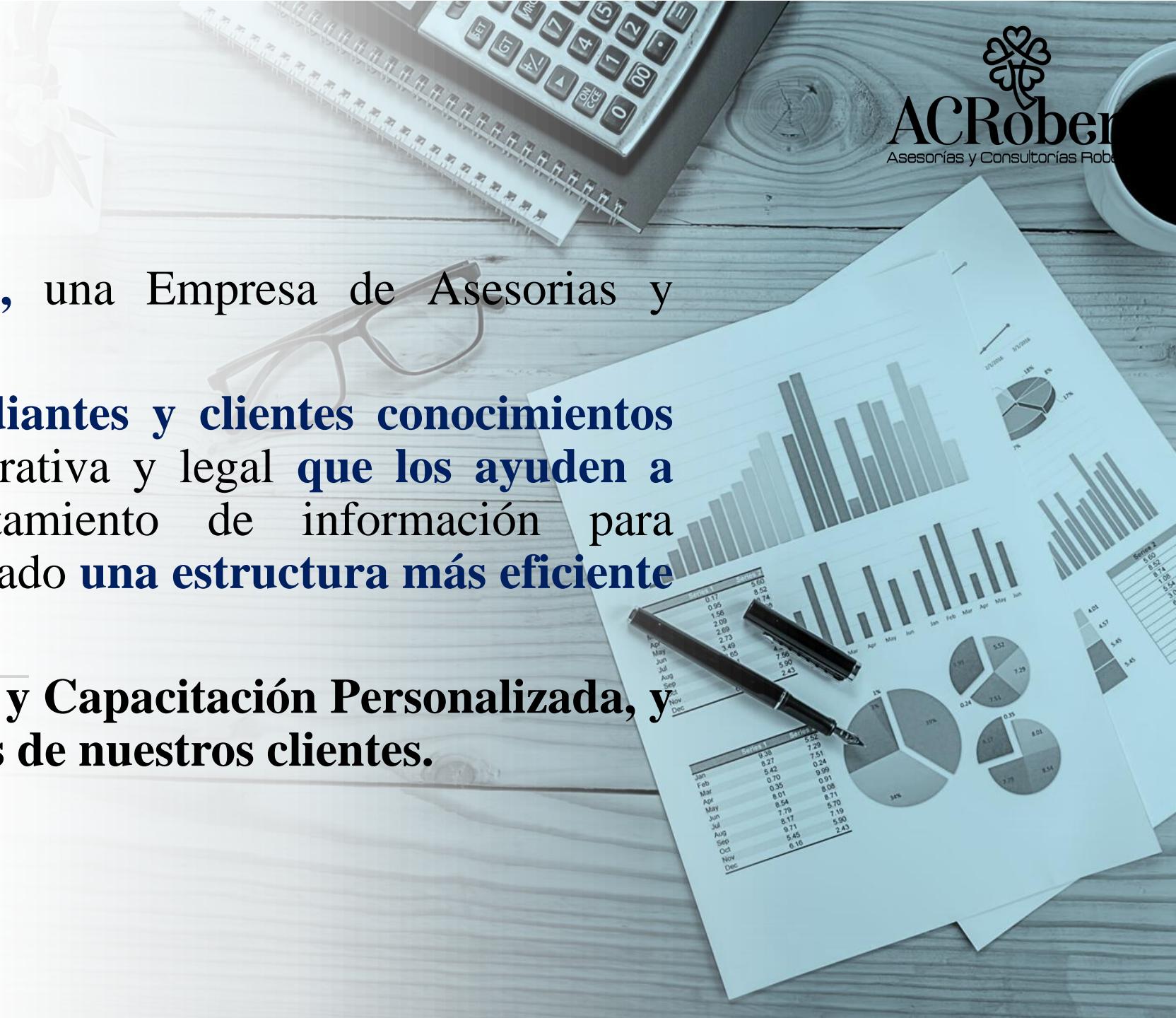


# ¿Quienes Somos?

**Nosotros** somos **ACRobert's**, una Empresa de Asesorías y Capacitaciones.

**Entregamos a nuestros estudiantes y clientes conocimientos integrales en el área administrativa y legal que los ayuden a realizar procesos de levantamiento de información para optimizarlos dando como resultado una estructura más eficiente en costos e impuesto.**

