

MANUAL CONTABLE NIIF
Aplicación práctica

Carlos Filgueira

Manual Contable NIIF. Aplicación práctica

© Carlos Andrés Filgueira Ramos

Ediciones Universidad Alberto Hurtado
Alameda 1869 - Santiago de Chile
mgarciam@uahurtado.cl - 56-228897726
www.uahurtado.cl

Impreso en Santiago de Chile
Octubre 2017

ISBN libro impreso: 978-956-357-126-4
ISBN libro digital: 978-956-357-127-1
Registro de propiedad intelectual N° 284.126

Impreso por C y C impresores

Este texto fue sometido al sistema de referato ciego

Dirección editorial
Alejandra Stevenson Valdés

Editora ejecutiva
Beatriz García-Huidobro

Diseño y diagramación interior
Gloria Barrios A.

Diseño portada
Francisca Toral R.

Imagen de portada
es.123rf.com



Con las debidas licencias. Todos los derechos reservados. Bajo las sanciones establecidas en las leyes, queda rigurosamente prohibida, sin autorización escrita de los titulares del copyright, la reproducción total o parcial de esta obra por cualquier medio o procedimiento, comprendidos la reprografía y el tratamiento informático, así como la distribución de ejemplares mediante alquiler o préstamos públicos.

MANUAL CONTABLE NIIF

Aplicación práctica

Carlos Filgueira



EDICIONES
UNIVERSIDAD ALBERTO HURTADO

CONTENIDO

<i>Dedicatorias</i>	9
Capítulo I	
Introducción a la contabilidad.	11
Capítulo II	
Introducción a las normas internacionales	89
Capítulo III	
Propuesta manual NIIF	217
Capítulo IV	
Clasificación y plan contable NIIF	221
Capítulo V	
Descripción de cuentas y rubros contables	225
Capítulo VI	
Anexo plan de cuenta general en formato NIIF	397
Capítulo VII	
Ejercicios.	409
Índice general.	431

Dedicatorias

Dedico este libro a mi familia mi gran equipo, de quien siempre he recibido el mayor apoyo, cuando tienes un gran equipo detrás cualquier meta es alcanzable.

Gracias a mis padres, Ana Ramos y Juan Carlos Filgueira, por ser responsables de mi formación y compartir los mejores momentos con mis bebés.

Gracias, Paulina por compartir mis aventuras y apoyarme en todo momento junto a nuestras bebés Javiera y Julieta.

A mi hermana por confiar en mí más que yo mismo.

A mis amigos, por compartir mis días buenos y tratar de soportarme en mis días malos.

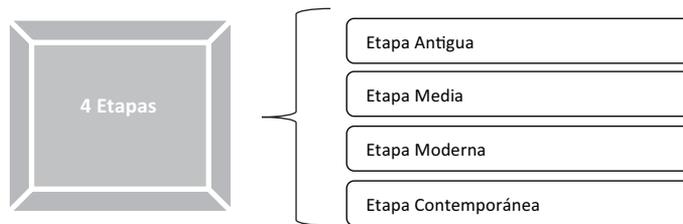
A todos mis sobrinos y sobrinas por llenar mis momentos de felicidad.

CAPÍTULO I

Introducción a la contabilidad

1.1 Antecedentes históricos de la contabilidad en el mundo

Podríamos dividir la historia de la contabilidad en cuatro etapas:



1.1.1 Etapa antigua

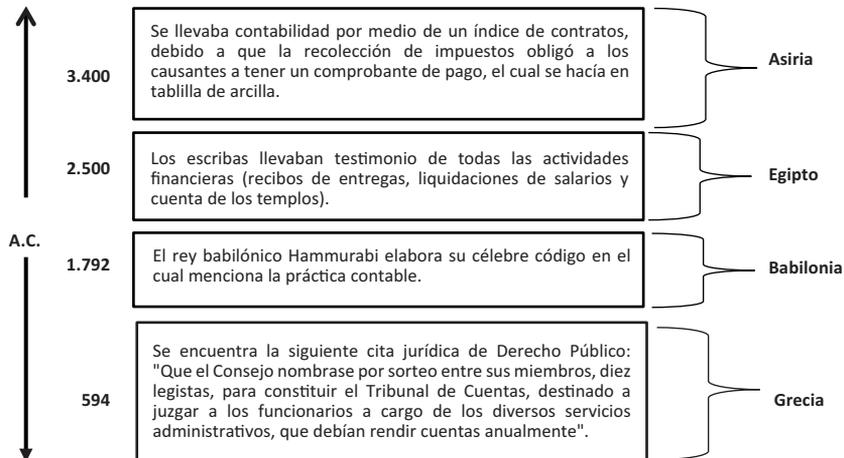
Esta etapa comprende desde los remotos tiempos de los primeros testimonios hasta el hito histórico que marca la caída del Imperio Romano de Occidente.

