia asciende a \$ 50.000.- y constituye el ingreso líquido que le entró al negocio y que permitió un aumento de Capital, todo lo cual se puede resumir así:

|                                 |    |             |   |
|---------------------------------|----|-------------|---|
| Valor total de lo Vendido       | \$ | 150.000.-   |   |
| Menos: Costo de lo vendido      |    | (100.000.-) | (se había pagado al comprar los productos que fueron vendidos). |
| Ganancia o Utilidad en la venta | \$ | 50.000.-    |   |

4. Contrariamente a lo explicado en los puntos 1 y 2 anteriores, tenemos el concepto de Gasto, como ocurrió con el pago del Arriendo por \$ 10.000.-, el cual constituye una erogación que no se recuperará nunca. Para Información y Control, toda cuenta de gasto debe llevar una denominación según su naturaleza, en este caso la cuenta debe denominarse Arriendos.

### **Plan de Cuentas**

En la contabilidad de una empresa puede emplearse una cantidad grande de cuentas, lo cual está determinado generalmente por el mayor o menor análisis que se desee obtener, como así también por el tipo de actividad y operaciones que se realicen, todo lo cual siempre estará relacionado con las necesidades de información y control.

El conjunto ordenado de cuentas que se utiliza en una empresa se llama Plan de Cuentas o Códigos de Cuentas, el cual es un listado donde se identifica el Código que se le da a cada cuenta y su nombre, el cual se ordena partiendo primero con **las del Activo**, luego con **las del Pasivo**, luego **las de Capital o Patrimonio** que es el concepto más amplio, por cuanto comprende el Capital social, sus Reservas y los Fondos que se hayan creado, le siguen **las Cuentas de Resultado**, separadas en aquellas de Ingresos de las de Gastos y Costos..

Para los efectos de nuestro estudio vamos a ocupar un Plan de Cuentas reducido, que se irá ampliando a medida que se requiera.

Cabe hacer notar que no es indispensable proceder al estudio de cada cuenta en particular, salvo ciertas excepciones, puesto que basta con saber a que grupo pertenece para determinar cual es su tratamiento. Esto último es la explicación que se debe dar, para saber que se debe anotar al Debe y al Haber de cada cuenta.

## 1. Cuentas de Activo

### 1.1 Muebles, Útiles e Instalaciones

Representa el conjunto de adquisiciones por el concepto de Muebles, Útiles e Instalaciones, hechas para el uso de la empresa, tales como escritorios, sillas, estantes, instalaciones eléctricas, cañerías, etc. Se anotan al Debe el valor de las compras y al Haber las salidas de estos bienes, cuando se dan de baja o se venden.

### 1.2 Vehículos y Maquinarias

Representa el conjunto de vehículos y maquinarias adquiridas por dichos conceptos, adquisiciones hechas para el uso de la empresa, tales como camionetas, camiones, tractores, jeep, motoniveladoras, cargadores frontales, etc. Se anotan al Debe el valor de las compras y al Haber las salidas de estos bienes, cuando se dan de baja o se venden, como así mismo el monto de sus Depreciaciones si se usa el método directo.

### **1.3 Clientes**

Al efectuar ventas al crédito, debemos representar las deudas a nuestro favor en esta cuenta, al que también puede denominarse Deudores o Cuentas por Cobrar.

También se utiliza para registrar el total de lo vendido, cuyo detalle se registra en el Libro Auxiliar de Ventas, el cual mediante un proceso que se denomina centralización es vaciado ese total en ésta cuenta Clientes, como veremos más adelante. Se anotan al Debe el valor de las ventas y al Haber los pagos de dichas ventas. Como principio general se registran todas las facturas y boletas de Ventas en el Libro Auxiliar de Ventas, sea que se pagaron al contado o al crédito.

### **1.4 Caja**

Esta cuenta se usa para llevar el movimiento de dinero en efectivo. Se anotan al Debe el valor de los Ingresos de dinero en efectivo y al Haber las salidas o Egresos de dinero también en efectivo. También se usa para registrar los documentos recibidos en pago de alguna venta de productos del giro u otros tipos de pagos, ingresados en el día a Caja.

### **1.5 Banco**

Se registra aquí el dinero depositado en una cuenta bancaria y que se retira por medio de cheques y cargos que hace el banco. Generalmente se le agrega a la cuenta el nombre del Banco donde está registrada. Se anotan al Debe el valor de los Ingresos por los depósitos en banco y al Haber las salidas o Egresos de dinero con cheques y/o cargos que hace el banco. Se anotan al Debe el valor de los Ingresos de dinero depositados en el Banco y al Haber las salidas o Egresos de dinero desde la cuenta banco, como también los cargos que hace el Banco por cobros como Mantención de Cuenta Corriente u otros.

### **1.6 Cuenta Particular**

Los retiros de dinero o especies que haya efectuado el dueño del negocio, a cuenta de utilidades, se anotan en esta cuenta. El comerciante se considera como deudor del negocio por cuanto dicho negocio se considera como Entidad distinta al propietario. Se anotan al Debe el valor de los Egresos de dinero o especies y al Haber las devoluciones de dinero o especies que haga el mismo propietario, o cuando se distribuyen estos retiros contra las utilidades del año o de años anteriores.

## **2. Cuentas de Pasivo y Capital**

### **2.1 Proveedores o Facturas por Pagar**



Las compras al crédito representan deudas que se reflejan en esta cuenta. También pueden denominarse Cuentas por Pagar o Acreedores. También se utiliza para registrar el total de lo comprado, cuyo detalle se registra en el Libro Auxiliar de Compras, el cual mediante un proceso que se denomina centralización es vaciado ese total en ésta cuenta Proveedores, como veremos más adelante. Se anotan al Debe el valor de los pagos a Proveedores y al Haber las deudas contraídas con estos mediante facturas. Como principio general se registran todas las facturas de compra en el Libro Auxiliar de Compras, sea que se pagaron al contado o al crédito.