**Lo hacemos con una Asesoria y Capacitación Personalizada, y  
a la medida de las necesidades de nuestros clientes.**





# Gestión de Emprendedores de Alto Rendimiento (GEAR).

**Roberto Bustamante P.**

**Asesor y Capacitador Integral ACRobert's**

- ❖ Contador General.
- ❖ Auditoria Forense.
- ❖ Ingeniero en Adm. De Emp. Mención Finanzas.
- ❖ Diplomado en Normas Financieras IFRS.
- ❖ Master Business Administration (MBA).
- ❖ Diplomado Tributario.
- ❖ Magister en Tributación.
- ❖ Diplomado en Finanzas Corporativas.
- ❖ Diplomado en Derecho Aduanero.
- ❖ Diplomado Legislación Laboral, Remuneraciones.
- ❖ Certificación en Operaciones Comex.
- ❖ Certificación en Gestión Inmobiliaria y Tasación Comercial.



**ACRober**  
Asesorías y Consultorías Robe

# La Contabilidad.



# Introducción.

## Introducción a la Contabilidad

La contabilidad es una disciplina fundamental en el mundo de los negocios y las finanzas.

Su origen se remonta a miles de años atrás, con registros de prácticas contables en civilizaciones antiguas como Mesopotamia y Egipto.

Sin embargo, se considera que **la contabilidad moderna comenzó a tomar forma en el Renacimiento, gracias a la obra de Luca Pacioli**, quien en 1494 publicó "Summa de Arithmetica", donde describió el sistema de partidas dobles.

Este método revolucionó la forma en que se llevaban los registros financieros, estableciendo las bases de la contabilidad tal como la conocemos hoy.

## Comprensión de la Contabilidad.

La contabilidad se define como el proceso de identificar, medir y comunicar información económica para que los usuarios puedan tomar decisiones informadas. Esta disciplina no solo se limita a la elaboración de informes financieros; también incluye la interpretación de esos informes y su análisis para la toma de decisiones estratégicas.

En su esencia, la contabilidad proporciona una visión clara de la salud financiera de una organización.

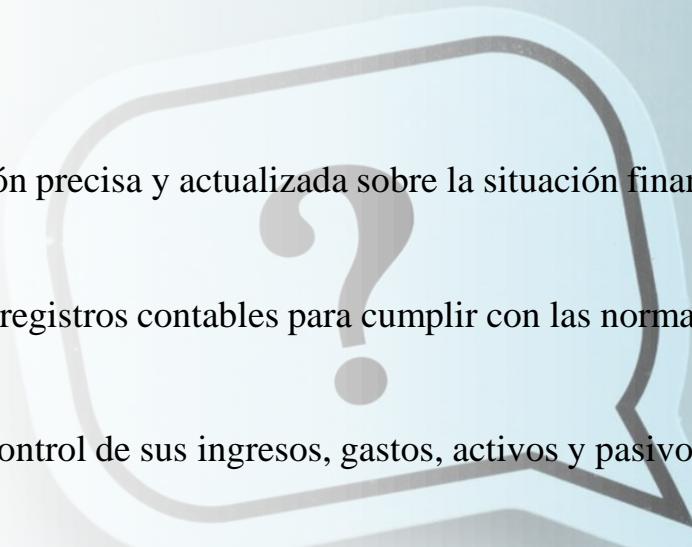
## Objetivos de la Contabilidad.

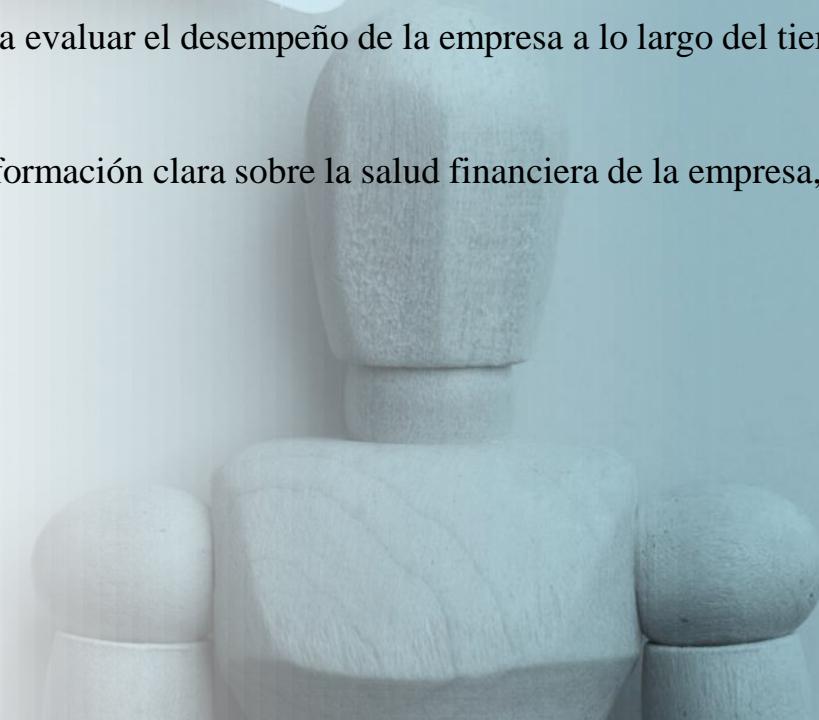
Los principales objetivos de la contabilidad son:

- 1. Registrar Transacciones:** Llevar un control detallado de todas las operaciones financieras que realiza una entidad.
- 2. Informar:** Proporcionar informes financieros que reflejen la situación económica y los resultados de la actividad de la organización.
- 3. Facilitar la Toma de Decisiones:** Proveer información relevante que ayude a los directivos y otros interesados a tomar decisiones informadas.
- 4. Cumplir con Normativas:** Asegurarse de que las entidades cumplan con las regulaciones fiscales y contables pertinentes.

# Introducción.

## Importancia de la Contabilidad.

- 
- 1. Toma de Decisiones:** La contabilidad proporciona información precisa y actualizada sobre la situación financiera de una empresa, lo que ayuda a los gerentes y propietarios a tomar decisiones informadas.
  - 2. Cumplimiento Legal:** Las empresas están obligadas a llevar registros contables para cumplir con las normativas fiscales y comerciales. Esto ayuda a evitar problemas legales y sanciones.
  - 3. Control Financiero:** Permite a las organizaciones llevar un control de sus ingresos, gastos, activos y pasivos, facilitando la gestión del flujo de efectivo y la planificación financiera.
  - 4. Evaluación del Desempeño:** A través de informes financieros, la contabilidad ayuda a evaluar el desempeño de la empresa a lo largo del tiempo, permitiendo identificar áreas de mejora.
  - 5. Transparencia y Confianza:** Proporciona a los inversionistas y partes interesadas información clara sobre la salud financiera de la empresa, lo que genera confianza en la gestión empresarial.





# Introducción.

## Proceso Contable.

El proceso contable se puede resumir en las siguientes etapas:

- 1. Identificación de Transacciones:** Reconocer y registrar todas las transacciones financieras que ocurren en la empresa.
- 2. Registro en el Libro Diario:** Cada transacción se anota en el Libro Diario de manera cronológica, especificando las cuentas afectadas, los montos y la fecha.
- 3. Clasificación en el Libro Mayor:** Las transacciones del Libro Diario se transfieren al Libro Mayor, donde se agrupan por cuentas específicas, facilitando su análisis.
- 4. Elaboración de Ajustes:** Al final del período contable, se realizan ajustes para reflejar con precisión los ingresos y gastos acumulados y corregir posibles errores.
- 5. Preparación de Estados Financieros:** Se generan los estados financieros, como el balance general, el estado de resultados y el estado de flujo de efectivo, que resumen la situación financiera de la empresa.
- 6. Cierre Contable:** Se cierran las cuentas temporales (ingresos y gastos) y se transfieren al patrimonio para preparar el inicio del nuevo período contable.
- 7. Análisis e Interpretación:** Finalmente, se analizan los estados financieros para evaluar la situación y el desempeño de la empresa, permitiendo una mejor toma de decisiones.

# Conceptos Contables.





# Conceptos Contables.

## 1. Activo

Los activos son todos los bienes y derechos que posee una empresa y que tienen un valor económico. Se clasifican en:

- Activos Corrientes:** Bienes y derechos que se espera convertir en efectivo o consumir en menos de un año, como el efectivo, cuentas por cobrar e inventarios.
- Activos No Corrientes:** Bienes que se utilizarán por más de un año, como propiedades, maquinaria y equipo.