Si se considera el desarrollo histórico del hombre y sus creaciones como la escritura y los números, es posible aseverar que hacia el año 6000 A.C., al existir estos elementos, debió existir algún tipo de registro contable; lo que es posible de asegurar si se agrega el hecho de que en esa época ya se conocían conceptos económicos como la propiedad, la venta o trueque de especies, algún tipo de unidad de medida y posiblemente el crédito. Es interesante señalar que el antecedente contable más antiguo que se conoce es una tablilla de barro de origen sumerio que se conserva en el Museo Semítico de Harvard en Boston, EE.UU. En dicha tablilla según la opinión de algunos investigadores, se encuentran anotaciones de ingresos y egresos en partida simple.

A partir de esa fecha es posible encontrar mayores testimonios de la existencia de Contabilidad. Es así como los primeros vestigios de organización bancaria pueden encontrarse entre 5400 y 3200 A.C. en el Templo Rojo de Babilonia, donde eran recibidos depósitos y ofrendas, lo que a su vez, eran prestados con intereses.



A continuación se detallará algunas actividades contables realizadas en la Etapa Antigua.



Es interesante hacer notar que en la Grecia de esa época existía una Academia Comercial donde se supone se enseñaba contabilidad.

Alejandro Magno creó un Imperio en el cual floreció el comercio. Los banqueros griegos eran famosos y ejercieron gran influencia en todo el imperio. Se dice que llevaban la contabilidad de sus clientes, la cual debían mostrar cuando se les demandara; su habilidad y sus conocimientos técnicos hicieron que, con frecuencia se les empleara para examinar las cuentas de la ciudad.

170-116 A.C. En el Libro Eclesiástico de la Biblia escrito alrededor de esa fecha en el capítulo 42, Versículo 7° dice: “De marcar lo que deposites; de anotar en libro con cuidado lo que des o recibes”.

Capítulo aparte merece Roma, cuna del ordenamiento legal de Occidente.

En el Imperio Romano, todo jefe de familia debía escribir día a día en una especie de borrador denominado “Adversario”, sus ingresos y sus gastos, los cuales mensualmente transcribían a un registro definitivo llamado “Codex” o “Tabulæ”. A un lado estaban escritos los ingresos “Acceptum”, y al otro los gastos “Expensum”. El “Codex Accepti et Expensi” reproducía así fielmente, el estado de la Caja o “Arca”. Todo lo que salía de ella figuraba en el Expensum, y todo lo que entraba, en el Acceptum.

En la Historia romana es posible encontrar indicios sobre la existencia de Colegios Profesionales formados por Numerators y Spectators los que podrían decir fueron Contadores y Auditores respectivamente.

Consecuencia con lo anterior, podría deducirse que los inicios de la contabilidad por partida doble se encuentran en el Imperio romano.



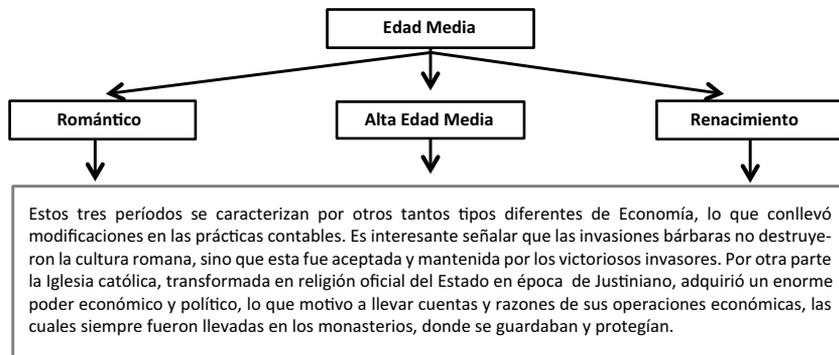
Algunos historiadores destacan el hecho de que Roma tuvo una buena base de empresas, o sea un desarrollo microeconómico, pero que en aspectos macroeconómicos, fue muy débil, lo que sería una de las causas de la decadencia y división del Imperio.

Vital importancia tuvieron en la economía romana los banqueros, los que junto con perfeccionar y desarrollar técnicas comerciales prestaron dinero a navegantes para difundir el Comercio Exterior y a los Patricios para sus aventuras. En Roma, los banqueros denominados *Argentarii*, exigieron tan alta tasa de intereses a sus deudores, que causaron el inicio del desequilibrio económico romano. Es interesante que en los tiempos de Dioclesiano, Roma tenía las siguientes características económicas: una inflación galopante; la tierra en poder de unas cuantas personas, la de los acreedores; gran déficit de producción y elevados impuestos, los que al no poder pagarse causaban confiscaciones por lo que el tamaño del Estado crecía día a día. Súmase a esto las sucesivas invasiones bárbaras, la gran corrupción administrativa y la baja productividad de las minas de oro y plata, lo que provocaba desvalorización de la Moneda.