## **2.2 Cuenta Capital**

En esta cuenta se registra el capital inicial, el que por principio contable debe mantenerse invariable hasta el final, esto es hasta que el negocio haga término de su giro, salvo los aumentos o disminuciones que haga el propietario con dineros nuevos. Se anotan al Debe el valor de los retiros o disminuciones de Capital que hace el empresario y al Haber los aportes de Capital que constituyen deudas del ente comercial o negocio con su propietario.

## **3. Cuentas de Resultado**

### **3.1 Gastos Generales**

En esta cuenta se lleva el control de todos los gastos de la empresa, tales como: luz, agua y otros que no tengan una cuenta individual con su denominación conforme a su naturaleza, que como se decía anteriormente se crean cuando se necesita tener más análisis o detalle de estos gastos. Se anotan al Debe el valor de los Gastos que hace el negocio y al Haber las devoluciones de esos gastos por diferencias u errores.

### **3.2 Arriendos**

Los arriendos pagados se registran en esta cuenta, creada por una necesidad de análisis, información y control. Se anotan al Debe el valor de los Gastos por Arriendos que hace el negocio y al Haber las devoluciones de esos gastos por diferencias u errores.

### **3.3 Remuneraciones**

Por lo general todos los conceptos remuneracionales se anotan en esta cuenta, como son Sueldos, Bonos, Horas Extras, Comisiones, Gratificaciones, etc., salvo que se desee llevar una cuenta separada por todos o algunos de estos conceptos, como se ha comentado precedentemente. Se anotan al Debe el valor de estas Remuneraciones que paga el negocio a su personal dependiente y al Haber las devoluciones de esos gastos por diferencias u errores.

### 3.4 Ventas

En esta cuenta se anotan el valor neto de las Ventas con facturas y/o boletas, registradas previamente en el Libro Auxiliar de Ventas. Se anotan al Debe el valor de las devoluciones por Ventas que hacen los clientes y al Haber los valores netos de tales ventas efectuadas a los clientes. Dicha cuenta, como se ha comentado, puede llevar un “apellido” de acuerdo a la naturaleza de éstas, como por ejemplo Ventas de Cigarrillos, Ventas de carne, etc.

### 4. Pérdidas y Ganancias

En esta cuenta se anota el resultado contable del Estado de Resultados y sirve para liquidar al finalizar un ejercicio comercial los resultados del año. Se anotan al DEBE el valor de las cuentas que arrojaron GASTOS Y COSTOS durante el ejercicio comercial y al HABER los valores de las cuentas que arrojaron INGRESOS durante el ejercicio comercial, quedando como saldo de esta cuenta la Pérdida o Ganancia que haya arrojado dicho Estado de Resultado, valor éste último que deberá saldarse cargando esta cuenta si su resultado fue Utilidad del Ejercicio para abonar la contra cuenta Ganancias Acumuladas, por su parte se deberá Abonar la Cuenta Pérdidas y Ganancias si su saldo reflejó la Pérdida del Ejercicio, por ello la contra cuenta deberá denominarse Pérdidas Acumuladas.

### Los Libros Contables

Desde sus comienzos la contabilidad se debió llevar en Libros manuales, como una forma ordenada de mantener estos registros y aún hoy en día se debe llevar en libros, sea en hojas de papel previamente foliadas y luego timbradas por el Servicio de Impuestos Internos o bien en formatos electrónicos.

Por su parte el Código de Comercio Chileno dice en su artículo 25: “Todo comerciante está obligado a llevar para su contabilidad y correspondencia:

1. El Libro Diario
2. El Libro Mayor o de Cuentas Corrientes
3. El Libro de Balances
4. El Libro Copiador de Cartas”

A su turno el Código Tributario chileno en su Párrafo 2º, del Título primero, artículos 16 al 20, establece diversas normas aplicables a la contabilidad y a los Contadores.

---

## Libro Diario

Como se dijo anteriormente el libro Diario es exigido a todo comerciante en el artículo 25 del Código de Comercio, pero es en el artículo 27 del mismo cuerpo legal donde se establece que: “En el Diario se asentarán por orden cronológico y día por día, las operaciones mercantiles que ejecute el comerciante, expresando detalladamente el carácter y circunstancias de cada una de ellas”.

Por lo anterior podemos concluir en lo siguiente:

- a) Es obligatorio que todo comerciante lleve el Libro Diario
- b) En el Libro Diario deberán anotarse detalladamente y en orden cronológico todas las operaciones mercantiles.

**Asientos o Partidas:** son las anotaciones hechas en el Libro Diario para contabilizar una operación efectuada por el comerciante, la cual recibe este nombre.

Un asiento contable consta de:

- a) Fecha
- b) Cuenta o cuentas deudoras
- c) Cuenta o cuentas acreedoras
- d) Cantidad que se carga o acredita a cada una de las cuentas
- e) Un breve párrafo explicativo de la operación efectuada, que recibe el nombre de Glosa

**Comprobantes contables o Voucher:** en los sistemas contables computacionales se usan estos comprobantes para registrar todos los datos del asiento contable e identificación de la persona a quien se gira o recibe el efectivo, en el caso de los Comprobantes de Ingreso y Egreso, así mismo las operaciones que no implican flujo de efectivo se contabilizan en Comprobantes de Traspaso.