## 2. Pasivo

Los pasivos son las obligaciones y deudas que tiene una empresa con terceros. Al igual que los activos, se clasifican en:

- Pasivos Corrientes:** Deudas que deben pagarse en menos de un año, como cuentas por pagar y préstamos a corto plazo.
- Pasivos No Corrientes:** Obligaciones que se pagarán en un período mayor a un año, como préstamos a largo plazo y bonos.

## 3. Patrimonio

El patrimonio representa la participación de los propietarios en la empresa. Se calcula como la diferencia entre los activos y los pasivos. Incluye:

- Capital Social:** Aportes de los propietarios o accionistas.
- Reservas:** Ganancias retenidas y otras reservas que se mantienen dentro de la empresa para reinversión.

## 4. Gastos

Los gastos son las erogaciones que realiza una empresa para llevar a cabo sus operaciones. Se clasifican en:

- Gastos Operativos:** Costos relacionados con la actividad principal de la empresa, como salarios, alquiler y suministros.
- Gastos No Operativos:** Gastos que no están directamente relacionados con las operaciones principales, como intereses pagados o pérdidas por venta de activos.

## 5. Ingresos

Los ingresos son las entradas de dinero que recibe una empresa por la venta de bienes o servicios. Se clasifican en:

- Ingresos Operativos:** Ingresos generados por las actividades principales de la empresa, como la venta de productos o servicios.
- Ingresos No Operativos:** Ingresos que provienen de actividades secundarias, como intereses ganados o venta de activos.



# Conceptos Contables.

## 1. Activo Fijo:

Los activos fijos, también conocidos como activos no corrientes o de larga duración, son bienes tangibles e intangibles que la empresa utiliza en su operación y que no están destinados a la venta en el curso normal del negocio. Tienen una vida útil prolongada, generalmente superior a un año, y su valor se deprecia con el tiempo. Ejemplos incluyen:

- **Propiedades:** Terrenos y edificios.
- **Maquinaria y equipo:** Equipos de producción, vehículos.
- **Muebles y enseres:** Muebles de oficina, computadoras.
- **Activos intangibles:** Patentes, marcas registradas.

## 2. Gasto:

**Los gastos son desembolsos que realiza una empresa en el curso de su actividad para generar ingresos.** Se refieren a la reducción de activos o al aumento de pasivos y se reconocen en el período en que se incurren, independientemente de cuándo se paguen. Ejemplos de gastos incluyen:

- **Gastos operativos:** Alquiler, sueldos, suministros.
- **Gastos financieros:** Intereses pagados.
- **Gastos de ventas:** Publicidad, comisiones.

## 3. Costo:

**El costo se refiere a la inversión realizada para la producción de bienes o servicios.** A menudo, se asocia con la cantidad de recursos utilizados para generar ingresos. Los costos se pueden clasificar en:

- **Costo de ventas:** Gastos **directamente relacionados con la producción o adquisición de bienes que se venden**, como materia prima y mano de obra directa.
- **Costos indirectos:** **Gastos que no pueden ser atribuidos directamente a un producto o servicio específico**, como costos de administración o de mantenimiento.



# Conceptos Contables.

## Ecuación Contable.

El principio contable **dualidad económica** señala que la compañía cuenta con recursos para el logro de sus objetivos y que estos provienen de distintas fuentes externas a la empresa a quienes se los adeuda.

Del mismo modo, en el principio contable entidad contable, **se señala que la empresa es una entidad distinta a su(s) dueño(s).**

Un concepto central en la contabilidad es la ecuación contable, que establece **la relación fundamental entre los activos, pasivos y patrimonio de una entidad:**

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

En este contexto, es necesario conocer los conceptos de cuentas contables, para lo cual revisaremos ciertas definiciones.

### Activo

- Corresponden a los recursos económicos que posee una empresa, es decir, bienes o derechos, los cuales pueden generar recursos económicos en una empresa.

### Pasivo

- Corresponden a obligaciones de la empresa con terceras personas distintas de sus dueños, o derechos de terceras personas sobre los recursos de la empresa (es decir sobre sus activos) en un momento del tiempo.

### Patrimonio

- Corresponde al valor residual de los activos del ente económico, después de deducir todos sus pasivos.



Cuentas y Libros  
Contables.





# Libros Contables.

## 1. Libro Diario:

Este es el registro cronológico de todas las transacciones financieras de la empresa. Cada entrada incluye la fecha, una breve descripción, las cuentas afectadas y los montos debitados y acreditados.