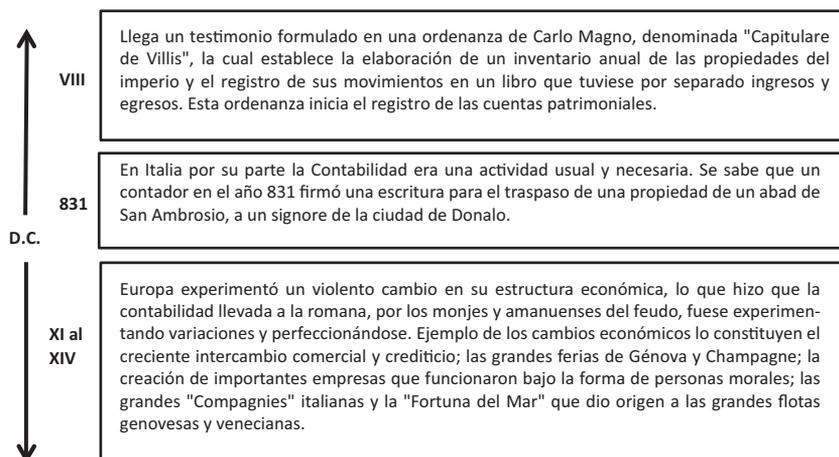
1.1.2 Etapa media

La Edad Media que comprende desde 476 hasta 1453, se puede dividir en tres períodos:



Durante el período románico, si bien el comercio no se suspendió, fue languideciendo y los comerciantes fueron resignando sus propiedades a los señores feudales a cambio de protección, esto hizo que la contabilidad se volviese actividad del señor feudal.

Durante el Feudalismo, los avances árabes pusieron en jaque a Europa, pero los musulmanes continuaron ejerciendo el comercio y en consecuencia practicando la contabilidad, lo que mantuvo incólume a esta disciplina.



En el año 1202, Leonardo Fibonacci introdujo en Florencia el uso de los números árabes, lo que simplificó la práctica contable.

•	٩	٨	٧	٦	٥	٤	٣	٢	١
0	9	8	7	6	5	4	3	2	1

A partir del siglo X es posible encontrar testimonios contables más perfeccionados. En esa época aparecieron las famosas escuelas: florentina, genovesa y veneciana, las tres con características propias, siendo la última la que desarrolló la técnica más avanzada de su época, de la cual se deriva la actual contabilidad. Es famoso el sistema Alla veneziana consistente en un juego de libros, uno que se lleva siguiendo un orden cronológico, el “Giornale” y otro, que agrupaba las cuentas de caja, corresponsalía, pérdidas y ganancias (Utile e Danno), así como las cuentas patrimoniales. Ambos libros constituían una unidad armónica contable a base de asientos inter-cruzados con sus respectivas partidas. A este se le conocía como “cuaderno” y era un libro mayor.

1.1.3 Etapa moderna

Esta etapa comprende desde 1453 hasta la Revolución Francesa y es marcada por dos acontecimientos: la generalización del uso de los números arábigos y la imprenta, lo que provocó grandes avances en materias contables. A esa fecha ya el sistema de partida doble había probado sus bondades, su enseñanza la impartían los monjes,



que eran los maestros de los ciudadanos económicamente triunfantes que “querían que sus hijos estuvieran preparados para la vida e hicieron ir a las ciudades a algunos monjes estudiosos para ser maestros de la nueva generación”.

Con la imprenta, los entendidos pueden divulgar sus conocimientos y como consecuencia fueron editados un conjunto de *SUMMAE* (breviarios de cultura general escritos en latín) tratando variados temas.



Uno de los primeros en el estudio de la partida doble es Benedetto Cotruglio Rangio, un dálmata autor de *Della Mercatura et del Mercante perfetto*, que es un muy estructurado Manual escrito en 1458 y publicado en 1573, para la práctica del comercio; la contabilidad es tratada de una manera breve en un capítulo, pero lo



suficientemente explícito como para establecer la identidad de la partida doble. Señala el uso de tres libros: Cuaderno (Mayor), Giornale (Diario) y Memoriale (Borrador). Señala que el cuaderno debe tener un índice, que el nombre de Dios debe ser invocado en la primera página, así como anotado el del Comerciante y el número de páginas del libro. No habla de inventario, pero sí de pases del diario al mayor y de un “Bilancine” anual. Agrega que las pérdidas y ganancias deberán llevarse a la cuenta de Capital. Al terminarse el Mayor deberán cerrarse las cuentas con un balance que se asentará en

la última página del Nuevo Mayor. Señala la necesidad de llevar un libro copiador de cartas. Constantemente se refiere a la necesidad de enseñar la Contabilidad mediante el empleo de un maestro hábil en el oficio.

La gran importancia de esta obra es su anticipación, en 36 años, a la publicación de la *SUMMA* de Lucas Pacciolo.

Lucas Paccioli imprimió en Venecia el primer tratado importante sobre la Contabilidad denominado *SUMMA de Arithmetica, Geometria, Proportioni et Proportionalita*, la que en su Tractus XI se refiere no sólo al método contable, que desde entonces



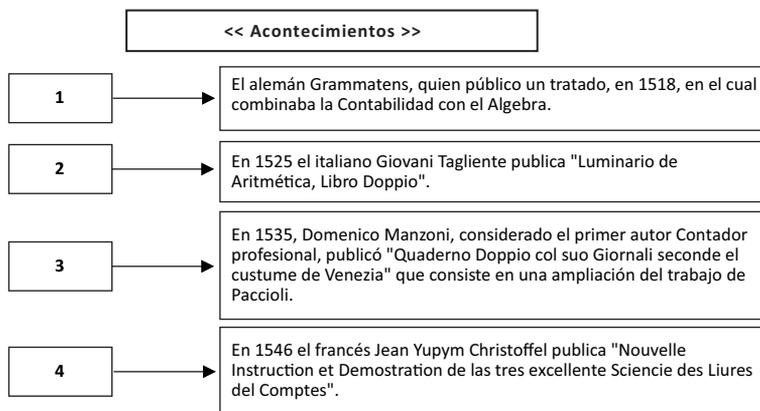
se conoció con el nombre de “A lla Veneziana”, sino que a las prácticas comerciales, especialmente a lo relacionado con sociedades, ventas, intereses, letras de cambio, etc.