Un modelo de Libro Diario es el siguiente:

| DIARIO GENERAL ENERO DE 2017 |                 |   |            |              |           |   |     |
|------------------------------|-----------------|---|------------|--------------|-----------|---|-----|
| Fecha                        | comprobante     | Glosa                                   | Debe       | Haber        | C. Cuenta | Cuenta                                      | C.C |
|                              |                 | ACUMULACIONES ANTERIORES                |            | - -          |           |   |     |
| 01/01/2017                   | TRASPASO 5884 1 | TRASPASO DE APERTURA - CUENTA PENDIENTE | 13.335.593 | -            | 1101-01   | CUENTA CAJA                                 |     |
| 01/01/2017                   | TRASPASO 5884 2 | TRASPASO DE APERTURA - CUENTA PENDIENTE | 7.614.531  | -            | 1101-03   | BANCO BCI<br>COMBUSTIBLE<br>COMBUSTIBLES EN |     |
| 03/01/2017                   | EGRESO 9980 1   | PAC COPEC COMBUSTIBLES                  | 16.129.560 | -            | 1112-01   | CONSIGNACION                                |     |
| 03/01/2017                   | EGRESO 9980 2   | PAC COPEC COMBUSTIBLES                  |            | - 14.325.785 | 1101-05   | BANCO ITAU<br>COMBUSTIBLE<br>DEUDORES       |     |
| 03/01/2017                   | EGRESO 9980 3   |   |            | - 1.803.775  | 1104-01   | CLIENTES<br>COMBUSTIBLE                     |     |
| 03/01/2017                   | INGRESO 9998 1  | ABONO TRANSBANK T.DEBITO                | 4.311.256  | -            | 1101-05   | BANCO ITAU<br>COMBUSTIBLE<br>DEUDORES       |     |
| 03/01/2017                   | INGRESO 9998 2  | ABONO TRANSBANK T.DEBITO                |            | - 4.311.256  | 1104-01   | CLIENTES<br>COMBUSTIBLE                     |     |

### Libro Mayor

Como vimos anteriormente en el Libro Diario a medida que se van ejecutando las operaciones comerciales surge la necesidad de ir reflejando éstas en los Asientos Contables. Dichos asientos dan origen al movimiento de cada cuenta, por ello surge la necesidad de ir agrupando todos los movimientos de una misma cuenta en un solo registro que denominamos Mayor, por lo que el conjunto de estos movimientos agrupados en sus respectivos Mayores denominamos Libro Mayor. Es así como luego de registrar los asientos contables en el Libro Diario, éstos se deben traspasar al Libro Mayor de cada cuenta, dando origen a lo que la técnica contable ha llamado Sistema Jornalizador.

Un modelo de dicho Libro es el siguiente:

|  |
|--|
| <b>LIBRO MAYOR DESDE 01/01/2017 A 31/01/2017</b> |
|--|

| CUENTA: 1101-01 CUENTA CAJA |                    |   |           |        |           |      |
|-----------------------------|--------------------|---|-----------|--------|-----------|------|
| FECHA                       | COMPROBANTE        | GLOSA                                     | DEBE      | HABER  | SALDO     | C.C. |
|                             |                    | ACUMULACION ANTERIOR                      | -         | -      | 0         |      |
| 01/01/2017                  | TRASPASO 1256<br>1 | TRASPASO DE APERTURA - CUENTA PENDIENTE   | 1.517.812 |        | 1.517.812 |      |
| 05/01/2017                  | EGRESO 1209 6      | Pago Imposiciones Laura Mes Diciembre 20  |           | 89.742 | 1.428.070 |      |
| 05/01/2017                  | INGRESO 1214 1     | PAGO CLIENTES DICIEMBRE                   | 2.440.000 |        | 3.868.070 |      |
| 06/01/2017                  | EGRESO 1210 5      | Pago Imposiciones Ingrid Mes de Diciembre |           | 11.974 | 3.856.096 |      |
| 09/01/2017                  | EGRESO 1207 5      | Pago Imposiciones Alejandra Vera mes Dic  |           | 16.014 | 3.840.082 |      |

Los saldos a su vez pueden ser Deudores, como en el ejemplo, en que las cantidades anotadas en el Debe de la cuenta son mayores que las cantidades anotadas al Haber de la misma, por lo que al contrario los saldos serán Acreedores y se estila indicarlos con un signo menos.

### Mayor Auxiliar de Clientes

De acuerdo al número de Clientes con los que se relaciona la empresa, surge la necesidad de llevar una Cuenta Corriente por cada cliente, por lo que ya no basta tener sólo un Libro Mayor por todos los clientes, sino que este mismo modelo de Libro Mayor general de todos los clientes se hace necesario replicarlo para cada uno, por ello los sistemas contables computacionales existentes en el mercado están creados pensando en dicha necesidad. Por lo anterior, al asignar un Plan de Cuentas a cada empresa se debe a su vez indicar junto a la cuenta Clientes que esta se crea con Auxiliares, por lo que al ser usada al ingresarle datos por medio de un comprobante contable (Ingreso, Egreso o Traspaso) necesariamente se deba asignar a que cliente corresponde la operación, de tal manera que el sistema vaya llevando dicha cuenta corriente a medida que surgen las operaciones.