## 2. Libro Mayor:

Se utiliza para agrupar y resumir la información del Libro Diario. Cada cuenta contable tiene su propia sección en el Libro Mayor, donde se registran todos los movimientos que afectan esa cuenta.

## 3. El Balance General:

Conocido como estado de situación financiera, es un informe contable que presenta la situación económica de una empresa en un momento específico. Este documento proporciona una visión clara de los activos, pasivos y patrimonio de la entidad, permitiendo a los interesados evaluar su salud financiera.

### Componentes del Balance General:

**1. Activos:** Son todos los bienes y derechos que posee la empresa. Se dividen en:

1. **Activos Corrientes:** Bienes que se espera convertir en efectivo o consumir en menos de un año (ej. efectivo, cuentas por cobrar, inventarios).
2. **Activos No Corrientes:** Bienes que se utilizarán por más de un año (ej. propiedades, maquinaria, intangibles).

**2. Pasivos:** Representan las obligaciones y deudas de la empresa. Se clasifican en:

1. **Pasivos Corrientes:** Deudas que deben pagarse en menos de un año (ej. cuentas por pagar, préstamos a corto plazo).
2. **Pasivos No Corrientes:** Obligaciones a largo plazo (ej. préstamos a largo plazo).

**3. Patrimonio:** Es la diferencia entre los activos y pasivos, representando la inversión de los propietarios en la empresa. Incluye:

1. **Capital Social:** Aportes de los socios o accionistas.
2. **Utilidades Retenidas:** Ganancias acumuladas que se reinvierten en la empresa.

### Importancia del Balance General:

- **Evaluación Financiera:** Permite a los gerentes, inversores y acreedores analizar la solvencia y liquidez de la empresa.
- **Toma de Decisiones:** Facilita la toma de decisiones informadas sobre inversiones, financiamiento y operaciones.
- **Comparabilidad:** Ayuda a comparar la situación financiera a lo largo del tiempo o entre diferentes empresas.

En resumen, el balance general es una herramienta esencial para entender la estructura financiera de una empresa y su capacidad para cumplir con sus obligaciones.

# Cuentas Contables:

Durante el ejercicio contable, las variaciones que se producen en el activo, pasivo y patrimonio se van acumulando, por separado, en diversos conceptos que representan, en forma detallada, a los recursos que posee la empresa y a las obligaciones que debe hacer frente. Cada uno de estos conceptos asume la representación de una cuenta contable.

## ¿Qué es la cuenta contable o cuenta?

Se puede definir como el registro en el cual se agrupan, sistemáticamente, transacciones homogéneas relacionadas con un mismo asunto o persona bajo un nombre o título apropiado.

**Por ejemplo:** los ingresos y egresos de efectivo se agrupan en una cuenta, denominada caja. Las compras de productos para la venta al crédito simple, sin respaldo de documentos y sus posteriores pagos, se agrupan en la cuenta proveedores.

Para uso práctico, las cuentas se esquematizan en la figura de una letra T, en las cuales se registran las variaciones de activo, pasivo y patrimonio, relacionadas con un mismo concepto.





# Cuentas Contables:

Término	Definición
Cargar o debitar la cuenta	Es aquella que efectúa una anotación al Debe (lado izquierdo de la cuenta).
Abonar o acreditar la cuenta	Es aquella que efectúa una anotación al Haber (lado derecho de la cuenta).
Débito	Corresponde a la suma de los cargos.
Crédito	Corresponde a la sumatoria de los bonos.
Saldo	Es la diferencia entre el débito y el crédito. Si el débito es mayor al crédito, el saldo es deudor. En cambio, si el crédito es mayor al débito, el saldo es acreedor.



# Cuentas Contables:

---

## Reglas generales:

En este contexto, las reglas generales que debes considerar para el tratamiento de cuentas es la siguiente. Veamos.

Cuentas de activo	Cuentas de pasivo	Cuentas de patrimonio	Cuentas de resultados de pérdida	Cuentas de resultados de ganancia
Se cargan por los aumentos y se abonan por las disminuciones. Tienen saldo deudor que representan recursos a favor de la empresa.	Se abonan por los aumentos y se cargan por las disminuciones. Tienen saldo acreedor que representan deudas u obligaciones a favor de terceros.	Se abonan por los aumentos y se cargan por las disminuciones. Tienen saldo acreedor que representan la propiedad neta de los dueños en la empresa.	Se cargan por los aumentos y se abonan por las disminuciones. Tienen saldo deudor que representan el valor de costos expirados y gastos incurridos en un período.	Se abonan por los aumentos y se cargan por las disminuciones. Tienen saldo acreedor que representan el valor de los ingresos económicos de un período.