Con gran detalle describe el método contable partiendo con la explicación del inventario, diciendo que es una lista de Activos y Pasivos que debe ser preparado por el propietario de la empresa antes que ésta comience a operar. La clasificación de los conceptos deberá efectuarse de acuerdo con un principio de movilidad y valor, el dinero será el primero de ellos. El inventario deberá ser hecho en un solo día. Describe a continuación el Memoriable, que será un libro en el cual se anotarán las transacciones en orden cronológico con un completo detalle de la naturaleza de las mismas.

Luego describe el Giornale y el Mayor o Cuaderno.

Debido a las diversas clases de moneda fraccionaria en circulación en esa época, Pacioli propone el uso de tantas columnas como unidades fraccionarias hubiere. Señala que cada cuenta se deberá llevar en una hoja; los débitos irán en la página izquierda y los créditos en la página derecha. Cada transacción era calculada en lo referente a su pérdida o utilidad y el resultado se traspasaba a la cuenta capital. Esto permitía conocer la situación de la empresa cuando era necesario. Interesante es señalar que al Giornale y el Cuaderno solo tenían acceso el contador y el dueño de la empresa, mientras que al “Memoriale” podían acceder otros empleados.

El descubrimiento de América fue fundamental en la difusión de los factores de Contabilidad.



Y así sucesivamente, van imprimiéndose obras sobre Contabilidad y esta disciplina continúa su desarrollo vertiginoso.

1.1.4 Etapa contemporánea

Esta etapa se puede medir desde 1789 hasta la actualidad, y en ella la Contabilidad se caracteriza por la importancia que cobra ya no solo como disciplina de registro, sino como una valiosa herramienta de control y administración.

A partir del siglo XIX la Contabilidad enfrenta una serie de modificaciones de fondo, comienza a especularse acerca de la naturaleza de las cuentas y se constituyen varias Escuelas de pensamiento contable: La Personalista, De Valor, Abstracta, Jurídica y Positivista.

Alcance sobre la enseñanza de la contabilidad en Chile

La enseñanza de la contabilidad en Chile, estuvo tradicionalmente radicada en Instituciones de Educación Media, que otorgaban el título de Contador General y la enseñanza de la Auditoría, en las Universidades, que otorgaban el título de Contador Público o Contador Auditor.

Los planes y programas ofrecidos por los Institutos Comerciales estaban referidos a aprendices de cortos años, que ingresaban a esta modalidad de estudios en reemplazo de la educación media científico-humanista, en busca de un título profesional habilitante.

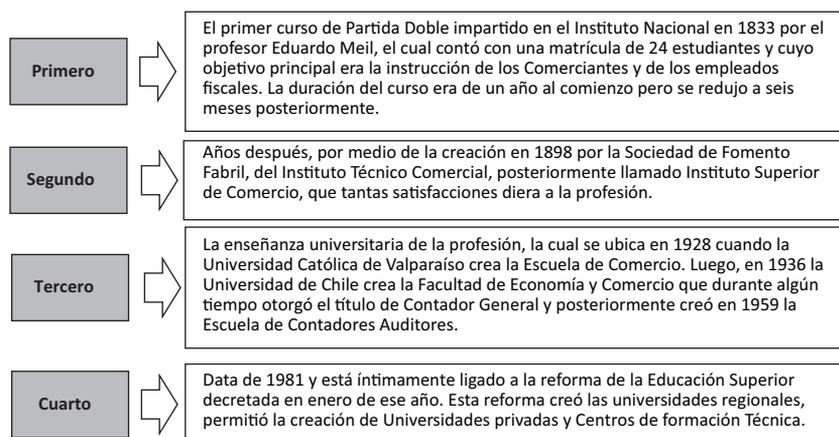
El avance tecnológico trajo consigo entre otros cambios sociales, la introducción de nuevas técnicas administrativas, la que significó darle cada vez mayor importancia al control de la información para la toma de decisiones. Se hizo patente, entonces, la necesidad de entregar a los profesionales del área mayores conocimientos de disciplinas diversas que les permitieran enfrentar con buen éxito las demandas urgentes del medio económico. Así entonces, se desarrollaron en las universidades carreras destinadas a la administración de empresas, de donde se derivaron en algunos centros de educación superior, Escuelas de Auditoría. Estas escuelas desarrollan, en primera instancia, una enseñanza vespertina, ofrecida a contadores y no contadores con experiencia laboral, con cursos de preparación matemática y actualización en otras materias, para que los alumnos universitarios, desempeñen un buen papel en la consecución de sus estudios. La demanda potencial ofrecida a los contadores titulados no es llenada y ello hace dejar de lado estas prioridades y abrir la enseñanza de la auditoría a los postulantes recién egresados de la enseñanza media, en horarios diurnos y vespertinos.