Un modelo de dicho Libro Mayor Auxiliar de Clientes es el siguiente:

**ESTADO DE CUENTAS CORRIENTES**  
**CTA. AUXILIAR: 1104-02 DEUDORES CLIENTES PUNTO**  
**CTA. CTE.: 96.967.520-K CORSA S.A**  
 TODOS LOS MOVIMIENTOS DESDE 1/2017 HASTA 1/2017

| FECHA      | COMPROBANTE          | SEC  | DOCUMENTO | VENCIM      | DEBE   | HABER | SALDO  |
|------------|----------------------|------|-----------|-------------|--------|-------|--------|
| 01/01/2017 | TRASPASO             | 5884 | 8         | 497         | 6.400  | -     | 6.400  |
| 07/01/2017 | TRASPASO             | 5849 | 2         | FAC-EL 2413 | 5.200  | -     | 11.600 |
| 13/01/2017 | TRASPASO             | 5849 | 2         | FAC-EL 2463 | 6.500  | -     | 18.100 |
|            | <b>T O T A L E S</b> |      |           |             | 18.100 | -     | 18.100 |

**Mayor Auxiliar de Proveedores o Facturas por Pagar**

Al igual que el caso anterior, dependiendo del número de Proveedores con los que se relaciona la empresa, surge la necesidad de llevar una Cuenta Corriente por cada Proveedor, por lo que ya no basta tener sólo un Libro Mayor por todos los Proveedores, sino que este mismo modelo de Libro Mayor general de todos ellos se hace necesario replicarlo para cada uno, por ello los sistemas contables computacionales existentes en el mercado están creados pensando en dicha necesidad. Por lo anterior, al asignar un Plan de Cuentas a cada empresa se debe a su vez indicar junto a la cuenta Proveedores que esta se crea con Auxiliares, por lo que al ser usada al ingresarle datos por medio de un comprobante contable (Ingreso, Egreso o Traspaso) necesariamente se deba asignar a que Proveedor corresponde la operación, de tal manera que el sistema vaya llevando dicha cuenta corriente a medida que surgen las operaciones.

Un modelo de dicho Libro Mayor Auxiliar de Proveedores es el siguiente:

**ESTADO DE CUENTAS CORRIENTES**  
**CTA. AUXILIAR: 2105-01 FACTURAS POR PAGAR**  
**CTA. CTE.: 96.955.880-7 A3D CHILE SA**  
**TODOS LOS MOVIMIENTOS DESDE 1/2017 HASTA 1/2017**

| FECHA      | COMPROBANTE          | SEC  | DOCUMENTO | VENCIM  | DEBE       | HABER | SALDO      |
|------------|----------------------|------|-----------|---------|------------|-------|------------|
| 01/01/2017 | TRASPASO             | 5884 | 28        | 1       | 16.813.753 | -     | 16.813.753 |
| 01/01/2017 | TRASPASO             | 5884 | 28        | 4248286 | 6.243.919  | -     | 23.057.672 |
| 01/01/2017 | TRASPASO             | 5884 | 28        | 4248919 | 5.671.408  | -     | 28.729.080 |
| 01/01/2017 | TRASPASO             | 5884 | 28        | 4249420 | 3.957.167  | -     | 32.686.247 |
| 01/01/2017 | TRASPASO             | 5884 | 28        | 1,2E+07 | 115.536    | -     | 32.801.783 |
| 01/01/2017 | TRASPASO             | 5884 | 28        | 1,2E+07 | 65.661     | -     | 32.867.444 |
|            | <b>T O T A L E S</b> |      |           |         | 32.867.444 | -     | 32.867.444 |

### Los Libros Auxiliares

Como estudiábamos anteriormente al ir traspasando los asientos contables del Libro Diario al Libro Mayor distinguimos un primer Sistema de Contabilidad denominado Sistema Jornalizador, el cual en tiempos antiguos se encontraba muy generalizado, pero ahora debido a las mayores necesidades de información y control ese sistema ha ido dando paso al Sistema de Diarios Múltiples, que ha sido creado para mantener el detalle de operaciones específicas que en el Sistema Jornalizador se anotaban una por una en el Libro Diario, pero ahora por medio de un proceso denominado Centralización, generalmente mensual éste copia los totales de estos libros auxiliares en el Libro Diario General para de éste último libro se copien por cuenta a su respectivo Libro Mayor General y desde éste último se desglosen por cada persona cliente, proveedor o tercero, hacia el Libro Mayor Auxiliar de cada uno.

### Libro Auxiliar de Ventas

De acuerdo a los fundamentos presentados anteriormente el Libro Auxiliar de Ventas tiene por objeto mantener un control e información detallada por tipo de documento de cada una de las ventas que ha efectuado la empresa día a día, por cada operación y cliente, totalizando éstas así como vayan avanzando los días dentro de un mes, para que al finalizar dicho período pueda mediante el proceso de Centralización copiar sus totales al Libro Diario General, para que este los pueda distribuir en sus respectivas cuentas Auxiliares de Mayor de cada cliente.

Un modelo de dicho Libro Auxiliar de Ventas es el siguiente:

|            |           | LIBRO DE VENTAS ENERO DE 2017 |                           |              |           |             |            |             |
|------------|-----------|-------------------------------|---------------------------|--------------|-----------|-------------|------------|-------------|
| FECHA      | DOCUMENTO |                               | CLIENTE                   | RUT          | M. EXENTO | M. AFECTO   | I.V.A.     | TOTAL       |
| 01/01/2017 | BOL       | 145933-145936                 | VENTAS CON BOLETAS        | 33.333.333-3 | -         | 279.088     | 53.027     | 332.115     |
| 01/01/2017 | BOL       | 146579-146585                 | VENTAS CON BOLETAS        | 33.333.333-3 | -         | 22.857      | 4.343      | 27.200      |
| 01/01/2017 | BOL-EL    | 510055-510150                 | VENTAS CON BOLETAS        | 33.333.333-3 | -         | 196.303     | 37.297     | 233.600     |
| 01/01/2017 | BOL-EL    | 510151-510364                 | VENTAS CON BOLETAS        | 33.333.333-3 | -         | 503.336     | 95.634     | 598.970     |
| 01/01/2017 | BOL-EL    | 510365-510473                 | VENTAS CON BOLETAS        | 33.333.333-3 | -         | 203.597     | 38.683     | 242.280     |
| 01/01/2017 | BOL-EX    | 1492-1492                     | VENTAS CON BOLETAS        | 33.333.333-3 | 1.205.800 | -           | -          | 1.205.800   |
| 11/01/2017 | FAC-EL    | 2420                          | COPEC                     | 99.520.000-7 | -         | 11.695.268  | 2.222.101  | 13.917.369  |
| 19/01/2017 | FAC-EL    | 2476                          | Cia de Petroleos de chile | 99.520.000-7 | -         | 915.483     | 173.942    | 1.089.425   |
| 24/01/2017 | FAC-EL    | 2493                          | Cia de Petroleos de chile | 99.520.000-7 | -         | 790.465     | 150.188    | 940.653     |
| 31/01/2017 | FAC-EL    | 2634                          | FRANCO ESCARABELLI MUÑOZ  | 6.687.143-6  | -         | 4.034       | 766        | 4.800       |
| 31/01/2017 | FAC-EL    | 2664                          | GIAN PIERO MERELLO B.     | 7.183.993-1  | -         | 4.454       | 846        | 5.300       |
| 31/01/2017 | LIQ       | 56                            | COPEC                     | 99.520.000-7 | -         | 311.988.575 | 40.835.697 | 352.824.272 |
|            |           |                               |                           |              |           |             |            |             |