## **Libro Diario:**



## **Plan de cuentas:**

Es una estructura que permite ordenar las cuentas de los estados financieros, tales como el estado de resultado y el balance.

**Este posee tres categorías:** cuentas madres (activos, pasivos, ingresos y costos de explotación), subcuentas (total de activos corrientes, total pasivos corrientes, total pasivos no corrientes, total patrimonio, ingresos, gastos) y las cuentas contables (disponible, total activo fijo, entre otras).

## **Libro diario y asientos contables:**

El asiento contable es un tecnicismo empleado para efectuar el registro de las transacciones mercantiles en el libro diario.

Este libro es el que primero se utiliza en el registro formal de las transacciones y, por ello, se conoce también como libro de primera entrada, donde se registran en forma cronológica y día por día las transacciones de la empresa.

- 100000	Activos
- 110000	Total Activos Circulantes
- 110100	Disponible
110101	Caja
110103	Clientes
110104	Existencias
- 120000	Total Activos Fijos
120101	Terrenos
120102	Edificio y Construcción
120105	Depreciación Acumulada
- 200000	Pasivos
- 210000	Total Pasivos Corrientes
210102	Remuneraciones por Pagar
210105	Previred por Pagar
210106	Proveedores
- 220000	Total Pasivos No Corrientes
220101	Préstamos L/P Banco
- 230000	Total Patrimonio
230101	Capital Pagado
230102	Resultado Acumulado
230103	Utilidad/Pérdida del Ejercicio
- 300000	Ingresos
- 310000	Ingresos de la Explotación
310101	Ventas
- 400000	Costos de la Explotación
410101	Costo Ventas
- 420000	Gastos de Administración y Ventas
420101	Remuneraciones y Honorarios
420102	Teléfono

# Libro Mayor:

## ¿Qué es el libro mayor?

El libro mayor es el documento en el que se registran, de manera ordenada e individual, los ingresos, gastos, y demás movimientos de las cuentas contables de una empresa. Dichos movimientos se detallan de forma cronológica y son agrupados por tipo, lo que facilita conocer el saldo que resta en cada cuenta.

## ¿En qué se diferencia el libro mayor del libro diario?

Tanto el libro mayor como el libro diario son documentos contables que incluyen la misma información. La diferencia principal entre ambos es que el libro diario sirve para llevar un **registro diario de todas las operaciones** de la empresa, mientras que el libro mayor **muestra el movimiento y saldo de cada cuenta contable**.

LIBRO MAYOR				
FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO





# Balance General

El balance general es como una fotografía de todo lo que tiene y debe una empresa en un momento determinado en el tiempo. Por tanto, sirve para mostrar de forma clara cuánto dinero y bienes posee la empresa, cuánto le debe a otros, y cuánto vale realmente. Es por ello que es una herramienta muy útil y fundamental para entender la salud financiera de una empresa.

Este documento no nos informa de la variación a lo largo de un periodo de tiempo, sino de la situación en un momento dado, podemos entenderlo como una foto de la estructura económica y financiera en un momento, normalmente al final del año, lo que nos permite poder comparar entre balances generales de diferentes años.

Las empresas, como cualquier persona en su economía doméstica tienen la necesidad de llevar un orden para organizar de forma eficiente lo que le pertenece y lo que deben o se les debe. Para ello, gracias a la contabilidad, utilizamos el balance contable o de situación.

Número	Cuentas que Interviene	Debe	Haber	Saldos		Inventario		Resultado	
				Deudor	Acreedor	Activo	Pasivo	Pérdida	Ganancia
1	Caja	11500	2000	9500		9500			
2	Mercaderías	2000	1000	1000		1000			
3	Capital		10000		10000		10000		
4	Ventas		1500		1500				1500
5	CMV	1000		1000				1000	
10	SUB- TOTAL	14500	14500	11500	11500	10500	10000	1000	1500
12	TOTAL	14500	14500	11500	11500	10500	10000	1000	1500