Ello sucede hasta el año 1980, cuando se produce una apertura de la educación superior hacia las universidades privadas, institutos profesionales y centros de formación técnica.

La carrera de Auditoría queda en consecuencia en condiciones de ser ofrecida en cuatro instancias:

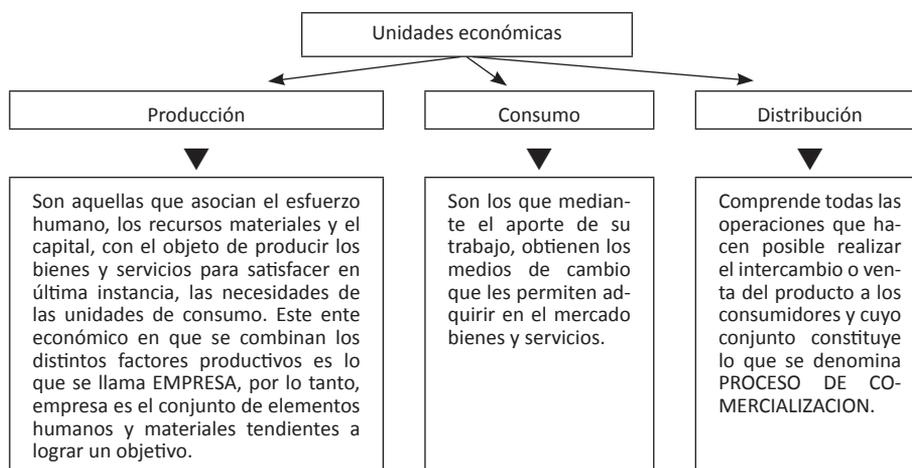
- Universidades tradicionales
- Institutos profesionales públicos
- Universidades privadas
- Institutos profesionales privados

Podría decirse que la enseñanza de Contabilidad en nuestro país tiene cuatro hitos importantes.



1.2 La unidad económica

Toda acción del hombre encaminada a satisfacer necesidades materiales y/o intelectuales puede decirse que está contemplada dentro del marco de lo que se denomina la **ACTIVIDAD ECONÓMICA**. En ella participan, cumpliendo distintas funciones, los elementos humanos y materiales conjugados en lo que se señala como las **UNIDADES ECONÓMICAS**, cuyo esfuerzo se traduce en la obtención de un conjunto de bienes y servicios que tienen por objeto servir de medios de satisfacción de las necesidades presentes y futuras.

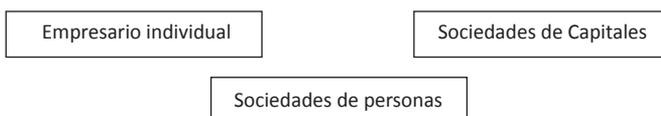


1.2.1 Estructura legal

Las unidades económicas pueden o no perseguir fines de lucro, en consecuencia, el lucro no es un elemento integrante de la unidad económica.

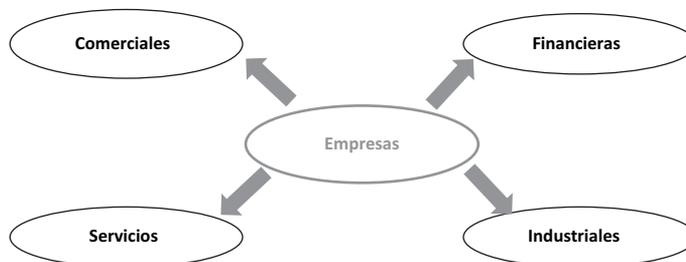
La unidad económica satisface necesidades económicas del hombre y por lo tanto son reglamentadas y dirigidas por la sociedad.

Si consideramos a la empresa desde el punto de vista de su ORGANIZACIÓN, se advierten tres formas principales.



1. EMPRESARIO INDIVIDUAL:	Su dueño es una sola persona, que actúa por sí o a través de un representante.
2. SOCIEDADES DE PERSONAS:	Están formadas atendiendo principalmente a la persona de los socios. Pueden tomar diversas estructuras jurídicas.
3. SOCIEDADES DE CAPITALS:	Se crean atendiendo principalmente a la formación de capitales, y se pueden enmarcar en 3 tipos: 3.1. Públicas: Son aquellas en que el estado es el dueño del capital con que gira la empresa. 3.2. Semi-Públicas: Son aquellas en que el capital está integrado por aportes tanto del estado como de particulares. 3.3. Privadas: Son aquellas en que el capital es aportado en un 100% por los particulares.

1.2.2. Actividades que desarrollan



Comerciales:	Son las que se dedican a la compra-venta de bienes muebles, es decir, sirven de nexo entre los productores de bienes y los consumidores.
Financieras:	Son aquellas entidades que captan y colocan recursos financieros en el mercado de capitales, es decir sirven de nexo entre los oferentes y los demandantes de dinero.
Servicios:	Son las que fijan su campo de acción en la prestación de servicios a otras empresas o a particulares mediante una retribución especial.