### Libro Auxiliar de Compras

Lo dicho para el Libro Auxiliar de Ventas también es aplicable para el Libro Auxiliar de Compras, conforme a los fundamentos presentados anteriormente. En este caso el Libro Auxiliar de Compras tiene por objeto mantener un control e información detallada por tipo de documento de cada una de las compras con facturas u otros documentos en que se desglose el Impuesto al Valor Agregado, que ha efectuado la empresa día a día, por cada operación y proveedor, totalizando éstas así como vayan avanzando los días dentro de un mes, para que al finalizar dicho período pueda mediante el proceso de Centralización copiar sus totales al Libro Diario General, para que este los pueda distribuir en sus respectivas cuentas Auxiliares de Mayor de cada proveedor.

Un modelo de dicho Libro Auxiliar de Compras es el siguiente:

| LIBRO DE COMPRAS ENERO DE 2017 |           |          |                                  |              |           |           |        |         |
|--------------------------------|-----------|----------|----------------------------------|--------------|-----------|-----------|--------|---------|
| FECHA                          | DOCUMENTO |          | PROVEEDOR                        | RUT          | M. EXENTO | M. AFECTO | I.V.A. | TOTAL   |
| 29/11/2016                     | FAC-EL    | 53649524 | COCA COLA EMBONOR                | 93.281.000-K | 0         | 690       | 111    | 801     |
| 29/11/2016                     | N/C-EL    | 8475623  | COCA COLA EMBONOR                | 93.281.000-K | 0         | - 690     | - 111  | - 801   |
| 21/12/2016                     | FAC-EL    | 14305997 | EASY RETAIL SA                   | 76.568.660-1 | 0         | 175.755   | 33.394 | 209.149 |
| 01/01/2017                     | FAC-EL    | 8691844  | ADT SECURITY SERVICES S.A.       | 96.719.620-7 | 0         | 28.784    | 5.469  | 34.253  |
|                                |           |          | TOTAL                            |              | 0         | 204.539   | 38.863 | 243.402 |
|                                |           |          | FACTURAS ELECT. (FAC-EL)         |              | 0         | 205.229   | 38.974 | 244.203 |
|                                |           |          | NOTAS DE CREDITO ELECT. (N/C-EL) |              | 0         | - 690     | - 111  | - 801   |
|                                |           |          | IVA CREDITO FISCAL               | 38.863       |           |           |        |         |

### Libro Auxiliar de Remuneraciones

En este caso el Libro Auxiliar de Remuneraciones, conforme a los fundamentos presentados, tiene por objeto mantener un control e información detallada por cada una de las personas que permanecen en la empresa con contratos laborales, detallando sus haberes y descuentos que se le han liquidado en un mes mediante Liquidaciones de Remuneraciones y Finiquitos, documentos que al finalizar un mes de labores o antes si fuera el caso, al finalizar dicho período deben ser registrados dentro del Libro de Remuneraciones, para que al totalizarlo desde éste se pueda mediante el proceso de Centralización copiar sus totales al Libro Diario General, para que este los pueda distribuir en sus respectivas cuentas Auxiliares de cada trabajador.

Un modelo de dicho Libro Auxiliar de Remuneraciones es el siguiente:

|  |  |
|--|--|
| <b>LIBRO DE REMUNERACIONES MES DE OCTUBRE 2016</b> |  |
|--|--|

| MONTOS IMPONIBLES |                             |             |             |                 |              | Totales    |
|-------------------|-----------------------------|-------------|-------------|-----------------|--------------|------------|
| Nº                | Nombre Trabajador           | RUT         | Sueldo Base | Gratificaciones | Horas Extras | Imponibles |
| 1                 | Robinson                    | 5,555,555-5 | 300.000     | 77.256          | 9.023        | 386.278    |
| 2                 | Juan                        | 5,555,555-6 | 300.000     | 87.018          | 48.070       | 435.088    |
| 3                 | Roberto                     | 5,555,555-7 | 300.000     | 80.259          | 21.036       | 401.295    |
| 4                 | Elvis                       | 5,555,555-8 | 300.000     | 84.766          | 39.064       | 423.830    |
|                   |                             |             |             |                 |              |            |
|                   |                             |             |             |                 |              |            |
|                   | <b>TOTAL GENERAL MES \$</b> |             | 1200000     | 329298          | 117193       | 1.646.491  |

La parte de los descuentos y el Líquido a pagar se presenta a continuación.