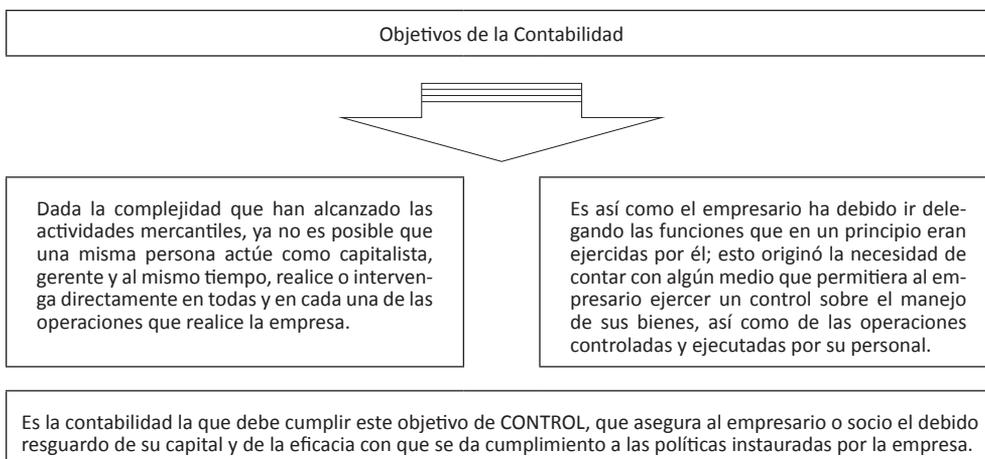
Industriales:	Son las que transforman las materias primas en productos elaborados, que serán transferidos a otras empresas o a particulares. Dichos productos elaborados pueden ya estar listos para la entrega al público para su consumo, o es posible que requieran ser complementados o adecuados para su posterior venta.
LA UNIDAD ECONÓMICA LLAMADA EMPRESA DESARROLLA SUS ACTIVIDADES A TRAVÉS DE HECHOS ECONÓMICOS QUE DE ACUERDO CON LA LEGISLACIÓN CORRESPONDEN A ACTOS DE COMERCIO.	

1.2.3 La empresa y su organización funcional

La operación productiva y comercial de una empresa está compuesta de una serie de funciones y tareas independientes o parciales como de actividades que se complementan.

Estas funciones y actividades deben estar coordinadas lo que da a lugar a una división del trabajo y a una cooperación entre los distintos individuos que lo llevan a cabo, coordinación que es factor muy importante para la integración de la empresa como un todo.

La estructura funcional permite a la empresa alcanzar sus objetivos tanto a corto, mediano y largo plazo, lo importante para lograr la consecución de los objetivos planteados por la entidad, es poner de acuerdo a las distintas personas que conforman la unidad económica que llamamos empresa.

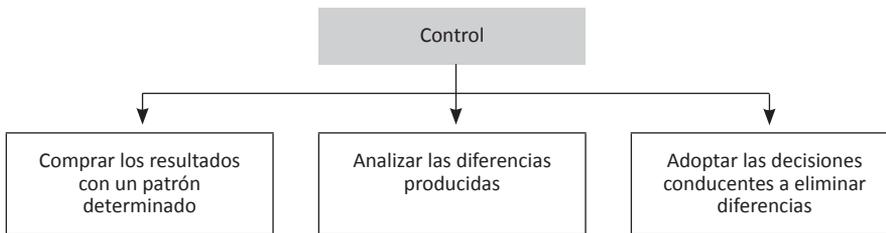


INFORMAR

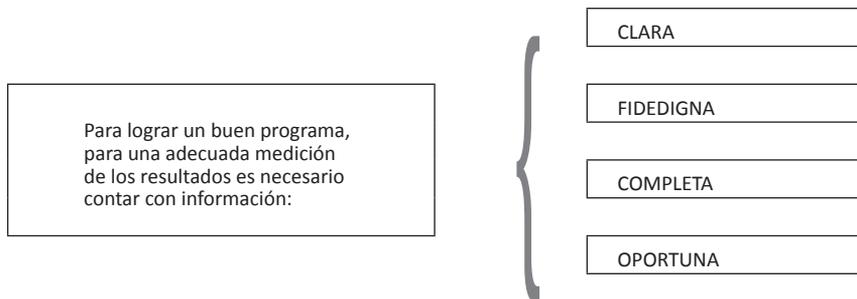
CONTROLAR

Definición de Contabilidad: “Es la técnica auxiliar de la organización de empresas que nos entrega el máximo de información acerca del movimiento financiero y económico de una empresa a un mínimo costo”.

Toda entidad persigue ciertos objetivos definidos previamente. Al planear sus actividades debe fijar sus distintas etapas, de tal modo que encajen en el marco general de los objetivos. Desde ese momento adquiere una importancia vital para la empresa el CONTROL.



El hablar de control de inmediato nace la necesidad de contar con un patrón de comparación.