| Institución    | DESCUENTOS |         |           | Total         | Alcance Líquido |
|----------------|------------|---------|-----------|---------------|-----------------|
|                | % AFP      | AFP     | 7% Fonasa | Cesantía 0,6% |                 |
| 10,41%         | 40.212     | 27.039  | 2.318     | 94.290        | 291.988         |
| 11,44%         | 49.774     | 30.456  | 2.611     | 110.686       | 324.401         |
| 11,27%         | 45.226     | 28.091  | 2.408     | 101.407       | 299.888         |
| 11,54%         | 48.910     | 29.668  | 2.543     | 108.246       | 315.584         |
|                |            | 0       |           |               |                 |
| <b>TOTALES</b> | 184.122    | 115.254 | 9.879     | 414.630       | 1.231.861       |

### Libro Auxiliar de Honorarios y Retenciones a Terceros

El Libro Auxiliar de Honorarios y Retenciones a Terceros tiene por objeto mantener un control e información detallada por cada una de las personas que han prestado servicios a honorarios a la empresa, con o sin contrato de servicios de este tipo, detallando sus honorarios brutos, el 10% de Impuesto a la renta Retenido y el Honorario Líquido que se le debe pagar a cada emisor de Boletas de Honorarios. Dicho libro al totalizarlo y mediante el proceso de Centralización el sistema puede copiar sus totales al Libro Diario General, para que este los pueda distribuir en sus respectivas cuentas Auxiliares de cada Prestador de Servicios.

Un modelo de dicho Libro Auxiliar de Honorarios y Retenciones a Terceros es el siguiente:

#### LIBRO DE HONORARIOS Y RETENCIONES MES DE ENERO 2017

| FECHA EMISION  | Nº Bol | RUT         | PRESTADOR DE SERVICIOS | DIRECTOR | DESCRIPCION             | VALOR BRUTO | VALOR RETENCION | VALOR NETO |
|----------------|--------|-------------|------------------------|----------|-------------------------|-------------|-----------------|------------|
| 17/01/2017     | 134    | 3.333.333-3 | SAMUEL                 | NO       | Servicios de aseo       | 35.000      | -               | 35.000     |
| 31/01/2017     | 43     | 4.444.444-4 | MACARENA               | NO       | Asesoría administrativa | 429.444     | 42.944          | 386.500    |
| 31/01/2017     | 44     | 4.444.444-4 | MACARENA               | NO       | Asesoría administrativa | 491.111     | 49.111          | 442.000    |
| <b>TOTALES</b> |        |             |                        |          |                         | 955.555     | 92.055          | 863.500    |

## Los Estados Financieros

Desde los Libros Mayores de cada cuenta, como se ha explicado anteriormente, es posible obtener la suma de los Débitos y Créditos de cada una de éstas, recordando también que dichas sumas son el resultado del registro de cada uno de los asientos contables que se fueron distribuyendo en cada uno de los Mayores, durante el proceso de contabilización, una vez asentados en el Libro Diario.

Al primer resumen de los totales de débitos y créditos de cada cuenta se le denomina **Balance de Comprobación y de Saldos**, el cual constituye un Informe Intermedio y tiene el siguiente formato:

### BALANCE DE COMPROBACION Y DE SALDOS 1º DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

| Nº<br>Cuenta | Nombre Cuenta  | SUMAS          |                | SALDOS         |                |
|--------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|              |                | Débitos        | Créditos       | Deudor         | Acreedor       |
| 1            | Caja           | 100.000        | 50.000         | 50.000         |                |
| 2            | Muebles        | 50.000         |                | 50.000         |                |
| 3            | Capital        |                | 100.000        |                | 100.000        |
|              | <b>TOTALES</b> | <b>150.000</b> | <b>150.000</b> | <b>100.000</b> | <b>100.000</b> |

Este Estado Intermedio se prepara con la finalidad de verificar que la información y datos están cuadrados, es decir las sumas de débitos sean iguales a las sumas de los créditos, como así mismo poder practicar los análisis de cuenta necesarios, para determinar los ajustes que se deban efectuar a éstas para dejarlas con sus saldos correctos, o bien para agregar los asientos contables que puedan faltar.

Una vez ajustado el Balance de Comprobación y de Saldos podemos preparar el **Balance General**, el cual tiene el siguiente formato:

### BALANCE GENERAL 1º DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

| Nº<br>Cuenta | Nombre Cuenta  | SUMAS          |                | SALDOS         |                | INVENTARIO     |                |
|--------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|              |                | Débitos        | Créditos       | Deudor         | Acreedor       | Activos        | Pasivos        |
| 1            | Caja           | 100.000        | 50.000         | 50.000         |                | 50.000         |                |
| 2            | Muebles        | 50.000         |                | 50.000         |                | 50.000         |                |
| 3            | Capital        |                | 100.000        |                | 100.000        |                | 100.000        |
|              | <b>TOTALES</b> | <b>150.000</b> | <b>150.000</b> | <b>100.000</b> | <b>100.000</b> | <b>100.000</b> | <b>100.000</b> |

Este Estado Financiero denominado Balance General refleja los valores que constituyen las cuentas de Inventario, que son los derechos y obligaciones de la empresa, sea con terceros o con sus propietarios.

Por su parte el **Estado de Resultados** presenta las cuentas que han registrado Ingresos y Gastos durante el Ejercicio, como así mismo su Resultado, que puede ser de pérdida o bien de Ganancia. Este Estado puede presentarse en varios formatos, pero para efectos prácticos y de comprensión de donde se origina, se presenta a continuación de los estados antes comentados, todos los cuales como se recordará se obtienen de las sumas de los Débitos y Créditos de los Mayores de cada cuenta, que intervino en el proceso contable durante el ejercicio comercial de la empresa.