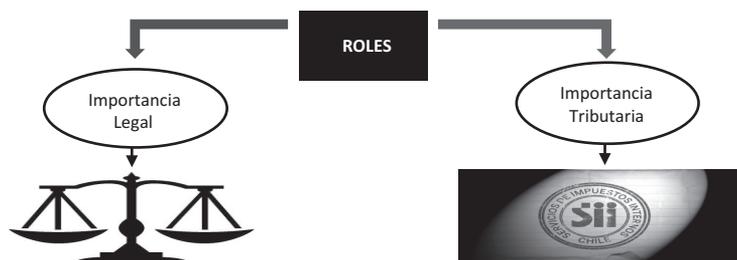


1.2.4 La información contable y sus objetivos

- Aportar los antecedentes necesarios para la toma de decisiones, permitiendo prever los resultados que involucran las decisiones.
- Constatar los resultados de las distintas gestiones dentro de la empresa y facilitar la identificación de las causas que motivan las desviaciones respecto de lo previsto.
- Facilitar las funciones de fiscalización de los organismos externos facultados para ello y la presentación de información requerida por terceros o preparadas para ellos.

En otras palabras, la información es necesaria para efectos microeconómicos (a nivel de empresa) y macroeconómicos (a nivel externo).

Como hemos visto desde el punto de vista administrativo, la contabilidad es considerada una herramienta básica de la información y el control para toda la gestión económica-financiera de una empresa.



Que se encuentra contenido en el ART. 36 del Código de Comercio, que dice "Los libros de contabilidad llevados conforme a la Ley, hacen fe en las cuestiones mercantiles que los comerciantes agiten entre sí".

Vale decir en cualquier juicio mercantil en que participe el comerciante, este podrá utilizar como medio de prueba sus libros de contabilidad.

Considerando que la contabilidad constituye una reseña cronológica de las operaciones realizadas por la empresa, podemos decir ciertamente que es la base para determinar todos los impuestos que gravan la actividad comercial.

Dada la importancia que tiene la contabilidad en la actividad mercantil es que ella está sujeta al control de algunos organismos estatales que tienen entre otras funciones, la misión de revisarla desde diferentes puntos de vista, según sea el objetivo que persiga la fiscalizadora.

Como hemos recalcado en puntos anteriores de la importancia de la información contable es que el tema siguiente aborda cuáles son sus características.

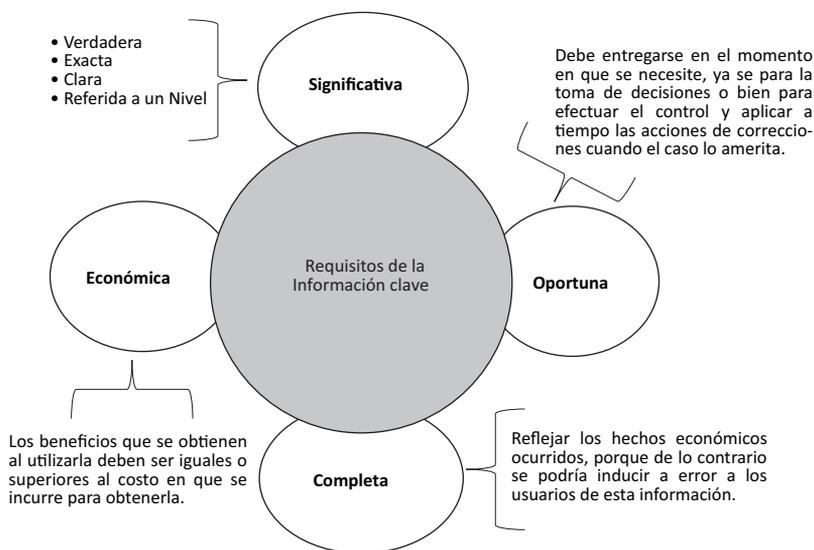
Para que la información contable cumpla con sus funciones de apoyo al proceso de toma de decisiones y control dentro de la empresa, debe ser recibida por los usuarios dentro del plazo razonable para actuar.

Todas estas características conducen a un mismo fin: conseguir que la información contable sea útil en la toma de decisiones de los usuarios, tanto del sector interno como externo de la entidad.

La información contable debe ser útil para:

1. Para la toma de decisiones de los usuarios en lo que se refiere a inversiones y créditos.
2. Para medir la situación financiera de la empresa.
3. Para conocer los recursos de la empresa, derechos de terceros sobre ellos y sus cambios.
4. Para conocer los recursos económicos, obligaciones y acciones de los propietarios.
5. Sobre el rendimiento de la empresa y sus ganancias.
6. Sobre liquidez, solvencia y flujo, de fondo de la empresa.
7. Sobre la conducción de los administradores y su desempeño.