#### ESTADO DE RESULTADOS 1º DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

| Nº<br>Cuenta | Nombre<br>Cuenta    | SUMAS          |                | INVENTARIO     |                | ESTADO DE<br>RESULTADOS |                |
|--------------|---------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-------------------------|----------------|
|              |                     | Débitos        | Créditos       | Activos        | Pasivos        | Gastos                  | Ingresos       |
| 1            | Caja                | 600.000        | 250.000        | 350.000        |                | -                       |                |
| 2            | Muebles             | 50.000         |                | 50.000         |                | -                       |                |
| 3            | Capital             |                | 100.000        |                | 100.000        |                         | -              |
| 4            | Ventas              |                | 500.000        |                | -              |                         | 500.000        |
| 5            | Gastos<br>Generales | 200.000        |                |                |                | 200.000                 |                |
|              | <b>SUMAS</b>        | <b>850.000</b> | <b>850.000</b> | <b>400.000</b> | <b>100.000</b> | <b>200.000</b>          | <b>500.000</b> |
|              | <b>UTILIDAD</b>     |                |                |                | <b>300.000</b> | <b>300.000</b>          |                |
|              | <b>TOTALES</b>      | <b>850.000</b> | <b>850.000</b> | <b>400.000</b> | <b>400.000</b> | <b>500.000</b>          | <b>500.000</b> |

Además de los Estados Financieros antes mencionados, existen otros como los Balances Clasificados, Estado de Resultados Integral, Estado de Resultados por Función, Estado de Resultado por Naturaleza, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujo de Efectivo y las Notas Explicativas, que por su complejidad se verán más adelante.

### **Libro Inventario**

El Libro Inventarios, como se indicó en la página 7 de este trabajo, es un detalle de cada uno de los valores que componen el Activo, el Pasivo y el Capital y en general el Patrimonio, que comprende el Capital social y las Reservas de Utilidades, el cual se efectúa por cada cuenta de estos grupos.

Lo anterior está referido a una fecha dada como cierre de los Estados Financieros, sin embargo, durante el ejercicio cada partida que compone el inventario de una empresa tiene un tratamiento particular. Así y a modo de ejemplo tenemos el caso del efectivo en Caja que debe tener un arqueo diario de su movimiento; las cuentas corrientes bancarias a su vez deben tener una permanente conciliación con las cartolas bancarias, las inversiones en instrumentos financieros por su parte también deben tener una permanente conciliación con los controles e informes que otorgue la institución financiera, donde están tales inversiones; las existencias en bodega de productos comprados para la venta deben tener un permanente control mediante registros Auxiliares de Existencias en sistemas específicos desarrollados al efecto; a su turno los pasivos financieros deben tener un permanente control entre lo pagado y los saldos adeudados registrados por la institución crediticia, y así todos estos registros e informes auxiliares deben mantener una permanente cuadratura con sus cuentas de Mayor de la contabilidad, proceso en el cual se pueden originar ajustes, a fin de que los saldos de dichas cuentas de mayor expresen razonablemente la situación financiera que controlan.

Un sencillo diseño de este libro es el que se despliega en la página siguiente:

**INVENTARIO GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017**

| <b>CUENTA</b>        | <b>ACTIVOS</b>                               | <b>Parcial</b>   | <b>Total</b>      |
|----------------------|--|------------------|-------------------|
| <b>1101-01</b>       | <b>CAJA</b>                                  |                  |                   |
|                      | Saldo Dinero en efectivo al 31-12-2017       | <u>4.100.000</u> | 4.100.000         |
| <b>1102-01</b>       | <b>BANCO BICE</b>                            |                  |                   |
|                      | Saldo al 31-12-2017 según cartola Banco Bice | <u>1.000.000</u> | 1.000.000         |
| <b>1105-01</b>       | <b>FACTURAS POR COBRAR</b>                   |                  |                   |
|                      | Juan Peralta Factura 24                      | 1.000.000        |                   |
|                      | Oscar Castro Fact. 25                        | <u>1.200.000</u> | 2.200.000         |
| <b>1105-05</b>       | <b>VARIOS DEUDORES</b>                       |                  |                   |
|                      | Interfactor S.A. Factura 1253                | 1.500.000        |                   |
|                      | Factotal S.A. Factura 58967                  | <u>3.300.000</u> | 4.800.000         |
| <b>1105-09</b>       | <b>OPERACIONES PENDIENTES</b>                |                  |                   |
|                      | Mauricio Dominguez por Rendir                | 760.000          |                   |
|                      | Edgardo Paredes por Rendir                   | 100.000          |                   |
|                      | SAI SPA abono proveedor                      | <u>2.500.000</u> | 3.360.000         |
| <b>120-03</b>        | <b>MAQUINARIAS Y EQUIPOS</b>                 |                  |                   |
|                      | 1 Maquina de Soldar FA/25 Juan Perez         | <u>5.400.000</u> | 5.400.000         |
| <b>1209-05</b>       | <b>HERRAMIENTAS</b>                          |                  |                   |
|                      | 1 Juego de Herramientas F/47236 Pedro Prado  | <u>1.000.000</u> | 1.000.000         |
| <b>TOTAL ACTIVOS</b> |  |                  | <b>21.860.000</b> |

| <b>PASIVOS</b> |                                 |                  |           |
|----------------|---------------------------------|------------------|-----------|
| <b>2102-01</b> | <b>FACTURAS POR PAGAR</b>       |                  |           |
|                | Fa 5896 Juan Machuca            | <u>5.000.000</u> | 5.000.000 |
| <b>2102-05</b> | <b>HONORARIOS POR PAGAR</b>     |                  |           |
|                | Luis Riquelme Bol 253           | <u>100.000</u>   | 100.000   |
| <b>2102-06</b> | <b>AFP</b>                      |                  |           |
|                | AFP Modelo                      | 250.000          |           |
|                | AFP Capital                     | <u>300.000</u>   | 550.000   |
| <b>2102-14</b> | <b>REMUNERACIONES POR PAGAR</b> |                  |           |
|                | Manuel Blanco Encalada          | <u>500.000</u>   | 500.000   |

|                                  |  |                              |
|----------------------------------|--|------------------------------|
| <b>TOTAL PASIVO</b>              |  | <b>6.150.000</b>             |
| <b>2301-01</b>                   | <b>CAPITAL SOCIAL</b>                  |                              |
|                                  | Capital Social Sr. Juan de Dios Rivera | <u>1.400.000</u> 1.400.000   |
| <b>2302-04</b>                   | <b>UTILIDADES ACUMULADAS</b>           |                              |
|                                  | Utilidades Acumuladas al 31-12-2017    | <u>14.310.000</u> 14.310.000 |
| <b>TOTAL PATRIMONIO</b>          |  | <b>15.710.000</b>            |
| <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b> |  | <b>21.860.000</b>            |