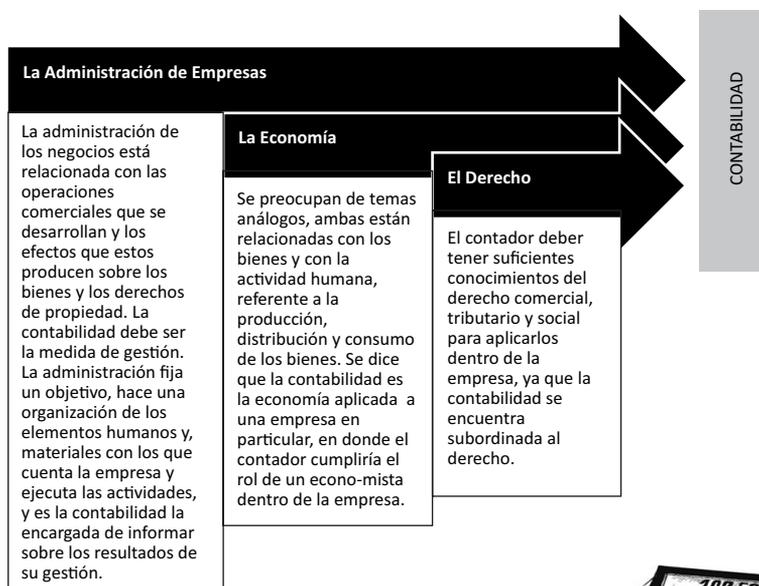
Para que los distintos usuarios de la información contable puedan utilizarla, es necesario que esta cumpla con ciertos requisitos, que se señalan a continuación.



Los sistemas de información en las empresas son eficientes en la medida que den apoyo y fundamenten la toma de decisiones. Por lo tanto, el fin de estudiar y preocuparse de los sistemas de información en una organización es desarrollar un sistema que permita adoptar decisiones reduciendo la posibilidad de error y, al mismo tiempo, reduciendo al mínimo aquellos datos secundarios que no tienen como objetivo la toma de decisiones.

1.2.5 Campos de la contabilidad

La contabilidad se relaciona con varias disciplinas, dentro de las más relevantes tenemos:



1.2.6 Principios básicos de la contabilidad

Los principios contables se encuentran reunidos tanto en el marco conceptual como en la NIC1, existe una serie de principios básicos que nos permiten homogeneizar la práctica contable.

La palabra *principio*, se utiliza para significar una ley o regla general adoptada o profesada como una pauta para la acción. Esto significa que los principios no nos indican como deben registrarse exactamente cada evento que ocurra en la empresa.

Los principios de contabilidad son creación del hombre, es decir, no fueron extraídos de axiomas básicos, ni es verificable su validez por observación y experimentación. Su creación obedece o es resultado de una evolución.

Los principios contables se desglosan en la Hipótesis Fundamental y las características cualitativas. A continuación comentaremos alguno de ellos:

1. Devengado
2. Negocio en marcha
3. Relevancia
4. Representación fiel
5. Comparabilidad
6. Oportunidad
7. Verificabilidad
8. Comprensibilidad
9. La restricción del costo en la información financiera útil

1. El devengo, describe los efectos de las transacciones y otros sucesos y circunstancias sobre los recursos económicos de la entidad que informa en los periodos en que esos efectos tienen lugar, incluso si los cobros y pagos resultantes se producen en un periodo diferente.

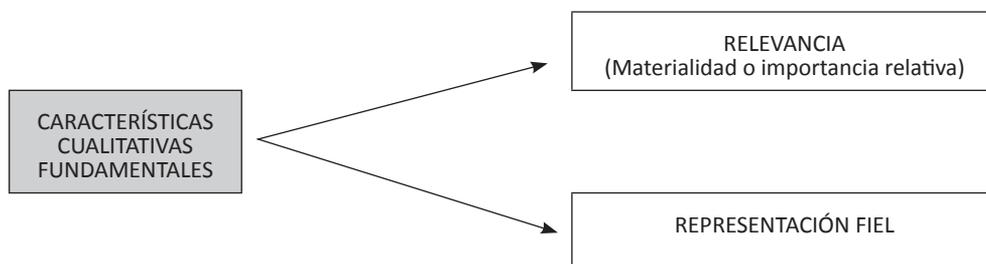
2. La base de la contabilidad internacional se sostiene sobre la Hipótesis Fundamental, en el cual el marco conceptual nos define lo que es el “*Negocio en Marcha*”.

Los estados financieros se preparan normalmente bajo el supuesto que una entidad está en funcionamiento y continuará su actividad dentro del futuro previsible. Por lo tanto, se supone que la entidad no tiene la intención ni la necesidad de liquidar o recortar de forma importante la escala de sus operaciones.



Si se tiene la intención o necesidad de liquidar o terminar la sociedad, los estados financieros tienen que prepararse sobre una base diferente, en cuyo caso dicha base debería revelarse.

Las características cualitativas se desglosan en dos: las que son fundamentales y las que permiten mejorar la utilidad de la información.



3. Relevancia

La información financiera relevante es capaz de influir en las decisiones tomadas por los usuarios.

El valor predictivo y el valor confirmatorio de la información financiera están interrelacionados. La información que tiene valor predictivo habitualmente también tiene valor confirmatorio.

- Materialidad o importancia relativa

La información es material o tiene importancia relativa si su omisión o expresión inadecuada puede influir en decisiones que los usuarios adoptan a partir de la información financiera de una entidad que informa específicamente.

4. Representación fiel

Los informes financieros representan fenómenos económicos en palabras y números. Para ser útil, la información financiera debe no solo representar los fenómenos relevantes, sino que también debe representar fielmente los fenómenos que pretende representar. Para ser una representación fiel perfecta, una descripción tendría tres características. Sería completa, neutral y libre de error.

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.