Como se puede observar el Total del Activo es igual al Total del Pasivo más el Patrimonio, por lo que se mantiene la ecuación del Inventario que dice:

**TOTAL ACTIVO= TOTAL PASIVO + TOTAL PATRIMONIO**

### Cierre de las Cuentas del año comercial

Al finalizar un ejercicio comercial es necesario efectuar un cierre de todas las cuentas de resultado y traspasar el resultado líquido final del ejercicio a la cuenta de Utilidades Acumuladas o Pérdidas Acumuladas, según el caso, pero no sin antes descontar los retiros por parte de él o los propietarios de la empresa, que se hayan producido a cuenta de utilidades, si las hubieron, de lo contrario tales retiros del año y de los anteriores que puedan haber se deben mantener en la Cuenta Particular del propietario. Para efectuar la liquidación anterior se debe crear la cuenta Pérdidas y Ganancias y a ella se debe llevar los totales de las cuentas que arrojaron ingresos (haber de esa cuenta) y los totales de las cuentas que arrojaron gastos y costos (debe de esa cuenta).

Siguiendo el ejemplo que vimos en la página 28 y agregándole un retiro del propietario por \$ 50.000.-, tenemos:



**BALANCE GENERAL Y ESTADO DE RESULTADOS 1º DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017**

| Nº Cuenta | Nombre Cuenta    | SUMAS          |                | INVENTARIO     |                | ESTADO DE RESULTADOS |                |
|-----------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------------|----------------|
|           |                  | Débitos        | Créditos       | Activos        | Pasivos        | Gastos               | Ingresos       |
| 1         | Caja             | 600.000        | 300.000        | 300.000        |                | -                    |                |
| 2         | Muebles          | 50.000         |                | 50.000         |                | -                    |                |
| 3         | Capital          |                | 100.000        |                | 100.000        |                      | -              |
| 4         | Retiros          | 50.000         |                | 50.000         |                |                      |                |
| 5         | Ventas           |                | 500.000        |                | -              |                      | 500.000        |
| 6         | Gastos Generales | 200.000        |                |                |                | 200.000              |                |
|           | <b>SUMAS</b>     | <b>900.000</b> | <b>900.000</b> | <b>400.000</b> | <b>100.000</b> | <b>200.000</b>       | <b>500.000</b> |
|           | <b>UTILIDAD</b>  |                |                |                | <b>300.000</b> | <b>300.000</b>       |                |
|           | <b>TOTALES</b>   | <b>900.000</b> | <b>900.000</b> | <b>400.000</b> | <b>400.000</b> | <b>500.000</b>       | <b>500.000</b> |

Por lo anterior los asientos de cierre de la contabilidad del año 2017 son los siguientes:

----- 1 -----

|  |           |           |
|--|-----------|-----------|
| Pérdidas y Ganancias   |           | 500.000.- |
| Ventas   | 500.000.- |           |
| Glosa: Por las cuentas que arrojaron Ingresos durante el ejercicio |           |           |

----- 2 -----

|  |           |           |
|--|-----------|-----------|
| Pérdidas y Ganancias   | 200.000.- |           |
| Gastos Generales   |           | 200.000.- |
| Glosa: Por las cuentas que arrojaron Gastos durante el ejercicio |           |           |

----- 3 -----

|  |          |          |
|--|----------|----------|
| Pérdidas y Ganancias   | 50.000.- |          |
| Retiros Particulares   |          | 50.000.- |
| Glosa: Por la distribución de los retiros del propietario durante el ejercicio |          |          |

Como se observa en los asientos anteriores la cuenta Pérdidas y Ganancias está quedando con un saldo de \$ 250.000.- que exactamente es el resultado siguiente:

|                                |    |             |
|--------------------------------|----|-------------|
| Utilidad del Ejercicio         | \$ | 300.000.-   |
| Menos: Retiros del propietario |    | ( 50.000.-) |
| Utilidad líquida para acumular | \$ | 250.000.-   |

Por lo anterior el último asiento contable cierra las cuentas del Activo y Pasivo correspondiente al ejercicio 2017:

|                      |           |           |
|----------------------|-----------|-----------|
| ----- 4 -----        |           |           |
| Pérdidas y Ganancias | 250.000.- |           |
| Caja                 |           | 300.000.- |
| Muebles              |           | 50.000.-  |
| Capital              | 100.000.- |           |

Glosa:

Por las cuentas del Activo a las del Pasivo  
Para cerrar los libros de contabilidad del  
Ejercicio 2017.

Con los datos del último asiento contable del ejercicio 2017 se puede abrir la contabilidad del año 2018 diciendo:

|                       |           |           |
|-----------------------|-----------|-----------|
| ----- 1 -----         |           |           |
| Utilidades Acumuladas |           | 250.000.- |
| Caja                  | 300.000.- |           |
| Muebles               | 50.000.-  |           |
| Capital               |           | 100.000.- |

Glosa:

Para abrir los libros de contabilidad del  
Ejercicio 2018.

